**Введение**

Во всех развитых странах страхование является стратегически важной отраслью экономики, обеспечивая подавляющую часть инвестиций в ее развитие и освобождая государственные бюджеты от расходов на возмещение убытков от непредвиденных событий.

При этом особая роль страхования проявляется в решении социальных проблем общества. Социальные гарантии населению страховщики способны предоставлять наряду с государством, а порой и опережая государство.

Человек не может быть уверен в том, что завтра с ним ничего не случится. Но он может застраховать себя от несчастного случая и этим обеспечить себе определенную защиту. Личное страхование служит дополнением к государственному социальному страхованию, и это действенный способ страховой защиты населения в случаях, когда жизненные обстоятельства складываются неблагоприятным образом.

Страхование личности и имущества стало в современном мире насущной необходимостью для каждого гражданина. Оформив договор страхования, можно чувствовать себя более защищенным в финансовом отношении при наступлении страхового случая.

Основной ролью личного страхования является повышения социальной защищённости населения, путём выплат денежных компенсаций в случае потери здоровья, жизни или трудоспособности, повышение объёма пенсий, за счёт выплат рент (аннуитетов), а так же обеспечения населения качественным медицинским обслуживанием и многое другое.

В свою очередь высокая социальная защищённость населения способствует повышению доверия к правительству, стабилизации политической обстановки, что можно считать политической составляющей развития личного страхования.

Наконец страховые выплаты по договорам личного страхования уменьшают расходную часть государственного бюджета на социальные программы, а денежные средства, аккумулируемые страховыми компаниями, могут стать источником значительных долгосрочных инвестиций в экономику государства – экономическая роль личного страхования.

Сказанным и определяются актуальность, научная и практическая значимость выбранной темы исследования, которая выполнена на базе сравнительного анализа действующего законодательства, посвященного вопросам личного страхования, изучения специальной литературы.

Объектом настоящего исследования выступает договор страхования, предметом – страхование личности.

Целью данной работы является рассмотрение особенностей страхования личности, видов личного страхования.

В соответствии с поставленной целью, в работе решаются следующие задачи:

– исследовать понятие страхования и его виды;

– рассмотреть понятие личного страхования;

– определить особенности личного страхования;

– охарактеризовать отдельные виды личного страхования.

В данной работе использовались такие источники как: нормативно-правовые акты и научная литература.

Общетеоретическую базу исследования образуют труды учёных в области теории гражданского права: В.П. Мозолина, А.И. Масляева, В.А. Садикова, О.Н., Суханова Ю. Фогельсона и др.

Работа состоит из введения, двух глав и заключения, списка литературы. В ней рассматриваются такие вопросы как понятие и виды страхования (глава 1), личное страхование, его особенности и виды (глава 2). В заключении в самой сжатой форме, отражены выводы проведенного исследования.

**1. Понятие и виды страхования**

Страхование – это защита от имущественных потерь участников гражданско-правовых отношений. Такие потери могут возникнуть из-за природных катаклизмов, техногенных катастроф, аварий и происшествий на производстве, на транспорте, в быту, а также вследствие ущерба жизни и здоровью людей. Для восстановления утраченных благ общество должно иметь достаточные финансовые ресурсы, специально предназначенные для этой цели. Такие ресурсы выделяются из совокупного общественного продукта и обособляются путем создания специальных фондов, именуемых страховыми фондами.

Средства страховых фондов имеют целевое назначение и расходуются для производства выплат при наступлении неблагоприятных событий. В юридическом аспекте страхование может быть определено как система правовых отношений, направленная на защиту имущественных интересов юридических и физических лиц за счет средств страховых фондов. Совокупность юридических норм о страховании представляет собой раздел гражданского права, включающий нормы смежных отраслей права, в том числе гражданского, административного и финансового.

По способу образования и управления страховым фондом страхование подразделяется на некоммерческое, коммерческое и самострахование.

Некоммерческое страхование представляет собой объединение денежных ресурсов заинтересованных лиц для их совместного целевого использования в оговоренных случаях. Такое страхование является взаимным. В морском страховании традиционно широко используется этот способ объединения денежных средств судовладельцев в форме образования клубов взаимного страхования. Ныне существует несколько десятков таких клубов, участниками которых являются судовладельческие компании разных государств.

Российским законодательством в ст. 7 Закона об организации страхового дела и ст. 968 ГК РФ предусмотрена возможность создания обществ взаимного страхования и даны общие направления их функционирования. Однако из-за отсутствия достаточной правовой базы такая организация страхового фонда пока что не нашла своего развития в РФ.

Коммерческое страхование – это такой способ образования и управления страховым фондом, когда для выполнения этих задач создается специализированная страховая организация, цель которой – извлечение из страхования прибыли. Коммерческое страхование – один из видов предпринимательской деятельности. Страховой фонд создается за счет взносов в уставный капитал денежных и материальных средств учредителей страховой организации и путем привлечения денежных средств страхователей. Разница, образовавшаяся между суммой страховых взносов и страховыми выплатами, с учетом затрат на ведение дела, составляет прибыль страховой организации.

Самострахование – наименее продуктивный способ образования и управления страховым фондом. При таком способе страхования предприятие, организация или отдельное хозяйство из собственных или заемных средств образует свой страховой фонд.

Самострахование не получило широкого распространения, однако в последние десятилетия ряд крупных зарубежных и отечественных промышленных и коммерческих объединений образовали свои собственные дочерние коммерческие страховые компании, именуемые кэптивными.

Перечисленные способы организации и управления страховым фондом следует отличать от централизованных резервных или страховых фондов, которые создаются за счет общегосударственных средств в виде бюджетных резервов. Бюджетные резервные и страховые фонды не относятся ни к одному из упомянутых выше способов организации и управления страховым фондом и в отличие от них имеют установленный государством специальный правовой режим.

Обязательное государственное страхование не представляет ни один из перечисленных способов образования и управления страховым фондом и не является страхованием в собственном смысле. Согласно ст. 969 ГК РФ в целях обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства законом может быть установлено обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества государственных служащих определенных категорий. Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям).

По методу осуществления страхование согласно ст. 927 ГК РФ и ст. 3 Закона об организации страхового дела подразделяется на добровольное и обязательное.

В добровольном страховании лицо самостоятельно решает вопрос о целесообразности заключения со страховой организацией договора. Сюда относятся общественные отношения, где материальный ущерб, независимо от причин его возникновения и последствий, затрагивает имущественные интересы ограниченного круга лиц и в целом не отражается на общественных и государственных интересах. К договорам добровольного страхования применяются общие положения ГК, регулирующие правоотношения в страховании.

В обязательном страховании: 1) государство обязывает гражданина или юридическое лицо заключить договор страхования под угрозой материальных санкций, недопущения заниматься определенной деятельностью или запрета эксплуатации определенного имущества; 2) государство самостоятельно в лице уполномоченных органов заключает договоры страхования в пользу застрахованных лиц, волеизъявления которых в отношении страхования не требуется.

Условия и порядок осуществления обязательного страхования согласно ст. 3 Закона об организации страхового дела определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Это означает, что обязательное страхование не может быть установлено подзаконными актами, местными законами, а также ведомственными распоряжениями. В отличие от добровольного страхования, к которому, как указано выше, применяются общие положения ГК РФ о страховании, в законе об обязательном страховании непременно должны содержаться положения, определяющие: а) субъекты страхования; б) объекты, подлежащие страхованию; в) перечень страховых случаев; г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения; д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа; е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов); ж) срок действия договора страхования; з) порядок определения размера страховой выплаты; и) контроль за осуществлением страхования; к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования. Только в случае, предусмотренном п. 3 ст. 935 ГК РФ (страхование юридическими лицами государственного или муниципального имущества, закрепленного за ними на праве хозяйственного ведения или оперативного управления), обязательное страхование может быть установлено не только законом, но и подзаконным актом в установленном законом порядке.

В личном страховании обязательное страхование установлено для страхования пассажиров от несчастных случаев, жизни и здоровья военнослужащих, космонавтов и работников космической инфраструктуры, работников налоговой службы, работников, занимающихся частной детективной и охранной деятельностью, врачей-психиатров, судей, сотрудников органов внешней разведки, должностных лиц таможенных органов, а также доноров крови.

В имущественном страховании обязательное страхование установлено для страхования имущества и гражданской ответственности. Применительно к имуществу обязательное страхование установлено в отношении ценностей, временно вывозимых за границу музеями, архивами, библиотеками и проч., в отношении имущества судей, а также любого имущества, переданного в залог.

Применительно к гражданской ответственности введено обязательное страхование следующих видов ответственности: страхование ответственности за вред, причиненный радиационным воздействием, при эксплуатации опасного производственного объекта, использованием космической техники, а также автотранспортными средствами. Установлено обязательное страхование ответственности авиаперевозчика за вред жизни и здоровью пассажиров. Введено обязательное страхование следующих специальных видов гражданской ответственности: ответственности нотариусов, аудиторов, оценщиков, таможенных перевозчиков, владельцев таможенных складов временного хранения и таможенных брокеров.

По объектам страхования страхование подразделяется на личное и имущественное.

Личное страхование защищает имущественные интересы, связанные непосредственно с личностью гражданина – с его жизнью и здоровьем. В соответствии со ст. 4 Закона об организации страхового дела личное страхование подразделяется на три вида (категории): 1) страхование жизни, 2) страхование от несчастных случаев, 3) медицинское страхование, в котором имущественные интересы состоят в оказании гражданам медицинских услуг вследствие болезней. В законе нет прямого указания еще на один вид личного страхования, но можно выделить в качестве вида личного страхования сложившееся в страховой практике так называемое смешанное страхование жизни, объединившее в себе первые два указанные выше вида личного страхования. В этом случае страхование является не только инструментом обеспечения при возникновении отрицательных последствий, но и способом накопления застрахованным лицом денежных средств.

Имущественное страхование защищает имущественные интересы, связанные с правом собственности, имущественными обязательствами, производственной и коммерческой деятельностью. В соответствии со ст. 4 Закона об организации страхового дела имущественное страхование подразделяется на: 1) страхование имущества, где объектами страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом; 2) страхование гражданской ответственности, где имущественные интересы связаны с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред; 3) страхование предпринимательских рисков, в котором имущественные интересы связаны с осуществлением предпринимательской (коммерческой) деятельности.

Итак, страхование представляет собой защиту от имущественных потерь участников гражданско-правовых отношений.

По способу образования и управления страховым фондом страхование подразделяется на некоммерческое, коммерческое и самострахование. По методу осуществления страхование подразделяется на добровольное и обязательное. По объектам страхования страхование подразделяется на личное и имущественное.

Рассмотрим более детально личное страхование.

**2. Личное страхование, его особенности и виды**

**2.1 Понятие и особенности личного страхования**

Личное страхование – отношения по защите личных интересов физических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Соответственно под договором личного страхования в соответствии со ст. 934 ГК РФ понимается соглашение в соответствии с которым, одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Таким образом, в отличие от имущественного страхования при личном страховании застрахованным лицом может быть только человек, тогда как при имущественном могут быть застрахованы, в том числе, и интересы организаций. Страхователем, конечно, может выступать и организация, но застрахованный интерес при личном страховании – это всегда интерес, связанный с личностью, т.е. с человеком, а не с имуществом. Кроме того, для личного страхования в отличие от имущественного никаких выделенных видов страхования в Гражданском кодексе РФ нет. Может быть застрахован практически любой интерес, связанный с личностью человека и никаких специальных правил для отдельных видов таких интересов не установлено.

Гражданский кодекс РФ устанавливает страхование жизни, здоровья и т.д., которые ограничены случаем причинения застрахованному лицу материальных убытков. Формально ст. 934 ГК РФ вообще не требует, чтобы застрахованному лицу причинялся вред, но допускает осуществление личного страхования на случай наступления любого события в жизни застрахованного. Однако страхование – это форма защиты от вреда. Поэтому и при личном страховании необходимо, чтобы застрахованному лицу был причинен вред в отношении одного из нематериальных благ, но не требуется, чтобы этот вред имел денежную оценку. Иными словами, не требуется, чтобы страхование всегда носило характер возмещения вреда. Поэтому при страховом случае с имуществом выплата называется возмещением, а при страховом случае с личностью – обеспечением.

Договор личного страхования носит публичный характер. Это означает, что «общество как бы говорит, что защита личности в любом ее проявлении, в том числе и защита от случайных событий с помощью денежных выплат, не является чисто частным делом, но в осуществлении такой защиты заинтересовано и общество в целом».

Страховщик, имеющий право заключать договоры личного страхования определенного вида, не вправе отказать в заключении такого договора ни одному из тех, кто к нему обратится. Более того, страховщик, заключая договор личного страхования не вправе применять по отношению к разным страхователям разные тарифы и льготы. Если для кого-то одного имеется льгота, то другой также вправе на нее претендовать. Если для одного страховой взнос рассчитывается по определенному тарифу, то и другой вправе требовать расчета взноса по тому же тарифу. Это не относится, разумеется, к случаю, когда, например, при страховании на случай болезни для разных возрастов установлены разные тарифы. Публичность договора защищает только от индивидуального определения цены, подчеркивая тем самым, что и цена такого договора находится под общественным контролем. Будучи установленной, цена публичного договора должна быть для всех одинаковой, а индивидуальный подход в установлении цены для таких договоров запрещен.

Итак, личное страхование – это отношения по защите личных интересов физических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

**2.2 Виды личного страхования**

Все виды страхования, имеющие отношение к событиям в жизни отдельного гражданина, относятся к личному страхованию. В таких случаях объектом страхования служат интересы застрахованного, связанные с его здоровьем, трудоспособностью, жизнью или пенсионным обеспечением в старости. Российская страховая система предусматривает следующие основные виды личного страхования: страхование жизни; медицинское страхование; страхование от несчастных случаев и болезней; накопительное страхование; пенсионное страхование. Рассмотрим их подробнее.

Страхование жизни.

Объектом этого вида страхования являются имущественные интересы Застрахованного, связанные с его жизнью.

Страховым случаем при страховании жизни является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату застрахованному или выгодоприобретателю, а именно:

– дожитие застрахованного до установленной даты окончания действия договора страхования;

– смерть застрахованного в период действия договора от любой причины, за исключением случаев самоубийства и некоторых других;

– дожитие застрахованного до сроков, установленных договором страхования для выплаты страховой ренты.

Договоры страхования жизни заключаются на срок не менее 1 года.

Договор заключается на срок от одного года, и предметом страхования служат имущественные интересы гражданина, связанные с его жизнью.

Страхование от болезней и несчастных случаев. Этот вид личного страхования обусловлен необходимостью защиты застрахованного от расходов, связанных с наступлением несчастного случая или болезни. Вред, причиненный здоровью гражданина, является страховым случаем. И, в соответствии со Статьей 934 Гражданского кодекса РФ, есть возможность осуществить личное страхование от наступления такого рода события. Аналогично, эти же расходы можно застраховать и по отдельному договору медицинского страхования, и по договору имущественного страхования.

Таким образом, здесь, как и при страховании предпринимательского риска, правовые последствия оказываются поставленными в зависимость не от содержания отношений, а от формы, в которую отношения облечены.

В объем ответственности страховщика по договорам страхования от несчастных случаев и болезней включаются обязанности произвести обусловленную договором страхования или законом страховую выплату при наступлении следующих случаев:

– нанесения вреда здоровью застрахованного вследствие несчастного случая или болезни;

– смерти застрахованного в результате несчастного случая или болезни;

– утраты (постоянной или временной) трудоспособности (общей или профессиональной) в результате несчастного случая и болезни, за исключением видов страхования, относящихся к медицинскому страхованию.

Медицинское страхование. Этот вид личного страхования представляет собой один из видов социальной защиты интересов граждан в области охраны здоровья. На сегодняшний день медицинское страхование – один из самых популярных видов личного страхования. Его целью является обеспечить при наступлении страхового события застрахованным гражданам гарантированную медицинскую помощь за счет накопленных средств, а также оплачивать мероприятия профилактического характера. Медицинское страхование в нашем государстве существует в двух видах – обязательное и добровольное. При этом обязательное медицинское страхование представляет собой неотъемлемую часть государственной политики социального страхования и гарантирует россиянам равные возможности перед лицом отечественной медицины и лекарственного обеспечения (в рамках действующих программ обязательного медицинского страхования).

Пенсионное страхование. Когда заходит речь об этом виде личного страхования, часто применяются термины «пенсионное страхование» либо «страхование пенсии». На наш взгляд, это не совсем корректно. Законодательством РФ изначально было установлено, что дополнительные пенсии могут накапливаться как в страховых компаниях, так и в специальных пенсионных фондах. Однако в дальнейшем, функции дополнительного пенсионного обеспечения были оставлены лишь за пенсионными фондами. Некоторая неоднозначность толкования и неопределенность в этом виде личного страхования сохранились и по сей день. Поэтому, более правильным было бы называть его страхованием жизни с аннуитетными выплатами.

