

# ЮРИДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ

# ФУНКЦИИ ОРГАНОВ СТРАХОВОГО НАДЗОРА (ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ)

- Выдача страховщикам лицензий на осуществление страховой деятельности
- Ведение единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестр страховых брокеров
- Контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков

# **ФУНКЦИИ ОРГАНОВ СТРАХОВОГО НАДЗОРА (ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ)**

- Установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей, и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности
- Выдача разрешений на увеличение размера уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение сделок с участием иностранных инвесторов по отчуждению акций страховых организаций, а также на открытие филиалов страховыми организациями с иностранными инвестициями

# **ФУНКЦИИ ОРГАНОВ СТРАХОВОГО НАДЗОРА (ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ)**

- Разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности
- Обобщение практики страховой деятельности, разработка и представление в установленном порядке предложений по развитию и совершенствованию законодательства РФ о страховании

# Принципы страхования

```
graph TD; A[Принципы страхования] --- B[Принцип возмещения ущерба]; A --- C[Законность страхового интереса]; A --- D[Наличие страхового интереса]; A --- E[Страхование реально существующих рисков]; A --- F[Принцип наивысшей добросовестности и];
```

*Принцип  
возмещения  
ущерба*

*Законность  
страхового  
интереса*

*Наличие  
страхового  
интереса*

*Страхование  
реально  
существующих  
рисков*

*Принцип  
наивысшей  
добросовестности  
и*

*и*

# ПРИНЦИП ВОЗМЕЩЕНИЯ УЩЕРБА

заключается в невозможности  
извлечения выгоды при  
наступлении страхового  
случая. Размер возмещения  
не может превышать  
размеров ущерба

# НАЛИЧИЕ СТРАХОВОГО ИНТЕРЕСА

заключается в  
заинтересованности  
страхователя в сохранности  
объекта страхования

# **ЗАКОННОСТЬ** **СТРАХОВОГО ИНТЕРЕСА**

регулируется Гражданским  
Кодексом Российской  
Федерации. Незаконные  
интересы не страхуются

# СТРАХОВАНИЕ РЕАЛЬНО СУЩЕСТВУЮЩИХ РИСКОВ

заключается в том, что  
последствия невозможных  
или неотвратимых событий не  
страхуются

# **Принцип наивысшей добросовестности**

заключается в обязанности  
сторон сообщать полную и  
достоверную информацию,  
которая может повлиять на  
заключение и исполнение  
договора страхования

# Страховщики

страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном порядке.

Страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию, являются перестраховочными организациями.

# Страхователи

юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

# Застрахованное лицо

физическое или юридическое лицо, имущественные интересы которого, связанные с жизнью, здоровьем или доходами, дополнительными расходами либо с наступлением гражданской ответственности за причинение вреда (в том числе нарушение договора) третьим лицам, застрахованы им лично или другим лицом в качестве страхователя

# Выгодоприобретатель

юридическое или физическое лицо,  
назначенное страхователем при  
заключении договора страхования  
получателем страховых выплат.

# Страховые агенты

постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

# Страховые брокеры

постоянно проживающие на территории России и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров

# Договор страхования

соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховые выплаты страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки

# Страховые интересы в зависимости от отрасли страхования

Отрасль страхования	Страховые интересы
Личное страхование	Риск, связанный с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением
Страхование имущества	<ul style="list-style-type: none"><li>• Риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;</li><li>• Риск убытков от предпринимательской деятельности</li></ul>
Страхование ответственности	<ul style="list-style-type: none"><li>• Риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц;</li><li>• Риск ответственности за нарушение договоров</li></ul>

# Формы договора страхования

Договор, подписанный двумя сторонами, в том числе в такой форме заключают договоры страхования по генеральному полису, которые заключаются при систематическом страховании разных партий однородного имущества на сходных условиях в течение определенного срока.

Генеральный полис обеспечивает непрерывность страхового покрытия.

Заключение такого договора страхования производится исключительно по соглашению сторон и не является обязательным

Страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция), подписанный страховщиком и оформленный на основе письменного или устного заявления страхователя. Эта форма заключается в обмене документами. Страховой полис может быть выдан страхователю на основании его письменного или устного заявления. Устного договора достаточно, когда условия страхового обеспечения не требуют дополнительной информации о застрахованном, а страхователю известны обстоятельства, имеющие существенные значения для определения вероятности наступления страхового случая

## **Страхование свидетельство (полис, сертификат) должен содержать:**

- наименование документа;
- наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;
- фамилию, имя, отчество или наименование страхователя и его адрес;
- указание объекта страхования;
- размер страховой суммы;
- указание страхового риска (страхового события);
- размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;
- срок действия договора;
- порядок изменения и прекращения договора;
- другие условия по соглашению сторон, в том числе дополнения к правилам страхования либо исключения из них.

# Условия договора

Условия	Характеристика
Существенные	<p>Являются необходимыми для договора определенного вида. Договор считается заключенным только при наличии соглашения сторон по существенным пунктам. Если хотя бы по одному из существенных условий стороны не пришли к соглашению, то договор не может быть заключен. В соответствии с ГК РФ существенными условиями выступают:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Характер страхового случая</li><li>• Страховая сумма</li><li>• Срок действия договора страхования</li><li>• Застрахованное лицо (для личного страхования)</li><li>• Имущество или имущественный интерес (для имущественного страхования)</li></ul>
Обычные	<p>Условия, имеющие во всяком договоре и предусмотренные законодательством на тот случай, если стороны не пожелают установить что-либо иное. Это сведения о месте заключения договора, форме договора, времени вступления его в силу (обычно с момента оплаты страховой премии страхователем, если не предусмотрено иное)</p>
Обязательные	<p>Условия предписываются сторонам законодательством для согласования: например, срок начала страховой защиты.</p>
Инициативные	<p>Вносятся в договор по желанию сторон. Законодательством разрешено устанавливать в договоре по взаимному соглашению любые не противоречащие закону условия, что способствует</p>

# Договор страхования прекращает свое действие

- 1) страхователь не уплатил страховой взнос в оговоренном в договоре размере и сроки;
- 2) стороны исполнили свои обязательства в полном объеме;
- 3) срок договора истек;
- 4) суд признал договор недействительным с момента его заключения;
- 5) стороны пришли к обоюдному согласию о расторжении договора страхования (например, при форс-мажорных обстоятельствах);
- 6) страхователь утаил или искажил сведения, имеющие существенное значение для определения степени риска по договору и т.д.
- 7) договор страхования может быть прекращен досрочно по основаниям, указанным в ст. 958 Гражданского кодекса РФ, а также в силу других юридических событий: реорганизация, ликвидация или банкротство и т.п. одной из сторон. Досрочное прекращение договора страхования обуславливает различные правовые действия по возврату премии в зависимости от того, кто инициирует расторжение договора страхования