


Субъекты страхования

1. **Страхователь.**
2. **Страховщик.**
3. **Застрахованное лицо.**
4. **Выгодоприобретатель.**



1. Страхователь.

- **Во-первых**, страхователь — это лицо, которое **заинтересовано в страховании** (имеет интерес к страхованию).
- **Во-вторых**, он является **лицом, которое страхует определенный имущественный интерес (свой или третьего лица) в качестве объекта страхования**. Иначе говоря, страхователь является **заказчиком страховых услуг**, которые предоставляет страховщик.
- **В-третьих**, страхователь всегда **является субъектом страхового правоотношения**.
- **В-четвертых**, в страховом обязательстве страхователь **при наступлении страхового случая выступает в роли кредитора**.



Страхователь — субъект страхового отношения, страхующий определенный имущественный интерес и имеющий право требовать от страховщика страховой защиты этого интереса.

страхователь

```
graph TD; A[страхователь] --> B[юридические лица]; A --> C[страхователи в силу закона (органы государственной власти и местного самоуправления)]; A --> D[дееспособные физические лица, а в возрасте от 14 до 18 лет - при наличии письменного согласия законного представителя];
```

**юридические
лица**

**страхователи в
силу закона
(органы
государственной
власти и местного
самоуправления)**

**дееспособные
физические лица, а в
возрасте от 14 до 18 лет
- при наличии
письменного согласия
законного
представителя**

Страхователь свободен в выборе страховщика.

При некоторых видах страхования к страхователю могут быть предъявлены специальные требования.

2. Страховщик.

Страховщик — субъект страхового отношения, который за плату в виде страховой премии обязан осуществить страховую защиту имущественного интереса, что выражается в производстве при наступлении страхового случая страховой выплаты лицу, в пользу которого осуществляется страхование.

«страховщик»

«страховая
организация»

Статья 6 Закона «Об организации страхового дела» содержит следующее определение: «**Страховщики — юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном настоящим Законом порядке**».

Страховщик должен обладать следующими **организационными признаками**:

- 1) быть юридическим лицом;
- 2) являться организацией, специально созданной для осуществления страхования;
- 3) быть зарегистрированным в качестве страховой организации (общества взаимного страхования) на территории РФ;

страховщик

```
graph TD; A[страховщик] --> B[Организации, занимающиеся только личным страхованием]; A --> C[Организации, осуществляющие имуществоственное страхование];
```

Организации,
занимающиеся
только личным
страхованием

Организации,
осуществляющие
имуществоственное
страхование

Круг действий страховщика:

- - осуществляет оценку страхового риска;
- - получает страховые премии (страховые взносы);
- - формирует страховые резервы;
- - инвестирует активы;
- - определяет размер убытка или ущерба;
- - производит страховые выплаты;
- - осуществляет иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия (п. 2 ст. 6 Закона).

Общество взаимного страхования — это страховая организация, созданная гражданами и юридическими лицами на взаимной основе путем объединения необходимых для этого средств для страхования своего имущества и иных имущественных интересов (ст. 968 ГК).

Особенность

- В рамках общества взаимного страхования его члены не выступают по отношению друг к другу одновременно и страхователями, и страховщиками. Страховщиком выступает само общество взаимного страхования.
- «Все активы» общества, включая уставный фонд и фонд страховых резервов, принадлежат самому обществу как юридическому лицу.
- При страховании в рамках общества взаимного страхования, как и при любом другом страховании, не происходит ни «взаимного обмена рисками», ни «разложения суммы убытков на всех членов общества».
- Членство в обществе взаимного страхования вовсе не оформляется договором страхования или страховым полисом.
- Общества взаимного страхования создаются в первую очередь для страхового обслуживания своих членов.
- Замкнутый характер страхования и взаимность страхования.

Страховые организации могут создавать **объединения страховщиков** в форме союзов или ассоциаций для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ. Эти объединения, являясь некоммерческими организациями, не вправе непосредственно заниматься страховой деятельностью.

Страховые и перестраховочные пулы — создаются в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по отдельным видам страхования. В рамках страхового пула обычно решаются вопросы совместного страхования (сострахования) крупных страховых рисков, их дополнительного страхования, а также перестрахования этих рисков у тех страховщиков, которые входят в состав данного пула.

3. Застрахованное лицо.

- Застрахованное лицо (т. е. лицо, которое застраховано) должно быть при любом виде страхования, так как без него немыслимо само страхование.
- Страховой случай может произойти только с застрахованным лицом независимо от того, кто им выступает: сам страхователь, выгодоприобретатель или же оно представлено самостоятельной фигурой.
- **Застрахованное лицо — это предусмотренное договором страхования третье лицо, определенное событие в жизни или в материальном положении которого выступает в качестве юридического факта (страхового случая), порождающего обязанность**

Третье лицо

- Страхование третьего лица может быть как обязательным, так и добровольным.
- Страхование третьего лица, может быть как личным, так и имущественным.
- Российское страховое законодательство предусматривает два случая, когда **страхование третьего лица не допускается**. Такими исключениями являются страхование риска ответственности за ненадлежащее исполнение договора и страхование предпринимательского риска.
- Застрахованным лицом может выступать несовершеннолетний (в том числе, малолетний) гражданин.
- Страхование третьего лица осуществляется, как правило, за счет страхователя. Однако ГК допускает возможность, когда третье лицо (застрахованный) сам выплачивает страховую премию - «страхованием чужого интереса за чужой счет».

4. Выгодоприобретатель

- - это лицо, которое в соответствии с договором или законодательством об обязательном страховании имеет право на получение страховой выплаты.

- — это не являющееся застрахованным третье лицо, имеющее право требования к страховщику о страховой выплате при наступлении страхового случая.

Характерными признаками договора
страхования с участием
выгодоприобретателя, являющегося третьим
лицом, выступают следующие:

- 1) выгодоприобретатель в данном случае не является ни страхователем, ни застрахованным лицом;
- 2) страховщик должен исполнить свое обязательство по страховой выплате не страхователю или застрахованному лицу, а выгодоприобретателю;
- 3) выгодоприобретатель обладает самостоятельным правом требования от страховщика исполнения обязательства в свою пользу;
- 4) риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей страхователя как стороны по договору несет выгодоприобретатель.

- Применительно к страховщику акт страхователя о назначении им выгодоприобретателя является актом реализации одностороннего волеизъявления страхователя, осуществляемого им в рамках страхового отношения, но по отношению к самому выгодоприобретателю — это результат двухсторонней сделки в виде заключенного договора страхования.
- Выгодоприобретателем может быть как юридическое лицо, так и гражданин.
- Выгодоприобретатель может иметь место как по *личному*, так и по *имущественному страхованию*, как по *обязательным*, так и по *добровольным* его видам.

Сообщения: страховые брокеры,
страховые актуарии, страховые агенты,
иностранцы граждане как субъекты
страхования.