**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Саратовская государственная академия права**

**Поволжский региональный юридический институт**

**Кафедра гражданского права**

**Учебная дисциплина – Гражданское право**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Страховые правоотношения**

Саратов – 2003

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3

1. Понятие и основные категории страхового правоотношения 6

2. Виды и формы страхования 12

3. Права и обязанности сторон 18

4. Сострахование. Перестрахование. Суброгация 22

5. Прекращение страхования. Основания освобождения

страховщика от выплаты страхового возмещения и

страховой суммы 24

Заключение 27

Список использованных источников 30

Введение

В современной России происходят глубокие экономические перемены. В общественное сознание все активнее внедряется мысль о необходимости страхования, как неотъемлемого элемента рыночной инфраструктуры. Предпосылки этого очевидны: резкое сужение сферы государственного воздействия на развитие производства и распределение материальных благ, приватизация и акционирование собственности, появление огромной массы самостоятельных хозяйствующих субъектов, действующих на свой страх и риск в условиях жесткой конкуренции.

Страхование – это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредст­вом их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении стра­ховой организации (страховщика). Объективная потребность в страховании обусловливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтроль­ных человеку (стихийных сил природы), во всяком случае не влекут чей-либо гражданско-правовой ответственности. В по­добной ситуации бывает невозможно взыскивать убытки с кого бы то ни было, и они "оседают" в имущественной сфере самого потерпевшего. Заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба. Страхование целесообразно только тогда, когда предусмотренные правоотношениями стра­хователя и страховщика страховые события (риски) вызывают значительную потребность в деньгах. Так, например, физическое лицо, у которого эта потребность возникает, как правило, не может покрыть ее из собственных средств без чувствительного ограничения своего жизненного уровня.

Страхование – это экономическая категория, система экономических отношений, которые включают совокупность форм и методов форми­рования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, обуслов­ленного различными непредвиденными неблаго­приятными явлениями (рисками). Выражает функции формирования специализированного страхового фонда; возмещения ущерба; преду­преждения страхового случая.

Различают личное и имущественное страхо­вание. По форме проведения может быть акционерное, взаимное и государственное страхование. Осо­бую группу отношений составляет медицин­ское страхование.

В начале 90-х годов в Российской Федерации началось воз­рождение национального страхового рынка, которое продолжа­ется в настоящее время. Законодательную базу правового регу­лирования национального страхового рынка заложил Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ».

Страховая деятельность в России стала приобретать характер особого вида коммерческой деятельности только в последние годы, после ликвидации государственной монополии «Госстраха» и «Ингосстраха» и принятия Закона Российской Федерации «О страховании». Многочисленные коммерческие страховые общества, функционирующие в настоящее время на страховом рынке России и осуществляющие страховые операции, до сих пор в своем подавляющем большинстве не приобрели необходимого опыта. Рыночные отношения в страховом деле и, соответственно, конкуренция не достигли высокого развития, как и масштабы страховых операций, о чем свидетельствует, с одной стороны, его высокая рентабельность у страховщиков, а с другой – низкий процент охвата страхового поля.

В 1996 г. Правительством Российской Федерации было приня­то Постановление "О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации", которым предусмотрен ряд мер, направленных на совершенствование налогового законо­дательства, связанного со страховой деятельностью, а также уча­стие международных финансовых организаций в финансировании мероприятий по развитию рынка страхования в России. В 1997 г. разрабатывается специальная целевая программа развития страхо­вания и перестрахования рисков от крупных промышленных ава­рий, катастроф и стихийных бедствий. Совершенствование страхового рынка продолжается.

В целом развитие страхового дела в России сопровождалось переходом от государственной страховой монополии к страховому рынку. Крупные гео­политические изменения, последовавшие в связи с распадом бывшего СССР, вызвали объ­ективную необходимость возрождения нацио­нального страхового рынка в России.

Данная работа посвящена именно правовому регулированию страхования в нашей стране. В работе сделана попытка разъяснения основных норм, регулирующих данную сферу правоотношений с целью выявления их достоинств и недостатков.

*Целью* представленной курсовой работы послужил анализ страховых правоотношений и видов страхования, существующих на сегодняшний день.

1. Понятие и основные категории страхового правоотношения

Страхование выступает как совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного чрезвычайного и иного ущерба предприятиям и организациям или для оказания денежной помощи гражданам[[1]](#footnote-1).

