Глава 24. Страхование

§ 1. Общая характеристика договора страхования
§ 2. Имущественное страхование
§ 3. Личное страхование

§ 1. Общая характеристика договора страхования

Сущность страхования состоит в распределении убытков, понесенных одним субъектом, между множеством лиц за счет внесения ими денежных средств в страховой фонд специализированных организаций, занимающихся страховой деятельностью. Страхователи заранее, независимо от наступления страхового случая, вносят страховые взносы, за счет которых страховщик выплачивает денежные средства лицу, с которым произошло событие, предусмотренное в качестве страхового случая. Интерес страхователя состоит в получении от страховщика денежных средств на устранение неблагоприятных имущественных последствий наступления страхового случая в пределах страховой суммы. Интерес страховщика заключается в получении прибыли в виде разницы между полученными от страхователей и выплаченными им денежными суммами, которая образуется вследствие того, что страховые случаи наступают далеко не по всем заключенным договорам.

По договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) выплатить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), страховое возмещение или страховую сумму.

Данный договор является консенсуальным, взаимным, возмездным. Договор считается заключенным с момента достижения сторонами соглашения по всем его существенным условиям. Однако действие договора страхования по общему правилу начинается в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса, если в нем не предусмотрено иное. Таким образом, страхование по договору распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу (если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования).

Сторонами договора страхования являются страховщик и страхователь.

Согласно ст. 938 ГК РФ в качестве страховщиков могут выступать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида <1>. В большинстве случаев страховщиками являются коммерческие организации, но могут быть и некоммерческие организации (например, общества взаимного страхования).

<1> Требования, предъявляемые к страховщикам, определяются Законом РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

Договор страхования может заключаться совместно несколькими страховщиками (сострахование). Права и обязанности каждого из страховщиков определяются договором, при отсутствии в договоре таких условий действует правило, согласно которому страховщики солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за осуществление страховой выплаты (ст. 953 ГК РФ). При осуществлении перестрахования множественности лиц на стороне страховщика не возникает, ответственным перед страхователем по основному договору страхования за осуществление страховой выплаты остается страховщик по этому договору. Сущность перестрахования состоит в том, что страховщик, принявший риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы по договору страхования, в свою очередь, страхует этот риск полностью или частично у другого страховщика по договору перестрахования (п. 1 ст. 967 ГК РФ).

Страхователями могут быть юридические и физические лица в пределах своей правосубъектности. В страховых правоотношениях распространено участие третьего лица, в пользу которого заключен договор, - выгодоприобретателя. Застрахованным лицом считается лицо, чьи жизнь, здоровье или ответственность застрахованы. Застрахованное лицо может совпадать со страхователем или выгодоприобретателем. Если же страхователь осуществляет страхование жизни или здоровья лица в свою пользу или пользу другого субъекта (выгодоприобретателя), то такой договор может быть заключен только с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица по иску его наследников (п. 2 ст. 934 ГК РФ).

Существенными условиями договора страхования являются (ст. 942 ГК РФ):

1) условие об объекте страхования: в имущественном страховании - об определенном имуществе либо ином имущественном интересе; в личном страховании - о застрахованном лице;

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

3) условие о размере страховой суммы;

4) условие о сроке действия договора.

Отношения сторон договора страхования строятся на возмездной, хотя и не на эквивалентной основе. Данный договор носит алеаторный (рисковый) характер. Исполнение страховщиком обязательств по договору осуществляется только при наступлении страхового случая, поэтому он производит страховые выплаты не по всем заключенным им договорам. С другой стороны, осуществляемые страховщиком выплаты могут значительно превысить уплаченные страхователем страховые взносы. Для страхователя риск состоит в том, что он уплатит страховую премию, но не получит страховой выплаты в связи с отсутствием страхового случая.

Договор страхования должен заключаться в письменной форме, причем ее

несоблюдение влечет недействительность договора, за исключением договора обязательного государственного страхования (п. 1 ст. 940 ГК РФ).