Накопительное страхование. В ряду возможностей личного страхования этот вид стоит особняком. Накопительное страхование отличается от всех остальных видов. Чтобы проще было понять, в чем состоит принципиальное различие, стоит обратить внимание на то, что все виды личного страхования, за исключением накопительного, называют рисковыми. Страховым случаем в накопительном страховании считают наступление одного из событий: смерти застрахованного гражданина или дожития его до оговоренного возраста. Иными словами, этот вид личного страхования всегда в итоге предусматривает выплату. И этим самым отличается от рисковых видов, при которых страховой случай наступает далеко не всегда.

Личное страхование граждан обладает рядом преимуществ, и нет смысла перечислять их все. Один из главных плюсов состоит в том, что наличие страхового полиса – это не только спокойствие и уверенность гражданина, но и уважение к себе самому и своим близким. Кроме того, выплаты по личному страхованию фиксированы, заранее известны и не подлежат налогообложению.

**2.3 Заключения и исполнение договора личного страхования**

Основой как добровольного, так обязательного личного страхования выступает именно договор личного страхования. Поэтому обратим внимание на проблематику заключения и исполнения таких договоров.

Частой ошибкой страховщиков является неверное определение момента заключения договора страхования. В п. 1 ст. 432 ГК РФ сказано: «Договор считается заключенным, если между сторонами… достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора», а в п. 1 ст. 957 ГК РФ сказано: «Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса». Аналогичная норма имеется в п. 2 ст. 16 Закона РФ «Об организации страхового дела». В связи с этим страховщики полагают, что договор заключен, когда он подписан сторонами, т.е. что страховые отношения возникают с момента подписания договора, а с момента получения первого взноса ранее заключенный договор вступает в силу. Но в п. 1 ст. 425 ГК РФ записано: «Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения». ГК, как мы видим, устанавливает, что факт заключения договора и факт его вступления в силу наступают одновременно, т.е. по существу это один и тот же факт. Причиной возникновения ошибки является неверное понимание приведенного текста п. 1 ст. 432 ГК РФ. Статья 432 ГК РФ определяет не момент заключения договора, а условие, при котором договор считается заключенным. Момент заключения договора определяется ст. 433 ГК, в п. 2 которой записано: «Если в соответствии с законом для заключения договора необходима также передача имущества, договор считается заключенным с момента передачи соответствующего имущества». Именно это и происходит в случае договора страхования.

Таким образом, если договором или законом момент вступления в силу (заключения) договора страхования не определен, то он наступает при получении первого взноса, а до этого страховые отношения между сторонами отсутствуют. И если первые деньги, полученные страховщиком, либо не совпадают с суммой первого взноса, установленной в договоре, либо имеются иные основания сомневаться в том, что данный платеж – это первый страховой взнос, то полученные деньги не могут считаться страховым взносом или его частью и подлежат налогообложению в общем порядке, так как до первого взноса между сторонами нет страховых отношений.

Если договором установлен иной момент вступления договора страхования в силу или страховая премия вносится в рассрочку, то в договоре, как правило, указывают срок уплаты страховых взносов.

Существенные условия договора личного страхования закреплены в ст. 942 ГК РФ в которой закреплено: при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1) о застрахованном лице;

2) о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);

3) о размере страховой суммы;

4) о сроке действия договора.

В соответствии с подпунктом 1 п. 2 ст. 942 ГК РФ одно из существенных условий договоров личного страхования – условие о застрахованном лице. Вопрос о согласовании этого существенного условия актуален в случаях страхования организациями своих работников.

Платность страховой услуги является обязательным условием и для имущественного, и для личного страхования. Но, в отличие от имущественного страхования, страховую премию по договору личного страхования платит страхователь. Отсутствие указания на плательщика премии при имущественном страховании корреспондирует со ст. 939 ГК, которая позволяет страховщику требовать уплаты премии от выгодоприобретателя, предъявившего требование о выплате. Однако из текста п. 2 ст. 939 ГК РФ определенно следует, что такое требование страховщик вправе обратить и к выгодоприобретателю по договору личного страхования, и это полностью расходится с указанием п. 1 ст. 934 ГК РФ на страхователя, как на единственное лицо, которое должно платить страховую премию по договору личного страхования.

До разрешения этой коллизии следовало бы, исходя из смысла гражданского права, руководствоваться в этом вопросе ст. 939 ГК РФ.

В отличие от страхового возмещения, страховое обеспечение не обязательно должно выплачиваться единовременно при наступлении страхового случая, но может выплачиваться в форме регулярных платежей – аннуитетов.

При личном страховании единовременная страховая выплата или очередной аннуитет в точности равны страховой сумме (ст. 947 ГК). Исключение составляет пенсионное страхование, которое производится по иным правилам (ст. 970 ГК) и при котором выплаты производятся по пенсионным схемам.

Отметим еще одно важное обстоятельство нашедшее законодательное закрепление – договор страхования должен быть заключен в письменной форме (ст. 940 ГК РФ).

Также, Закон содержит указание на недействительность сделки вследствие несоблюдения простой письменной формы.

Государственное страхование вообще может производиться без заключения договора (ст. 927 ГК), однако, если договор заключается, то и в этом случае должна быть соблюдена письменная форма. Несоблюдение простой письменной формы при заключении договора государственного страхования лишает стороны права использовать свидетельские показания (п. 1 ст. 162 ГК), но не влечет его недействительности.

В обычном случае, когда по закону требуется письменная форма договора, принимаются только письменные доказательства его заключения (п. 1 ст. 162 ГК).

Однако, поскольку для договора страхования допускается устное заявление страхователя, то факт наличия или отсутствия устного заявления может подтверждаться и свидетельскими показаниями.

Важно отметить, что полис (страховой сертификат, страховое свидетельство, квитанция), подписанный страховщиком, не является договором страхования, а лишь одним из документов, подтверждающих факт его заключения. Это важнейшее правило подтверждено судебной практикой (постановление Пленума ВАС РФ №5 от 28 февраля 1995 г., постановление Президиума ВАС РФ №6802/95 от 21 ноября 1995 г.).

Для признания факта заключения договора страхования при наличии полиса необходимо кроме того доказать, что сторонами в надлежащей форме были согласованы все существенные условия договора.

Предметом договора личного страхования, так же, как и договора имущественного страхования, является денежное (страховое) обязательство и к нему применяются общие правила об обязательствах с учетом норм главы 48 ГК РФ.

Лицо, интерес которого страхуется, должно быть названо в договоре. В отличие от страхования ответственности за причинение вреда, если страхуется интерес самого страхователя, это также следует отразить в договоре, иначе договор не будет считаться заключенным (подпункт 1 п. 2 ст. 942 ГК). Название застрахованного лица в договоре не обязательно должно полностью индивидуально определять это лицо. Вполне достаточна такая степень определенности, чтобы при страховом случае с конкретным лицом можно было однозначно определить, действительно ли о нем идет речь в договоре.

Договор личного страхования заключается только в пользу застрахованного лица или с его письменного согласия в пользу иного выгодоприобретателя. Правило о необходимости письменного согласия застрахованного для назначения иного выгодоприобретателя действует только при заключении договора. Нарушение этого правила влечет недействительность не только самого назначения, но и договора в целом. Назначение выгодоприобретателя после того, как договор страхования заключен, регулируется правилами ст. 956 ГК РФ и несоблюдение этих правил влечет иные последствия.

Важно отметить, что в личном страховании принципиально по-иному, чем в имущественном, решается вопрос о выплате в случаях, когда страховая сумма выражена в иностранной валюте.

Если в договоре предусмотрено условие производить выплату в рублях по курсу ЦБ РФ на день выплаты, то именно это обязательство и подлежит исполнению. При личном страховании страховщик принимает на себя не обязательство возместить убытки, как в имущественном страховании, а обязательство выплатить страховую сумму, которая по общим правилам ст. 317 ГК РФ может быть выражена и в иностранной валюте. Выплата при этом будет производиться в рублях по курсу ЦБ РФ на момент выплаты.

Законодатель дает общие определения субъектов личного страхования. Так, в соответствии со ст. 938 ГК РФ, в качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида.

В настоящее время требования к страховщикам установлены Законом «Об организации страхового дела в России» и к страховым медицинским организациям Законом РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации».

В виду того, страхователем может выступать как юридические лица заключающие договора о страховании третьих лиц в пользу последних.

Также страхователями могут выступать и – физические лица, которые заключают договора о страховании и в пользу третьих лиц – застрахованных. В случае, если Страхователь – физическое лицо заключил договор о страховании своих имущественных интересов, то он является застрахованным.

Исполнение страхового обязательства по договору личного страхования называется выплатой страхового обеспечения (п. 3 ст. 9 Закона «Об организации страхового дела в РФ»). При личном страховании единовременная страховая выплата или очередной аннуитет в точности равны страховой сумме (ст. 947 ГК).

Кроме того, при страховании жизни в дополнение к страховой сумме может выплачиваться часть инвестиционного дохода, полученного страховщиком от размещения страховых резервов (абз. 2 п. 6 ст. 10 Закона об организации страхового дела).

Итак, основой как добровольного, так обязательного личного страхования выступает именно договор личного страхования. Договор страхования заключается в письменной форме и вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. При заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о застрахованном лице, о характере страхового случая,

о размере страховой суммы, о сроке действия договора.

Договор личного страхования заключается только в пользу застрахованного лица или с его письменного согласия в пользу иного выгодоприобретателя.

Исполнение страхового обязательства по договору личного страхования называется выплатой страхового обеспечения, которое может выплачиваться единовременно при наступлении страхового случая или в форме регулярных платежей – аннуитетов.

**Заключение**

Итак, страхование – это защита от имущественных потерь участников гражданско-правовых отношений.

По способу образования и управления страховым фондом страхование подразделяется на некоммерческое, коммерческое и самострахование.

По методу осуществления страхование согласно ст. 927 ГК РФ и ст. 3 Закона об организации страхового дела подразделяется на добровольное и обязательное.

По объектам страхования страхование подразделяется на личное и имущественное.

Личное страхование – это отношения по защите личных интересов физических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Российская страховая система предусматривает следующие основные виды личного страхования: страхование жизни; медицинское страхование; страхование от несчастных случаев и болезней; накопительное страхование; пенсионное страхование.

Основой как добровольного, так обязательного личного страхования выступает именно договор личного страхования. Договор страхования заключается в письменной форме и вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. При заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о застрахованном лице, о характере страхового случая,

о размере страховой суммы, о сроке действия договора.

Договор личного страхования заключается только в пользу застрахованного лица или с его письменного согласия в пользу иного выгодоприобретателя

Исполнение страхового обязательства по договору личного страхования называется выплатой страхового обеспечения, которое может выплачиваться единовременно при наступлении страхового случая или в форме регулярных платежей – аннуитетов.

**Список использованной литературы**

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Справочная правовая система КонсультантПлюс.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. №14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. №146-ФЗ и часть четвертая от 18 декабря 2006 г. №230-ФЗ) (в ред. от 30.12.2008 г.) // Справочная правовая система КонсультантПлюс.
3. Закон РФ от 27.11.1992 №4015–1 (ред. от 29.11.2007) «Об организации страхового дела» // Справочная правовая система КонсультантПлюс.
4. Басаков М. Личное страхование в России Опыт. Проблемы. Перспективы, М.:, ИНФРА-М, 2001.
5. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о передаче имущества (Книга 2). – М.: Статут, 2002.
6. Гаген А. Личное страхование. Особенности личного страхования // Финансовый Юрист. 2007. №4.
7. Гражданское право: в 2 Т. Том II: Учебник / Под ред. Е.А. Суханова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Волтерс Клувер, 2007.

Гражданское право: в 3 Т. Том 1: Учебник / Под ред. Ю.К. Толстого и А.П. Сергеева. – М.: Юстицинформ, 2008.

1. Гражданское право. Часть вторая: учебник / Отв. ред. В.П. Мозолин, А.И. Масляев. – М.: Юристъ, 2005.
2. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) / Под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина. – М.: Юрайт, 2004.
3. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) / Под ред. О.Н. Садикова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юстицинформ, 2008.
4. Научно-практический комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) / Под ред. В.П. Мозолина, М.Н. Малеиной. – М.: НОРМА, 2004.
5. Сокол П.В. Комментарий к Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» (постатейный). – М.: Юстицинформ, 2006.
6. Фогельсон Ю. Личное страхование // Введение в страховое право. – М., 2006.
7. Шалагина М. Комментарий к Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» (постатейный). – М.: Спарк, 2008.