За последние годы главными особенностями развития национального страхового рынка были стремительное увеличение числа страховщиков и существенный рост объемов совокупной страховой премии. Произошел переход от монопольной системы Госстраха к рынку, субъектами которого являются в настоящий момент около двух тысяч страховщиков.

В целях реализации механизма государственного регулирования страховой деятельности в России Указом Президента от 10.02.92 г. был образован Государственный страховой надзор Российской Федерации (Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью – Росстрахнадзор). Страховой надзор был создан в форме центрального органа государственного управления, на который возложены функции контроля за соблюдением требований законодательства в сфере страхования и регулирования этой деятельности посредством лицензирования, ведения единого реестра страховых и перестраховочных организаций, регистрации страховых брокеров. В функции страхового надзора входит право устанавливать правила формирования и размещения страховых резервов, форм и систем учета и отчетности по страховым организациям и т.д. Указом Президента РФ "О структуре федеральных органов исполнительной власти" от 14.08.96 г. №1177[[2]](#footnote-2) Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью была упразднена, а ее функции были переданы Министерству финансов Российской Федерации. В декабре 1996 г. был создан Департамент страхового надзора Министерства финансов Российской Федерации.

Современное *легальное* определение страхования дано в ст.2 Закона "Об организации страхового дела в РФ", страхование определено как "*отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)*". Защита при страховании предоставляется в форме уплаты определенной денежной суммы из сформированных денежных фондов. События, на случай наступления которых производится страхования должны обладать признаком вероятности, случайности (п.1 ст.9 Закона о страховом деле).

Легально закрепленное определение страховых отношений полностью отвечает современным представлениям о страховании. Однако, как отмечает Фогельсон Ю.Б., «требования об имущественном характере интереса», является, до некоторой степени, анахронизмом. Имущественный интерес – это интерес, имеющийся у лица в отношении вещей и имущественных прав. Раньше гражданское право регулировало в основном оборот имуществ, соответственно, только имущество относилось к объектам гражданских прав. Английский закон о страховании жизни, принятый в 1774 году (The Life Assurance Act 1774), известный под названием Gambling Act разрешал заключать договоры страхования на случай причинения только такого вреда заинтересованному лицу, который имел бы денежную оценку[[3]](#footnote-3). Ныне же действующее законодательство относит к объектам гражданских прав и нематериальные блага – жизнь, здоровье, честь и др. (ст. 128, 150 ГК РФ), соответственно и страховая защита распространяется на интересы, связанные с этими благами.

Остановимся на ряде основных понятий, которые будут использованы в данной курсовой работе: страхователь, страховщик, застрахованное лицо, страховой риск, страховой случай, страховая сумма.

***Страхователь*** – физическое или юридическое лицо, уп­лачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее право по закону или на основе договора получить денежную сумму при наступлении страхового случая. Страхователь обладает опреде­ленным страховым интересом. Через страховой интерес реализуются конкретные отношения, в которые вступа­ет страхователь со страховщиком. Страхователь, выступающий на международном страховом рынке, может также называться полисодержателем.

***Страховщик*** – организация (юридическое лицо), прово­дящая страхование, принимающая на себя обязательство возмес­тить ущерб или выплатить страховую сумму, а также ведающая вопросами создания и расходования страхового фонда, В Рос­сийской Федерации страховщиками в настоящее время высту­пают акционерные страховые компании. В международной стра­ховой практике для обозначения страховщика также использует­ся термин андеррайтер. Страховщик вступает в конкретные от­ношения со страхователем. В своих действиях, формируя эти отношения, он руководствуется имеющимися у страхователя и в обществе в целом страховыми интересами.

**Застрахованное лицо** – физическое лицо, жизнь, здоровье и Трудоспособность которого выступают объектом страховой за­щиты. Застрахованным является физическое лицо, в пользу ко­торого заключен договор страхования. На практике застрахован­ный может быть одновременно страхователем, если уплачивает денежные (страховые) взносы самостоятельно.

*Страховым риском* является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Важно отметить, что событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

*Страховым случаем* является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Так, в Законе «Об основах обязательного социального страхования"[[4]](#footnote-4); в ст.7 в качестве страховых рисков (и страховых случаев) закрепляются:

1) необходимость получения медицинской помощи;

2) временная нетрудоспособность;

3) трудовое увечье и профессиональное заболевание;

4) материнство;

5) инвалидность;

6) наступление старости;

7) потеря кормильца;

8) признание безработным;

9) смерть застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении.

Важно отметить, что страховые случаи при определенных обстоятельствах не признаются таковыми. Так, например, смерть застрахованного в период действия договора страхования жизни не признается страховым случаем, если она наступила в результате:

* совершения Страхователем или застрахованным умышленных действий, повлекших наступление страхового случая;
* самоубийства застрахованного, если к этому времени договор страхования действовал менее двух лет;
* алкогольного, токсического или наркотического опьянения застрахованного.

Причем, перечисленные выше деяния признаются таковыми судом или иными компетентными органами.

Еще одно немаловажное понятие – *страховая сумма.* Ею является определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, если договором или законодательными актами Российской Федерации не предусмотрено иное.

В соответствии с Законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации" страхование осуществляется в двух формах: добровольной и обязательной. Так и личное страхование может осуществляться как в обязательной, так и в добровольной форме. Так, например, зачастую страхователи – юридические лица заключают договоры о страховании третьих лиц в пользу последних.

При этом, под обязательным страхованием понимается обязанность заключать в качестве страхователя договор страхования (п. 1 ст. 936 ГК), т.е. эта обязанность возлагается на лицо, которое должно выступить в качестве одной из сторон договора страхования – страхователя.

Обязанность страховать, как и любая другая гражданско-правовая обязанность, может возникать по любым основаниям, перечисленным в ст. 8 ГК РФ. Однако страхование признается обязательным только в том случае, когда обязанность страховать установлена законом. При этом под законом понимается только федеральный закон, но не закон субъекта федерации (п. 2 ст. 3 ГК, пункт "о" ст. 71 Конституции РФ).

Отметим, что в нормативном акте, установившем обязательное страхование, должны быть определены:

а) лица, обязанные страховать;

б) лица, чьи интересы подлежат страхованию;

в) страхуемые интересы;

г) опасности, от наступления которых они страхуются;

д) минимальные страховые суммы.

Если хотя бы одно из этих условий не определено в соответствующем нормативном акте, обязательное страхование нельзя считать установленным, у лиц, указанных в этом акте, не возникает обязанность страховать и не применяются последствия, предусмотренные ст. 937 ГК. Соответственно, орган страхового надзора не выдает лицензии на этот вид обязательного страхования.

2. Виды и формы страхования

В зависимости от того, защита каких интересов осуществляется при помощи страхования, оно подразделяется на следующие виды: *личное страхование*, объектом которого являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью, пенсионным обеспечением (и некоторые др.) страхователя или застрахованного лица, и *имущественное страхование*, объектом которого являются интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом (ст. 4 Закона).

В отличие от Закона РФ «О страховании», содержащем единую конструкцию страхового договора, ГК РФ дает определение договора имущественного и договора личного страхования.

По *договору личного страхования* 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 страхования гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая) (ст. 934 ГК РФ).

Гражданский кодекс конкретизирует понятие имущественного страхования, определяя договор имущественного страхования. Так, согласно п. 1 ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;

2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам, — риск гражданской ответственности;

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов, — предпринимательский риск.

Кроме видов и разновидностей, ГК РФ выделяет также *специальные виды страхования*. К их числу относятся морское страхование, медицинское страхование, страхование иностранных инвестиций от некоммерческих рисков, страхование банковских вкладов и страхование пенсий, которые регулируются или должны быть урегулированы в будущем специальными законами.

Традиционным для российского законодательства является деление страхования на обязательную и добровольную формы. *Добровольное страхование* осуществляется исключительно по собственному усмотрению сторон, которые на основе соглашения самостоятельно определяют условия договора страхования. *Обязательное страхование* возникает в силу закона. Закон возлагает на указанных в нем лиц обязанность страховать жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами (п. 2 ст. 927 ГК РФ). Объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом или в установленном им порядке (п. 3 ст. 936 ГК РФ). Если в законе исчерпывающе не определены все условия страхования, они могут быть конкретизированы в договоре.

ГК РФ предусматривает две разновидности обязательного страхования: 1) страхование, осуществляемое за счет средств страхователя или за счет средств заинтересованных лиц;

2) страхование, при котором могут быть предусмотрены случаи страхования жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, предоставляемых из государственного бюджета, — обязательное государственное страхование (п. 3 ст. 927) (например, страхование военнослужащих, судей и др.).

К первой разновидности относится обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов).

Оно проводится в соответствии с Указом Президента РФ от 7 июля 1992 г. в редакции от 6 апреля 1994 г. «Об обязательном личном страховании пассажиров»[[5]](#footnote-5), согласно которому на территории РФ обязательному личному страхованию от несчастных случаев подлежат пассажиры воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта, а также туристы и экскурсанты, совершающие международные экскурсии по линии туристическо-экскурсионных организаций, на время поездки (полета). Обязательное личное страхование не распространяется на пассажиров на линиях пригородного и городских маршрутов. Сумма страховой премии включается в стоимость проездного документа (путевки) и взимается с пассажиров при его продаже. При получении травмы в результате несчастного случая на транспорте пассажиру выплачивается часть страховой суммы, соответствующая степени тяжести травмы.

ГК РФ определяет последствия, наступающие при нарушении правил об обязательном страховании. Лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования.

Договоры имущественного и личного страхования относятся к возмездным. ***Страховая премия*** – это плата за оказание страховой услуги, за риск неблагоприятных последствий, несение которых берет на себя страховщик. Страховая премия уплачивается страхователем в сроки и в порядке, установленные законом или договором.

***Страховое возмещение*** – денежная сумма, которую страховщик обязан выплатить по договору имущественного страхования при наступлении страхового случая и которая должна соотноситься с действительной стоимостью застрахованного имущества и размером причиненных убытков. В личном страховании денежная сумма, подлежащая выплате страховщиком, носит характер страхового обеспечения (ст. 9 Закона) и может выплачиваться независимо от наличия или отсутствия ущерба у страхователя и выплат по другим основаниям (в порядке возмещения вреда, пенсионных выплат, договорам личного страхования).

Договор страхования должен заключаться в письменной форме, несоблюдение которой влечет его недействительность, за исключением договора обязательного государственного страхования (ст. 969 ГК РФ), к которому применяются обычные последствия, предусмотренные ст. 162 ГК РФ.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком[[6]](#footnote-6).

Если заявление страхователя было письменным, налицо заключение договора путем обмена документами. При устном заявлении согласие страхователя заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика страхового полиса (свидетельства, сертификата и др.). Наличие у страхователя соответствующих документов подтверждает факт заключения договора страхования.

При заключении договора страховщик вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования (п. 3 ст. 940 ГК РФ).

***Страховой полис*** (свидетельство, сертификат, квитанция) – выдаваемый страховщиком документ, подтверждающий факт заключения договора страхования. Реквизиты полиса предусмотрены в ст. 16 Закона. К ним относятся: наименование документа – «страховой полис»; наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика; фамилия, имя, отчество или наименование страхователя и его адрес; данные о застрахованном лице (выгодоприобретателе), если они есть; указание объекта страхования (страхового интереса); размер страховой суммы; указание страхового риска; размер страховой премии (взноса), а также сроки и порядок их внесения; срок действия договора страхования и некоторые др.

При систематическом страховании разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока соглашением страхователя со страховщиком может быть предусмотрено осуществление страхования на основе одного договора – ***генерального полиса*** (ст. 941 ГК РФ). В этом случае страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие генерального полиса, сообщать страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен, немедленно по их получении. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению страховщиком, уже миновала.

Условия, на которых заключается договор страхования, могут содержаться не только в едином документе, подписанном сторонами, или в страховом полисе, выдаваемом страховщиком и одобренном страхователем, но и в стандартных правилах страхования соответствующего вида.

***Правила страхования*** представляют собой документ, принятый, одобренный или утвержденный страховщиком либо объединением страховщиков. Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его обратной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре. При заключении договора страхования стороны могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил (ст. 943 ГК РФ).

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе ссылаться в защиту своих интересов на правила страхования соответствующего вида, на которые имеется ссылка в договоре страхования (страховом полисе), даже если эти правила в силу ст. 943 ГК РФ для него необязательны.

Договор страхования считается заключенным, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям. Существенные условия договора страхования определены в ст. 942 ГК РФ, согласно которой между страховщиком и страхователем должно быть достигнуто соглашение:

1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования – по договорам имущественного страхования либо о застрахованном лице – по договорам личного страхования;

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

3) о размере страховой суммы;

4) о сроке действия договора.

3. Права и обязанности сторон

В период действия договора, как страхователь, так и страховщик обладают комплексом *прав* и *обязанностей,* которые и составляют содержание договора личного страхования. Рассмотрим права и обязанности сторон на примере договора страхования жизни.

Так, в соответствии с Примерными правилами страхования жизни с условием выплаты страховой ренты[[7]](#footnote-7) в период действия договора страхования Страхователь имеет право:

- проверять соблюдение Страховщиком требований условий договора страхования;

- получить дубликат полиса в случае его утраты;

- досрочно расторгнуть договор до наступления страхового случая, установленного договором страхования с обязательным письменным уведомлением об этом Страховщика не позднее чем за 30 дней до даты предполагаемого расторжения;

- До даты начала выплаты страховой ренты внести по согласованию со Страховщиком изменения в условия договора страхования, касающиеся изменения размера страховой суммы на отдельных Застрахованных;

- Страхователь – физическое лицо, заключивший договор страхования в отношении своих имущественных интересов, связанных с дожитием до окончания срока действия договора страхования, имеет право на получение ссуды в размере не более выкупной суммы, исчисленной исходя из размера страхового резерва, сформированного для выполнения обязательств по страховой выплате в связи со страховым случаем "дожитие Застрахованного" на момент выдачи ссуды. Ссуда не может быть выдана ранее чем через 1 год после вступления договора страхования в силу. Договор о выдаче ссуды оформляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством, на срок, не превышающий срока действия договора страхования. Такое же правило закреплено п. 3 ст. 26 Закона «Об организации страхового дела в РФ». Ранее при реализации этих норм зачастую возникала проблема: если страхователь умрет в период действия договора, страховщик обязан выплатить страховое обеспечение выгодоприобретателю, а требование возврата ссуды он может обратить только к наследникам, если таковые обнаружатся. Но такой порядок был предусмотрен Правилами действовавшими до февраля 1999 года. В настоящее же время действуют Правила размещения страховщиками страховых резервов, утвержденные приказом Минфина РФ от 22 февраля 1999 г. №16н[[8]](#footnote-8), которыми не предусмотрена выдача ссуд страхователям. Таким образом, п.3 ст.26 Закона в настоящее время фактически не применяется;

- Страхователь имеет право на получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

Страхователь обязан:

- Уплачивать страховую премию в размерах и сроки, определенные договором и указанные в полисе;

- При наступлении страхового случая «смерть Застрахованного» в течение 30 дней, если иное не предусмотрено договором, с момента, когда у него появилась возможность сообщить о случившемся, известить Страховщика любым доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения. Отметим, что обязанность Страхователя сообщить о факте наступления страхового случая «смерть Застрахованного» может быть исполнена Выгодоприобретателем.

В свою очередь страховщик имеет право:

- Проверять сообщаемую Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований договора, в том числе о соответствии Застрахованного условиям о возрасте и другим;

- Отказать в выплате страхового обеспечения, если Страхователь имел возможность в порядке, установленном действующим законодательством, но не предоставил в установленный договором срок документы и сведения, необходимые для установления причин страхового случая «смерть Застрахованного», или предоставил заведомо ложные сведения;

- Отсрочить решение вопроса о выплате страхового обеспечения (отказа в страховой выплате) в случае возбуждения по факту наступления события, уголовного дела до момента принятия соответствующего решения компетентными органами. Отметим, что в случае, если смерть Застрахованного наступила в результате умышленных действий Выгодоприобретателя, повлекших за собой смерть Застрахованного, Страховщик производит страховую выплату другим Выгодоприобретателям, назначенным Страхователем, при их отсутствии – наследникам Застрахованного. Однако, важно отметить, что если в договоре выгодоприобретателем является не застрахованный, а иное лицо, страховое обеспечение, причитающееся выгодоприобретателю в случае смерти застрахованного, не входит в состав наследственного имущества (п. 4 ст. 10 Закона).

Страховщик обязан:

- Выдать страховой полис (полисы) предусмотренной законом формы с приложением правил страхования, на основании которых заключен договор, в установленный срок;

- При наступлении страхового случая произвести выплату страхового обеспечения (или отказать в выплате) в течение оговоренного в договоре срока после получения всех необходимых документов, согласованных при заключении договора страхования. Если страховая выплата не произведена в установленный срок, Страховщик уплачивает получателю страховой выплаты (Застрахованному, Выгодоприобретателю) штраф в размере одного процента от суммы страхового обеспечения за каждый день просрочки;

- Обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем.

Застрахованный имеет право:

- при наступлении страхового случая требовать исполнения Страховщиком принятых обязательств по договору, заключенному в его пользу;

- требовать от Страхователя назначения Выгодоприобретателя (замены его) в период действия договора страхования по усмотрению Застрахованного;

- в случае смерти Страхователя – физического лица, ликвидации Страхователя – юридического лица в порядке, предусмотренном действующим законодательством, а также по соглашению между Страхователем и Страховщиком выполнять обязанности Страхователя по уплате страховых премий;

- получить от Страхователя страховой полис.

Исполнение страхового обязательства по договору личного страхования, называется выплатой страхового обеспечения (п. 3 ст. 9 Закона «Об организации страхового дела в РФ»).

4. Сострахование. Перестрахование. Суброгация

Один объект может быть застрахован по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками. Такая множественность лиц на стороне страховщика называется ***сострахованием***. В развитом виде это приводит к созданию пулов, страховых союзов, клубов. Цель их создания – оказание методической и организационной помощи своим учредителям, координация их деятельности по проведению различных видов страхования, участие в подготовке законодательных актов, содействие научным разработкам и др.

В соответствии с п. 4 ст. 50 ГК РФ и Федеральным законом «О некоммерческих организациях» существуют только два вида объединений юридических лиц – ассоциации и союзы. В отношении союзов и ассоциаций страховщиков действуют те же нормы, что и в отношении союзов и ассоциаций других юридических лиц, т.е. ст. 121-123 ГК РФ и нормы Федерального закона «О некоммерческих организациях».

Также у страховщиков существуют специфические объединения – ***страховые пулы***, которые не являются объединениями в том смысле, какой ему придают ст. 50 и 121 ГК. Страховой пул не является юридическим лицом, так как основной признак юридического лица – самостоятельная ответственность по обязательствам (п. 1 ст. 48 ГК) у него отсутствует. Участники страхового пула действуют на основании соглашения типа простого товарищества. Они заключают договоры страхования от своего имени, но по единым правилам и единым тарифам и несут солидарную ответственность перед страхователями. Страхование того же вида по другим правилам они осуществлять не могут. Но участники пула не ограничены в своем праве производить страхование других видов, в отношении которых соглашение о страховом пуле не действует.

Если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования (ст. 953 ГК РФ).

Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с ним договору ***перестрахования***. В этом случае в роли страхователя выступает сам страховщик, который прибегает к заключению договора перестрахования, чтобы гарантировать для себя несение риска, передав некоторую его часть перестраховщику. При этом в отличие от сострахования множественности лиц на стороне страховщика не возникает, так как при перестраховании обязанным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору. Допускается последовательное заключение двух или более договоров перестрахования (п. 4 ст. 967 ГК РФ).

Страховщики вправе образовывать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ. Эти объединения не вправе непосредственно заниматься страховой деятельностью (ст. 14 Закона).

В имущественном страховании страховщик имеет право на ***суброгацию***, суть которой состоит в том, что если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Таким образом, суброгация – это переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба. Следует иметь в виду, что условие договора, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно (ст. 965 ГК РФ).

# 5. Прекращение страхования. Основания освобождения

# страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы

Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса и действует в течение установленного в нем срока.

Основанием прекращения договора страхования является его исполнение. Причем особенность данного договора заключается в том, что под исполнением понимается как несение риска в период действия договора, даже если в этот период не произошло страхового случая, так и выплата страхового возмещения или страховой суммы при наступлении страхового случая в полном объеме, предусмотренном условиями страхования, до истечения срока договора. Выплата части страховой суммы или страхового возмещения не влечет прекращения договора страхования.

Договор страхования может быть прекращен досрочно, т.е. до наступления срока, на который он был заключен, если после вступления его в законную силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся: гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью (ст. 958 ГК РФ). При досрочном прекращении договора в указанных случаях страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, иными словами, страхователю возвращается страховая премия за определенными вычетами.

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе в любое время отказаться от договора страхования. Однако в этом случае согласно п. 3 ст. 958 ГК РФ уплаченная страховщику премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

Страховые компании, действующие на отечественном страховом рынке, предлагают весьма многообразные разновидности имущественного и личного страхования, в том числе страхование средств транспорта, имущества граждан, страхование при осуществлении космической деятельности, страхование банковских рисков, огневое страхование, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, экологическое страхование владельцев источников повышенной опасности, страхование ответственности за качество продукции, страхование некоторых видов профессиональной ответственности, страхование от несчастных случаев владельцев банковских карточек, страхование жизни, медицинское страхование и др.

В этих случаях условия и порядок заключения договоров, а также объем компенсации при наступлении страхового случая в соответствии с требованиями действующего законодательства разрабатываются страховщиками, побуждая их в условиях конкуренции наиболее полно учитывать запросы и интересы страхователей.

Законом могут быть предусмотрены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя.

Следует отметить, что страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по договору личного страхования подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет (п. 3 ст. 963 ГК РФ).

Страховщик не освобождается также от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.

Если законом или договором страхования не предусмотрено иное, обязанность страховщика по выплате страхового возмещения или страховой суммы не возникает, когда страховой случай произошел вследствие: воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок; если убытки возникли вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов (ст. 964 ГК РФ), а также если страхователь получил возмещение ущерба от лица, виновного в причинении ущерба, в размере, соответствующем договору имущественного страхования (п. «г» ст. 21 Закона). В нормативном порядке или договором могут быть предусмотрены и иные основания отказа в выплате страхового возмещения или страховой суммы.

# Заключение

Наиболее характерной чертой страхования является образование резервов (денежных фондов) за счет децентрализованных источников – взносов страхователей. Эти фонды находятся в распоряжении самостоятельного юридического лица – страховой организации, которой выдана лицензия (разрешение) на право заниматься страховой деятельностью. При наступлении страхового случая и производятся выплаты либо самому страхователю, либо иному указанному в законе или договоре лицу.

Разумеется, наивно представлять деятельность по оказанию страховых услуг как бескорыстное служение общему благу. Как и всякая предпринимательская деятельность, она ведется прежде всего ради систематического извлечения прибыли, причем страховой бизнес довольно доходен. Страховые компании, сосредоточивая крупные (по размерам) капиталы, пускают их в оборот, вкладывая в наиболее прибыльные сферы бизнеса. Вследствие этого на страховом рынке идет ожесточенная конкурентная борьба. В то же время без страхования широкого круга страховых рисков современное общество немыслимо. Предпринимательство неизбежно связано с риском, без страхования которого произошел бы спад активности финансово-промышленных кругов. А это, в свою очередь, привело бы к сворачиванию производства, сокращению рабочих мест, снижению покупательной способности населения и многим другим, крайне нежелательным социально-экономическим последствиям.

В условиях рыночной экономики страхование выступает гарантом финансовой стабильности ее субъектов, независимо от их организационно-правой формы. Кроме того, оно, являясь источником возмещения потерь, распределяет сумму понесенных убытков между всеми страховщиками, что облегчает несение тягот отдельного страховщика. Для этих целей в страховом деле существуют два института: институт перестрахования и институт сострахования. Тем самым, косвенно в несении тягот конкретного страхового случая принимают участие и все остальные участники гражданского оборота, так или иначе вовлеченные в оказание страховых услуг.

Законодательство о страховании складывается из норм ГК РФ, специально посвященных страхованию (гл. 48, ст. 927-970), ряда федеральных законов, указов Президента РФ, постановлений Правительства, нормативных актов, издаваемых федеральными органами по надзору за страховой деятельностью.

Законодательство о страховании может быть только федеральным. Основополагающим Законом в области страхования является Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» и ГК РФ. Указанный закон, изданный в период становления России на путь рыночной экономики, всецело направлен на развитие страховых правоотношений.

С 1 января 1999 года вступил закон «О внесении дополнений и изменений в закон о страховании в РФ», на основании которого все страховые организации должны поднять планку минимального уставного капитала до оговоренных законом. Это положение дало толчок к расширению круга страховых услуг, появилась возможность страховать более крупные предприятия и проекты. Смягчилась проблема недострахования.

Страховая деятельность в Российской Федерации осуществляется на основе государственной лицензии, выдаваемой федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Осуществление страхования без лицензии влечет за собой признание всех заключенных сделок недействительными. Порядок и условия выдачи лицензий на проведение страховой деятельности закреплены «Условиями лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации», утвержденными Приказом Росстрахнадзора от 19 мая 1994 г. № 02-02/08.

Государственный контроль за страховой деятельностью на территории Российской Федерации осуществляет федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. Основные функции этого органа перечислены в ст. 30 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Однако, все проблемы страхования нельзя решить только на законодательном уровне, необходимо решать их опосредовано через экономику. Когда в экономической сфере будут отлажены все рычаги регулирования, только тогда появятся деньги, заинтересованность вложения в страховой полис, уверенность в репутации страховщиков, их платежеспособности. Только тогда страхование станет полноценным механизмом «сглаживающим негативные последствия экономики».

# список использованных источников

1. ВВС РФ. 1992. № 28. Ст. 1683; САПП РФ. 1994. №15. Ст. 1174.
2. Гвозденко А.А. Основы страхования : Учебник.– М.: Финансы и статистика, 2000.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (с изменениями от 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 16 апреля, 15 мая 2001 г., 21 марта, 14, 26 ноября 2002 г., 10 января, 26 марта 2003 г.).
4. Гражданское право России: Курс лекций. / Отв. ред. О.Н.Садиков. – М., 1996.
5. Гражданское право: Учебник / Под ред. С.П. Гришаева – М.: Юристъ, 1998.
6. Журавлев Ю.М., Секерж И.Г. Страхование и перестрахование. – М., 1993.
7. Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.92. №4015-1 (ред. от 31.12.97 и 27.10.99).
8. Николенко Н.П. Развитие страхования в России // Финансы. – 1999. – №3. – С. 31-42.
9. Пастухов Б.И. Современное состояние страхового рынка и пути выхода из кризиса // Финансы. - 1998. - №10. – С. 12-21.
10. Приказ Минфина РФ от 22 февраля 1999 г. №16н "Об утверждении Правил размещения страховщиками страховых резервов" // Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету. – 1999 г. – №6.
11. Приказ Росстрахнадзора от 20 июня 1996 г. №02-02/17 "О примерных правилах страхования жизни с условием выплаты страховой ренты" // Финансовая газета. – 1996. – №27.
12. Силласте Г. Рынок страховых услуг и его потребитель // Финансы. – 1997. - №10. – С. 36-37.
13. Страховое дело: Учебник / Под ред. проф. Рейтмана Л.И. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр. – 1992.
14. Указ Президента РФ от 14 августа 1996 г. №1177 "О структуре федеральных органов исполнительной власти" // Собрание законодательства Российской Федерации. – 19 августа 1996 г. – №34. – Ст. 4082.
15. Федеральный закон от 16 июля 1999 г. №165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования" // Собрание законодательства Российской Федерации. – 19 июля 1999 г. – №29. – Ст. 3686.
16. Фогельсон Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству. – М.: Юристъ, 1999.
1. Страховое дело: Учебник / Под ред. проф. Рейтмана Л.И. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр. – 1992. С. 13-18. [↑](#footnote-ref-1)
2. Указ Президента РФ от 14 августа 1996 г. N 1177 "О структуре федеральных органов исполнительной власти" // Собрание законодательства Российской Федерации. – 19 августа 1996 г. – №34. – Ст. 4082. [↑](#footnote-ref-2)
3. Фогельсон Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству. – М.: Юристъ, 1999. С. 6. [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный закон от 16 июля 1999 г. N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования" // Собрание законодательства Российской Федерации. – 19 июля 1999 г. – N 29. – Ст. 3686. [↑](#footnote-ref-4)
5. ВВС РФ. 1992. № 28. Ст. 1683; САПП РФ. 1994. № 15. Ст. 1174. [↑](#footnote-ref-5)
6. Гражданское право: Учебник / Под ред. С.П. Гришаева – М.: Юристъ, 1998. С. 133. [↑](#footnote-ref-6)
7. Приказ Росстрахнадзора от 20 июня 1996 г. N 02-02/17 "О примерных правилах страхования жизни с условием выплаты страховой ренты" // Финансовая газета. – 1996. – №27. [↑](#footnote-ref-7)
8. Приказ Минфина РФ от 22 февраля 1999 г. №16н "Об утверждении Правил размещения страховщиками страховых резервов" // Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету. – 1999 г. – №6.   [↑](#footnote-ref-8)