Письменная форма считается соблюденной не только при составлении одного документа, подписанного сторонами, но и в случаях вручения страховщиком страхователю страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Согласие страхователя заключить договор на условиях, предложенных страховщиком в страховом полисе, подтверждается принятием от страховщика соответствующего документа.

Систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению сторон оформляться генеральным полисом (например, страхование грузоотправителем товаров, отгружаемых покупателям). В этом случае страхователь обязан сообщать страховщику необходимые сведения в отношении каждой партии товаров, предусмотренные в генеральном полисе и в установленный им срок.

При заключении договора страхования большое значение имеет оценка страховщиком страхового риска. Страховой риск - это предполагаемое событие, на случай наступления которого осуществляется страхование. Событие, которое предусматривается в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. Заранее неизвестно, наступит оно или нет, тем не менее его наступление вероятно.

Страхователь обязан сообщить страховщику об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (например, при страховании автомобиля от угона имеют значение наличие сигнализации, месторасположение, материал, запорные устройства гаража и т.п.). В любом случае существенными признаются обстоятельства, которые определенно оговорены страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе (п. 1 ст. 944 ГК РФ).

Если страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, то договор страхования по иску страховщика может быть признан судом недействительным как совершенный под влиянием обмана с применением односторонней реституции (ст. 179 ГК РФ). Однако если обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали, то страховщик не может потребовать признания договора страхования недействительным.

В целях оценки страхового риска страховщик вправе при заключении договора страхования имущества произвести осмотр этого имущества, и в случае необходимости назначить экспертизу для установления его действительной стоимости (п. 1 ст. 945 ГК РФ), при заключении договора личного страхования - провести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья. Страхователь обязан:

1) уплатить страховую премию в порядке и сроки, предусмотренные договором. Если страховая премия выплачивается в рассрочку, то периодические платежи называются страховыми взносами. При просрочке уплаты очередного страхового взноса и наступлении страхового случая страховщик вправе зачесть сумму просроченного страхового взноса в страховую выплату (п. 4 ст. 954 ГК);

2) незамедлительно сообщать страховщику о значительных изменениях обстоятельств, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. В любом случае страхователь обязан сообщить об изменениях, оговоренных в договоре страхования (страховом полисе) и в правилах страхования, переданных страхователю. Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если страхователь не согласен с этими требованиями, то страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с общими правилами главы 29 ГК РФ.

Если страхователь умалчивает о значительных изменениях обстоятельств, то страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных таким расторжением. Исключение составляют случаи, когда обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

При личном страховании страховщик вправе требовать изменения договора, уплаты дополнительной премии, расторжения договора, только если это прямо предусмотрено в договоре;

3) незамедлительно уведомить страховщика или его представителя о наступлении страхового случая (ст. 961 ГК РФ). Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок и указанным в договоре способом. По договору личного страхования срок уведомления страховщика не может быть менее 30 дней. Неисполнение страхователем (выгодоприобретателем) данной обязанности дает страховщику право отказать в страховой выплате. Страхователь вправе потребовать осуществления страховой выплаты, если докажет, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение. Страховщик обязан при наступлении страхового случая выплатить по договору имущественного страхования страховое возмещение и по договору личного страхования страховую сумму. До их выплаты страховщик вправе выяснить причины и обстоятельства страхового случая с целью установления соответствия произошедшего события признакам страхового случая, наличия вреда, причинной связи между страховым случаем и вредом, наличия оснований для отказа в страховой выплате.

Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы в следующих случаях:

1) если страхователь не выполнил обязанности по уведомлению страховщика о наступлении страхового случая;

2) если страховой случай наступил вследствие умысла заинтересованных лиц;

3) если страховой случай наступил 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 (п. 1 ст. 964 ГК РФ);

4) если убытки возникли вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

Страховщик обязан сохранять в тайне сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц, полученные им в результате своей профессиональной деятельности (ст. 946

ГК РФ). За нарушение тайны страхования страховщик несет ответственность.

Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен:

1) вследствие расторжения договора по соглашению сторон, по требованию страховщика на основании судебного решения или путем одностороннего отказа страхователя от договора, о котором он может заявить в любое время (п. 2 ст. 958 ГК РФ). Страховая премия, уплаченная страховщику, по общему правилу не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное;

2) если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. Примерами таких обстоятельств являются 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. В таких случаях прекращения договора страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Выделяют добровольное и обязательное страхование. По общему правилу участники гражданского оборота заключают договоры имущественного или личного страхования в добровольном порядке, исходя из своих интересов.

Под обязательным страхованием понимается страхование, которое должно осуществляться в силу указания закона. При установлении случаев обязательного страхования в законе должны быть определены объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм. Обязательное страхование осуществляется на основании договора.

Закон может возложить на указанных в нем лиц обязанность по страхованию: 1) жизни, здоровья или имущества других лиц, определенных в законе, на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу. Законом не может быть установлена обязанность гражданина страховать свою жизнь или здоровье (п. 2 ст. 935 ГК РФ); 2) риска своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами.

Лица, на которых возложена обязанность по страхованию жизни, здоровья или имущества других лиц либо своей гражданской ответственности, заключают договоры имущественного или личного страхования по общему правилу за свой счет. Исключение составляют случаи обязательного страхования пассажиров, которое может осуществляться за их счет (п. 2 ст. 936 ГК РФ). Законом может быть предусмотрено обязательное страхование жизни, здоровья и имущества граждан за счет бюджетных средств (обязательное государственное страхование).

Последствия нарушения правил об обязательном страховании определены в ст. 937 ГК РФ. Если обязанное лицо не произвело обязательное страхование, то заинтересованное лицо (выгодоприобретатель) вправе в судебном порядке потребовать его осуществления (п. 1 ст. 937 ГК РФ). При наступлении страхового случая лицо, для которого установлена обязанность страхования, несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании. Органы

государственного страхового надзора в судебном порядке взыскивают в доход РФ суммы, неосновательно сбереженные обязанным лицом, благодаря тому, что оно не выполнило обязанность по страхованию либо выполнило ее ненадлежащим образом, с начислением на эти суммы процентов в соответствии со ст. 395 ГК РФ. В зависимости от того, на защиту каких интересов направлено страхование, оно подразделяется на имущественное и личное.

§ 2. Имущественное страхование

Согласно п. 1 ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования страховщик обязуется возместить причиненные вследствие наступления страхового случая 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. Имущество может быть застраховано только в пользу того лица, который имеет интерес в сохранении этого имущества, основанный на законе, ином правовом акте или договоре (ст. 930 ГК РФ). Интерес в сохранении имущества может базироваться на праве лица в отношении имущества (как вещном, так и обязательственном), так и на его обязанности обеспечить сохранность имущества <1>.

<1> См.: пункт 4 Обзора практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования, прилагаемого к информационному письму Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 ноября 2003 г. N 75.

Договор может быть заключен в пользу как страхователя, так и выгодоприобретателя. Например, ломбарды страхуют заложенное или переданное им на хранение имущество в пользу залогодателя (поклажедателя). При отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества договор

является недействительным. Переход прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу влечет переход к этому лицу прав и обязанностей по договору страхования. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно уведомить об этом страховщика в письменной форме;

2) риск гражданской ответственности - риск ответственности по обязательствам из причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а также договорной ответственности. Особенностью страхования риска гражданской ответственности является то, что договор во всех случаях считается заключенным в пользу лиц, перед которыми страхователь или застрахованное лицо должны нести ответственность (в пользу потерпевшего, контрагента), даже если договор заключен в пользу иных лиц или не сказано, в чью пользу он заключен. По договору страхования риска ответственности за причинение вреда может быть застрахован риск ответственности как страхователя, так и иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена (застрахованное лицо). Например, на железнодорожном, воздушном и внутреннем водном транспорте перевозчик обязан застраховать свою ответственность за возможное причинение вреда жизни и здоровью пассажира, на воздушном - также за причинение вреда багажу и ручной клади. Лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить требование о возмещении вреда непосредственно страховщику в пределах страховой суммы.

