

**Договор страхования:
понятие, виды, юр.хар-ка,
существенные условия.**

Договор страхования - это гражданско-правовая сделка между страховщиком и страхователем, в силу которой страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату при условии оплаты страхователем страховой премии в обусловленные договором сроки.

Договор страхования является юридическим фактом, порождающим страховое обязательство. В то же время договор страхования - это разновидность сделки.

Как правило - это двусторонняя сделка, однако на практике при ипотечном кредитовании заключаются трехсторонние договоры страхования риска непогашения кредита, которые подписывают заемщик, банк и страховщик.

В ГК нет единого определения договора страхования, а есть отдельные определения договора имущественного и личного страхования. Между тем, в ГК есть ряд норм, распространяющихся на оба вида договора. В связи с этим можно выделить общие черты, характерные для обоих видов договоров.

**Договор страхования - реальный,
двустороннеобязывающий, возмездный.**

Причем его возмездность сохраняется и в том случае, когда страховой случай не наступил, поскольку договор заключается в расчете на встречное предоставление со стороны страховщика. Что касается реальности договора, то такой вывод основывается на п. 1 ст. 957 ГК, согласно которому договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. Поскольку указанная норма является диспозитивной, то в определенных случаях указанный договор может рассматриваться и как консенсуальный.

Договор страхования является алеаторной (рисковой) сделкой для обоих участников договора.

Тот факт, что ни страхователь, ни страховщик не знают, наступит ли угрожающее интересам страхователя событие лежит в основе обязательства страховщика. Таким образом, рисковый характер договора страхования заключается в следующем. Возможны ситуации, когда страхователь будет выплачивать страховые взносы в течение длительного времени, однако страховой случай так и не наступит. В то же время возможны ситуации, когда страховой случай наступит по истечении небольшого промежутка времени.

После заключения договора страховщик находится в состоянии ожидания и его роль не меняется до наступления страхового случая или окончания срока договора. Таким образом, неопределенность наступления обязанности страховщика, ее рисковый характер являются необходимым признаком договора страхования.

Из действующего законодательства следует, что договор личного страхования является публичным (п. 1 ст. 927 ГК). В соответствии со ст. 426 ГК РФ публичным признается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратиться.

В отношении договора имущественного страхования прямого указания на публичность договора нет. Между тем, представляется, что и этот договор является публичным, поскольку речь идет о предоставлении страховщиком услуг особого рода, причем эти услуги должны предоставляться каждому, кто за ними обратится.

Стороны договора страхования.

Субъекты страхования - страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, застрахованное лицо.

Страховщик - юридическое лицо, имеющее лицензию на страховую деятельность. Имеет право вести только страховую или связанную с ней деятельность, - производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность для страховщиков запрещена.

Страхователь - любое дееспособное физическое или юридическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования, либо являющееся страхователем в силу закона.

- **Выгодоприобретатель** - лицо (сам страхователь, его правопреемник или предъявитель страхового полиса), в пользу которого страхователь заключил договор страхования. При наступлении страхового случая ему предоставляется право получить страховую выплату. Приобрести права и обязанности выгодоприобретателя по договору страхования гражданин может только выразив свое согласие на это. Если он не хочет быть связанным какими-либо обязательствами по договору страхования, он может его проигнорировать, однако в этом случае он потеряет возможность приобрести какие-либо права по этому договору.

- **Застрахованное лицо** - физическое лицо, жизнь или здоровье которого застрахованы по договору личного страхования (лицо, имеющее страховой интерес). В его роли может выступать как страхователь, так и выгодоприобретатель. Если же ни тем, ни другим застрахованное лицо не является, договор личного страхования может быть заключен только с его письменного согласия. Когда ни страхователь, ни выгодоприобретатель не имеют страхового интереса, но в то же время участвуют в договоре, застрахованное лицо специально не выделяется.

- Особенностью договора страхования является то, что стороны могут возложить определенные обязанности на выгодоприобретателя, то есть лицо, которое не является стороной в договоре и в пользу которого был заключен договор.

- Так, согласно п. 2 ст. 939 ГК страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда выгодоприобретателем является застрахованное лицо, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им, при предъявлении выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования либо страховой суммы по договору личного страхования.

- Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет выгодоприобретатель.

Существенные условия договора страхования.

В качестве существенных условий договора по основаниям ст. 432 ГК признаются условия о предмете договора, условия, которые установлены законом или иными правовыми актами как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Предмет договора – страхование имущественных интересов, связанных: с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни); с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, мед. страхование).

При заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- 1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- 2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора. (ст.942 ГК РФ)

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. (ст.942 ГК РФ)

Страховой интерес - позиция страхователя, которая объясняет его желание заключить договор. При обязательном страховании желание может отсутствовать, но интерес сохраняется. Страховой интерес является объектом страхования.

Не допускается страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом. Законом запрещено страхование некоторых правомерных интересов, а именно:

- убытков от участия в играх, лотереях и пари;
- расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Примечание. Страхование подобных расходов лишь спровоцировало бы захват заложников, поскольку увеличивало бы надежды преступников на получение выкупа от страховщика.

Страховой случай - фактически наступившее (предусмотренное законом или договором страхования) событие, после которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату. Страховой случай и страховой риск - это одно и то же событие, разница в том, что в одном случае событие только вероятно, в другом - оно уже наступило. В личном страховании к числу страховых случаев относят достижение определенного возраста, травмы, повлекшие постоянную утрату трудоспособности или стойкое расстройство здоровья, смерть.

Страховая сумма устанавливается законом или договором страхования и служит для определения страхового взноса и размера страховой выплаты. Величина страховой суммы - это верхний предел того, что может получить страхователь (выгодоприобретатель). При имущественном страховании она не должна превышать действительную стоимость имущества (страховую стоимость).

Договор страхования будет считаться ничтожным в той части, которая превышает стоимость имущества на момент его заключения.

Срок договора страхования - период времени, в течение которого застрахован объект страхования. Срок влияет на степень риска страховщика - чем длиннее срок договора, тем выше вероятность наступления страхового случая. Поэтому продолжительность срока влияет на размер страховой премии и на другие условия договора страхования.

Срок договора страхования исчисляется с момента вступления его в силу, т.е. после уплаты страховой премии или первого ее взноса (если иной момент не предусмотрено договором).

Договор страхования распространяется на страховые случаи, происшедшие после его вступления в силу, и заканчивает действие по окончании его срока или при досрочном прекращении (расторжении). По взаимному согласию сторон срок действия договора страхования может быть продлен (пролонгирован).

Форма договора.

Договор страхования должен быть заключен только в **письменной** форме, любые устные договоры будут считаться недействительными.

В качестве договора может быть составлен один документ, либо кроме того (по письменному или устному заявлению) страхователю может быть выдан подписанный страховщиком страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция). Условия договора должны содержаться в этих документах, а также в правилах страхования. Правила должны быть одобрены или утверждены страховщиком (объединением страховщиков) и содержать ссылку на это, снабженную подписью представителя утвердившей их организации.

Права сторон по договору страхования.

Права страхователя по договору страхования:

- заключать со страховщиком договор личного страхования в пользу третьего лица;
- назначить выгодоприобретателя для получения страховых выплат;
- заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика;
- совершать сострахование, дополнительное страхование;

- потребовать от страховщика уменьшения размера страховой премии (взносов) путем перезаключения договора, если проведенные страхователем мероприятия уменьшают риск наступления страхового случая;
- 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 Гражданского кодекса для него необязательны.

Права страховщика по договору страхования:

- потребовать от страхователя при заключении договора страхования необходимые сведения для определения страхового риска и самостоятельно оценить этот риск;
- произвести осмотр имущества, а при необходимости — назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости при заключении договора страхования;
- провести обследование застрахованного лица при личном страховании с целью оценки фактического состояния его здоровья;
- применять разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска, при определении размера страховой премии, подлежащей выплате по договору страхования;

- самостоятельно выяснить причины и обстоятельства страхового случая;
- зачесть сумму просроченного страхового взноса при определении размера, подлежащего выплате страхового возмещения, по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования, если страховой случай наступил до уплаты просроченного очередного страхового взноса;
- потребовать признания договора недействительным, если при его заключении страхователь сообщал страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения страхового риска;

- потребовать изменения условий договора или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска при получении от страхователя уведомления об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска;
- потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора при неисполнении страхователем обязанности сообщать об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска;
- не вправе требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что договор заключен при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы страховщика.

Обязанности сторон по договору страхования.

Обязанности страховщика по договору страхования:

- ознакомить страхователя с правилами страхования;
- по требованию страхователя выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающего под действие генерального полиса;
- перезаключать договор по заявлению страхователя в случае наступления обстоятельств, уменьшающих риск возникновения страхового случая и размера возможного ущерба застрахованному имуществу;
- произвести страховую выплату в сроки, установленные договором или законом, при наступлении страхового случая (при несоблюдении этой обязанности страховщик уплачивает страхователю штраф в размере 1 % от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки);

- возместить расходы, произведенные страхователем при страховом случае, для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному имуществу, если эта обязанность предусмотрена правилами страхования (возмещение расходов производится только в пределах суммы ущерба);
- не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении;
- возместить страхователю часть убытков, понесенных последним, пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если в договоре страхования имущества или предпринимательского риска страховая сумма установлена ниже страховой стоимости.

Страховщик не обязан осуществлять страховую выплату, если:

- а) страхового случая наступил вследствие умысла страхователя, кроме случаев, при кот. он не освобождается от выплаты: за причинение вреда жизни или здоровью, даже если вред причинен по вине ответственного за него лица; 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 действовал уже не менее двух лет; при наступлении страхового случая вследствие неосторожности страхователя, как легкой, так и грубой (если это не связано с договором имущественного страхования);**
- б) страхового случая наступил вследствие: воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военных действий, а также маневров или военных мероприятий; гражданской войны, забастовок;**
- в) убытки возникли вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;**
- г) страхователь не уведомил страховщика о наступлении страхового случая.**

Обязанности страхователя по договору страхования:

- сообщить страховщику при заключении договора об обстоятельствах, имеющих значение для правильной оценки страхового риска, а также о всех договорах страхования, заключенных в отношении данного объекта страхования;
- сообщать в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие генерального полиса, обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок;
- своевременно вносить страховые взносы;
- немедленно сообщить о ставших известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;
- подать страховщику заявление о наступлении страхового случая в установленные сроки.

Условия прекращения договора страхования.

Договор страхования прекращается в следующих случаях, определенных законом:

- истечения срока действия;
- исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме;
- неуплаты страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
- ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев, предусмотренных законом РФ "О страховании";
- ликвидации страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- в других случаях, предусмотренных законодательными актами РФ.

Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию страхователя или страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон.

О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за **30 дней** до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

В случае досрочного прекращения договора страхования по требованию страхователя страховщик возвращает ему страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов. Если требование страхователя обусловлено нарушением страховщиком правил страхования, то последний возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью.

При досрочном прекращении договора страхования по требованию страховщика он возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью. Если требование страховщика обусловлено невыполнением страхователем правил страхования, то он возвращает страхователю страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов. (ст.958 ГК РФ)

Договор страхования может быть признан недействительным судом. По Закону РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" договор страхования считается недействительным в следующих случаях:

- если он заключен после страхового случая;
- если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда