

Глава 25. СТРАХОВАНИЕ

25.1. Основные понятия страхового права

25.2. Договор имущественного страхования

25.3. Договор личного страхования

25.1. Основные понятия страхового права

В страховании применяются следующие основные понятия.

Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков (ст. 2 Закона РФ "Об организации страхового дела в РФ").

Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Страхователь - лицо, заключающее договор страхования.

Застрахованное лицо - физическое лицо, жизнь или здоровье которого застрахованы по договору личного страхования или страхования ответственности. В качестве застрахованного могут выступать как страхователь, так и выгодоприобретатель.

Выгодоприобретатель - лицо, в пользу которого страхователь заключил договор страхования.

Страховщик - юридическое лицо, которое имеет соответствующую лицензию на страхование соответствующего вида.

Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести страховую выплату (ст. 9 Закона РФ "Об организации страхового дела в РФ").

Страховой интерес - основанная на законе, ином правовом акте либо договоре заинтересованность страхователя заключить договор страхования.

Страховая сумма - определенная договором страхования или определенная законом денежная сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования.

Страховая стоимость - действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора.

Страховая выплата - денежная сумма, которую страховщик обязан уплатить в соответствии с законом или договором страхования в случае наступления страхового случая.

25.2. Договор имущественного страхования

Договор имущественного страхования - это соглашение сторон, по которому 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 убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы) (ст. 929 ГК РФ).

Круг лиц, участвующих в договоре имущественного страхования, строго определен. Так, договор должен быть заключен в пользу лица, имеющего интерес в сохранении имущества, и этот интерес должен основываться на законе, ином правовом акте или договоре (ст. 930 ГК РФ).

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 по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен. Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование "за счет кого следует"). При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении страхователем или

выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого полиса страховщику;

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. По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого страхователя. Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен. В случае, когда ответственность за причинение вреда застрахована в силу того, что ее страхование обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором страхования такой ответственности, лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы (ст. 931 ГК РФ).

Страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом. По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен. Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность, - выгодоприобретателя, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен (ст. 932 ГК РФ);

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. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен. Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя (ст. 933 ГК РФ).

25.3. Договор личного страхования

Договор личного страхования - это соглашение, по которому 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) (ст. 934 ГК РФ).

Наиболее распространенными видами личного страхования являются страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

Особенность договора в том, что он предусматривает выплату не страховой суммы, страхового обеспечения, размер которого не ограничивается и устанавливается сторонами по их соглашению. При этом размер страхового возмещения не зависит от сумм, выплачиваемых по другим договорам страхования, а также по социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда. Договор личного страхования может преследовать цель не компенсации причиненного вреда, а получения дополнительного дохода (накопительное страхование).

Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь 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.

Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица (обычно это сам страхователь), однако в нем может быть указано другое лицо в качестве выгодоприобретателя.