Страхование риска ответственности за нарушение договора допускается только в случаях, предусмотренных законом. Например, согласно п. 2 ст. 587 ГК РФ одним из существенных условий договора ренты, по которому под выплату ренты передается денежная сумма или иное движимое имущества, является условие, устанавливающее обязанность плательщика ренты застраховать в пользу получателя ренты риск ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение этих обязательств либо предоставить обеспечение исполнения его обязательств. Причем застрахован может быть только риск ответственности самого страхователя, в противном случае договор является ничтожным (ст. 932 ГК РФ);

3) предпринимательский риск - риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов. Страхованию подлежит предпринимательский риск только самого страхователя и только в пользу самого страхователя. Страховая сумма по договору страхования имущества или предпринимательского риска не должна превышать страховую стоимость. Страховая сумма - это сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, она определяется соглашением сторон. Страховая стоимость имущества - это его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования; страховая стоимость предпринимательского риска - это убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая (п. 2 ст. 947 ГК).

Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю убытки пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Это так называемая пропорциональная система расчета страхового возмещения. Договором может быть предусмотрена система первого риска, когда убытки возмещаются в полном

объеме, но в пределах страховой суммы, независимо от соотношения страховой суммы и страховой стоимости (ст. 949 ГК РФ).

Если предусмотренная договором страховая сумма ниже страховой стоимости, то такое страхование называется неполным (ст. 949 ГК РФ), и страхователь (выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование как у того же, так и у другого страховщика. При этом общая страховая сумма по всем договорам страхования не должна превышать страховой стоимости, в противном случае на стороне страхователя (выгодоприобретателя) может возникнуть неосновательное обогащение. Если же страховая сумма, указанная в договоре или нескольких договорах, превышает страховую стоимость, то договор по общему правилу является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость (ст. 951 ГК РФ). При единовременной уплате страховой премии излишне уплаченная ее часть возврату не подлежит. При уплате премии в рассрочку страховые взносы, оставшиеся на момент установления превышения страховой суммы, должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

Если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), то каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

От двойного страхования следует отличать страхование от разных страховых рисков (ст. 952 ГК РФ). Такое страхование может осуществляться как по одному, так и по отдельным договорам страхования, как у одного, так и у разных страховщиков. В этих случаях допускается превышение размера общей страховой суммы по всем договорам над страховой стоимостью.

По договору имущественного страхования страховщик, выплативший страховое возмещение, имеет право на суброгацию - переход к нему в пределах выплаченной суммы права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. В случае отказа страхователя (выгодоприобретателя) от права требования к лицу, ответственному за убытки, или невозможности осуществления этого права по его вине, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

Для требований, вытекающих из договора имущественного страхования, установлен сокращенный срок исковой давности - 2 года (ст. 966 ГК РФ).

§ 3. Личное страхование

По договору личного страхования 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).

Особенности договора личного страхования:

1. Объектом страхования являются интересы, тесно связанные с личностью гражданина, поэтому страхователем или застрахованным лицом может быть только гражданин.
2. В качестве страховых случаев могут быть предусмотрены не только негативные события (причинение вреда жизни и здоровью, болезнь гражданина), но и позитивные события (достижение определенного возраста - совершеннолетия, бракосочетание, наступление иных событий в жизни граждан).
3. Личные интересы, подлежащие страхованию, не подлежат денежной оценке, поэтому стороны по своему усмотрению определяют страховую сумму (п. 3 ст. 947 ГК РФ).
4. Страховая сумма может выплачиваться не только единовременно, но и периодически.
5. Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, может быть заключен только с письменного согласия застрахованного лица. Если в договоре не определен выгодоприобретатель, он считается заключенным в пользу застрахованного лица, а в случае его смерти выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица (п. 2 ст. 934 ГК РФ).
6. Договор личного страхования является публичным договором.
7. Если смерть застрахованного лица наступила вследствие самоубийства, страховщик обязан выплатить страховую сумму при условии, что к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет.