Содержание

Введение……………………………………………………………….3

Глава 1. ПОНЯТИЕ, ВИДЫ, ФОРМЫ И ФУНКЦИИ

СТРАХОВАНИЯ…………………………………………….4

§1.1. Сущность страхования и его формы……………………4

§1.2. Функции страхования……………………………………9

Глава 11. Понятие, виды и содержание договора

страхования…………………………………………..11

§2.1. Понятие договора страхования…………………………11

§2.2. Виды договоров страхования…………………………...14

2.2.1. Договоры имущественного страхования…………….14

2.2.2. Договоры личного страхования……………………...18

§2.3. Форма и содержание договора страхования…………..21

Глава 111. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРЕ

СТРАХОВАНИЯ………………………………………….25

§3.1. Юридическая характеристика договора……………....22

§3.2. Элементы договора страхования……………………....26

Заключение……………………………………………………………..29

Библиография…………………………………………………………..31

Введение

Жизнь, особенно в наше непростое время, полна неожиданностей. Человек может оказаться жертвой катастроф или ограбления, внезапно заболеть, вследствие изменения рыночной конъюнктуры могут не оправдаться расчёты предпринимателя на получение прибыли. В этих и множестве других случаев возникает необходимость заранее обезопасить себя от их к вредоносных последствий либо свести их к минимуму.

Немало людей постоянно находятся в зоне повышенного риска. Это пожарные, работники охранных служб, спасатели, инкассаторы, представители целого ряда других профессий. При поступлении их на работу соответствующие министерства, ведомства и иные организации принимают на себя обязательства по страхованию жизни и здоровья указанных лиц на случай утраты трудоспособности.

Многие граждане в преддверии старости и связанного с ней снижения трудоспособности хотят обеспечить себе хотя бы прожиточный минимум, для чего прибегают к услугам специализированных организаций, которые, принимая от граждан единовременные или периодические определённые взносы, гарантируют им при наступлении обусловленного события выплату соответствующих сумм, превосходящих, как правило, эти взносы.

Во всех указанных случаях речь идёт о страховании, при котором специализированные организации-страховщики собирают взносы с граждан и организаций (страхователей), заключивших с ними договор страхования. За счёт этих взносов (страховых премий) у страховщика образуется особый страховой фонд, из которого при наступлении предусмотренного в договоре случая - страхового случая (смерти, утраты трудоспособности, уничтожения имущества, неполучения и т.д.) страховщик уплачивает страхователю или иному лицу обусловленную денежную сумму.

Такова роль и значение страхования в наши дни.

Глава 1. ПОНЯТИЕ, ВИДЫ, ФОРМЫ И ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ.

§1.1. Сущность страхования и его формы

Страхование - это такой вид необходимой общественно - полезной деятельности, при которой гражданин и организация заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных нематериальных благ путём внесения денежных взносов в особую специализированную организацию (страховщика), оказывающей страховые услуги, а эта организация при наступлении указанных последствий выплачивает за счёт средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную сумму.

Таким образом, можно сделать вывод, что страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами.

Страхование - представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).[[1]](#footnote-1)

Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации. Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку (стихийных сил природы), во всяком случае, не влекут чей-либо гражданско-правовой ответственности. В подобной ситуации бывает невозможно взыскивать убытки с кого бы то ни было, и они “оседают” в имущественной сфере самого потерпевшего. Заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба. Страхование целесообразно только тогда, когда предусмотренные правоотношениями страхователя и страховщика страховые события (риски) вызывают значительную потребность в деньгах. Так, например, физическое лицо, у которого эта потребность возникает, как правило, не может покрыть её из собственных средств без чувствительного ограничения своего жизненного уровня.

Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, под отрасли, виды и звенья.

По форме организации страхование выступает как государственное, акционерное, взаимное.

Государственное страхование представляет собой организационную форму, где в качестве страховщика выступает государство в лице специально уполномоченных на это организаций. В круг интересов государства входит его монополия на проведение любых или отдельных видов страхования (определённых законом “о статусе страховой деятельности”).

Акционерное страхование - негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества, уставной фонд которого формируется из акций (облигаций) и других ценных бумаг, принадлежащих юридическим и физическим лицам, что позволяет при сравнительно ограниченных средствах быстро развернуть эффективную работу страховых компаний.

Взаимное страхование - негосударственная организационная форма, которая выражает договорённость между группой физических, юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определённых долях согласно принятым условиям. Реализуется через общество взаимного страхования, которое является страховой организацией некоммерческого типа, т.е. не преследует целей извлечения прибыли из созданного страхового предприятия. Это крупная организационная форма проведения страхования. Общество взаимного страхования выступает как объединение физических или юридических лиц, созданное на основе добровольного соглашения между ними для страховой защиты своих имущественных интересов. Общество взаимного страхования является юридическим лицом и отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом. Каждый страхователь является членом-пайщиком общества взаимного страхования. Минимальное количество членов-пайщиков определяется уставом общества. В настоящее время в Российской Федерации отсутствует правовая база для деятельности обществ взаимного страхования. За рубежом общества взаимного страхования являются крупными хозяйствующими субъектами регионального, национального и международного страхового рынка.

Особой организационной формой является медицинское страхование.

Медицинское страхование - особая организационная форма страховой деятельности. В Российской Федерации выступает как форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Цель его - гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопления средств (в том числе в государственной и муниципальной системах здравоохранения) и финансировать профилактические мероприятия (диспансеризацию, вакцинацию и др.). В качестве субъектов медицинского страхования выступают гражданин, страхователь, страховая медицинская организация (страховщик), медицинское учреждение (поликлиника, больница и др.).

Исходя из страхового признака выделяют личное, имущественное страхование, страхование ответственности и страхование экономических рисков. Необходимость выделения четырех отраслей страхования характерна для Российского национального страхового рынка.[[2]](#footnote-2) Подобная классификация определяется перечнем объектов и рисками, подлежащими страхованию.

Личное страхование трактуется как отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на страхование жизни и страхование от несчастных случаев, сочетает рисковую и сберегательную функции, в том числе за счет выдачи ссуд под залог страхового полиса.

Имущественное страхование - отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение - возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

Страхование ответственности - отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Через страхование ответственности реализуется страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда, которые в каждом данном страховом случае находят своё конкретное денежное выражение. В страховании ответственности выделяют следующие подотрасли: страхование задолжности и страхование на случай возмещение вреда, которое называют также страхованием гражданской ответственности.

В страховании экономических рисков (предпринимательских рисков) выделяются две подотрасли: страхование риска прямых и косвенных потерь. К прямым потерям могут быть отнесены, например, потери от недополучения прибыли, убытки от простоев оборудования вследствие недопоставок сырья, материалов и комплектующих изделий, забастовок и других объективных причин. Косвенные - страхование упущенной выгоды, банкротство предприятия и др.

По форме проведения страхование может быть обязательным (в силу закона) и добровольным.

Инициатором обязательного страхования является государство, которое в форме закона обязывает юридических и физических лиц вносить средства для обеспечения общественных интересов. Добровольное -замкнутая раскладка ущерба между членами страхового общества исходя из установленных правовых норм. Инициатором добровольного страхования выступают хозяйствующие субъекты, физические и юридические лица.

Государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества. Обязательное страхование проводится на основе соответствующих законодательных актов, в которых предусмотрены: перечень объектов, подлежащих страхованию; объем страховой ответственности; уровень (норма)страхового обеспечения, основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании; порядок установления тарифных ставок страховых платежей и некоторые другие вопросы.

Закон определяет круг страховых организаций, которым поручается проведение обязательного страхования. При обязательном страховании достигается полнота объектов страхования. С другой стороны, обязательная форма страхования исключает выборочность отдельных объектов страхования. Тем самым имеется возможность за счет максимального охвата объектов страхования при обязательной форме его проведения применять минимальные тарифные ставки, добиваться высокой финансовой устойчивости страховых операций.

Добровольное страхование - одна из форм страхования. В отличие от обязательного страхования возникает только на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком. Часто при заключении такого договора между сторонами участвует посредник в виде страхового брокера или страхового агента. Договор страхования удостоверяется страховым полисом. Нормативную базу для организации и проведения добровольного страхования создает страховое законодательство. Исходя из законодательной базы формируются условия или правила отдельных видов добровольного страхования. Эти правила и условия, разрабатываемые страховщиком, подлежат обязательному лицензированию со стороны органа государственного страхового надзора.

Добровольное страхование имеет, как правило, заранее оговоренный определенный срок страхования. Начало и окончание срока страхования указывается в договоре с особой точностью, так как страховщик несет страховую ответственность только в период страхования. Договор страхования обязательно заключается в письменной форме.

По добровольному страхованию можно обеспечить непрерывность страхования при своевременном возобновлении договора на новый срок. Добровольное страхование вступает в силу лишь после уплаты страхового взноса (страховой премии). Причем долгосрочный договор добровольного страхования действует, если взносы уплачиваются страхователем периодически (ежемесячно, ежеквартально) или единовременно ( один раз в год ).

Договоры добровольного страхования имущества или личного страхования являются частью гражданских правоотношений и входят в число возмездных договорных обязательств. По такому договору одна сторона обязана уплатить другой стороне обусловленную сумму взносов. В свою очередь другая сторона готова оказать оговоренную в договоре страховую услугу. По договору страхования услуга состоит в выплате страхового возмещения или страховой суммы за последствия произошедших страховых случаев.

§1.2. Функции страхования

В качестве общих функций можно выделить следующие:[[3]](#footnote-3)

Первая функция- это формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке . Государство, исходя из экономической и социальной обстановки, регулирует развитие страхового дела в стране.

Функция формирования специализированного страхового фонда реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений. В моральном плане каждый участник страхового процесса, например при страховании жизни, уверен в получении материального обеспечения на случай несчастного случая и при завершении срока действия договора. При имущественном страховании через эту функцию не только решается проблема возмещения стоимости пострадавшего имущества в пределах страховых сумм и условий. Оговоренных договором страхования. Но и создаются условия для материального возмещения части или полной стоимости пострадавшего имущества.

Вторая функция страхования - возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба в имуществе имеют только физические и юридические лица. Которые являются участниками формирования страхового фонда. Возмещение ущерба через эту функцию осуществляется физическими и юридическими лицами в рамках имеющихся договоров имущественного страхования. Порядок возмещения ущерба определяется страховыми компаниями исходя из условий договоров страхования и регулируется государством (лицензирование страховой деятельности).

Глава 11. Понятие, виды и содержание договора страхования

§2.1. Понятие договора страхования

В современной литературе при характеристике договора страхования можно встретить следующее утверждение: «Если опираться на приведенные в законе определения договора страхования, то его следует признать консенсуальным. Однако согласно ст. 957 ГК РФ договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса[[4]](#footnote-4), т. е. налицо черты реального договора (п. 2 ст. 433 ГК РФ). Поэтому договор, по общему правилу, должен считаться реальным». Однако в нем может быть предусмотрено, что он вступает в силу с момента достижения соглашения по всем существенным условиям. Тогда уплата страховой премии будет производиться во исполнение ранее заключенного сторонами консенсуального договора страхования.

Реальность гражданско-правового договора проявляется, когда существование договора определяется моментом действительной передачи одним лицом другому вещи, доставление которой составляет предмет договора. Консенсуальным считается договор, который существует на основании одного лишь соглашения сторон.

По моему мнению, договор страхования является консенсуальным. И вот почему. В соответствии со ст. 432 ГК РФ любой гражданско-правовой договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Причем это общее правило распространяется и на консенсуальные, и на реальные договоры.

В свою очередь, момент заключения договора определяется по правилам ст. 433 ГК РФ. Здесь (на стадии заключения) нельзя не обратить внимание на то, что договор рассматривается как соглашение сторон и юридический факт.

С момента его заключения договор вступает в силу и становится обязательным для сторон (ст. 425 ГК РФ). Иначе говоря, договор - юридический факт порождает гражданско-правовое обязательство.

Сказанное означает, что договор (как соглашение и юридический факт) предшествует обязательству, причем временной разрыв между их возникновением может быть значительным. Так, стороны договора вправе поставить возникновение обязательства в целом в зависимость от определенного юридического факта. При подобных вариациях становится очевидным - договор (как соглашение) состоялся, а обязательство может не возникнуть (если не наступит указанный контрагентами юридический факт).

Таким образом, договор страхования как соглашение существует, однако соответствующее гражданско-правовое обязательство может возникнуть только в момент внесения страхователем страховой премии.

В пользу консенсуальности договора страхования говорит и такое обстоятельство. Природе страховых отношений, порядку и условиям заключения договора страхования более свойственна консенсуальная форма. С присутствием таких тенденций связано более частое проявление именно консенсуального характера договорных отношений.

Договор страхования является алеаторным договором. Понятие алеаторных, или рисковых, договоров пришло из французской школы права и французского законодательства. Группу алеаторных договоров выделяют немецкая и швейцарская правовые системы. Смысл алеаторного договора, в определении европейской науки, заключается в том, что при существующем договоре вызывает сомнение, какая из сторон выиграет, а какая проиграет от наступления неизвестного события, определенного самим договором. Типичными видами алеаторных договоров являются игры, лотереи, пари в той мере, в какой они допускаются национальным законодательством отдельных стран.

Рисковый характер страхования непосредственно связан с вопросом о том, является ли данный договор заключенным под условием или нет. Необходимо различать понятия условности и алеаторности гражданско-правовых договоров, хотя они имеют и общие черты. Общим между ними является фактор неопределенности наступления результатов сделки. Правовые последствия зависят от обстоятельств, носящих характер вероятности и случайности.

Договор страхования — это самостоятельный (главный) гражданско-правовой договор. Деление договоров на самостоятельные (главные) и придаточные является одним из наиболее применяемых в юридической литературе. При этом надо отметить, что использование разнообразных названий классифицируемых групп договоров не меняет смысла классификации, который выражается в разграничении сделок, свободных от влияния других договоров, и сделок, напрямую зависящих от юридической силы и движения договоров, во исполнение которых они заключаются. Придаточные (дополнительные) договоры решают задачу обслуживания интересов сторон в рамках основного договора и соответственно следуют его судьбе. Разновидностью придаточных договоров являются сделки, определяющие способы обеспечения исполнения основных обязательств (неустойка, поручительство, залог, задаток).

Договор страхования относится к группе каузальных сделок, зависящих от основания их возникновения. Каузальность в гражданско-правовом договоре, а именно наличие материального основания, должна сохраняться в течение всего срока существования сделки, что является обязательным условием для действительности данной группы договоров.

Договор страхования может выступать договором, как в пользу контрагента, так и в пользу третьего лица (выгодоприобретателя). Все договоры страхования в зависимости от вида осуществляемого страхования можно подразделить на три категории: заключаемые только в пользу контрагента, заключаемые только в пользу выгодоприобретателя - третьего лица или допускающие любую из форм по усмотрению сторон договора. К первой группе договоров, страхующих только в пользу контрагента, следует отнести договоры по страхованию предпринимательского риска (ст. 933 ГК РФ). К страхованию в пользу выгодоприобретателя - третьего лица относится страхование ответственности по договору (ст. 932 ГК РФ) и ответственности за причинение вреда (ст. 931 ГК РФ). К последней группе страховых договоров, допускающих определение характера договора по воле его сторон, относятся страхование имущества (ст. 930 ГК РФ), личное страхование во всех его проявлениях (ст. 934 ГК РФ).

§2.2. Виды договоров страхования

2.2.1. Договоры имущественного страхования

По договору имущественного страхования страховщик обязуется взамен уплаченной страхователем страховой премии при наступлении страхового случая возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах страховой суммы (п. 1 ст. 929 ГК РФ).

Особенностями договора имущественного страхования являются наличие у страхователя или выгодоприобретателя имущественного интереса в сохранении имущества. Согласно ст. 929 ГК РФ к таким интересам при имущественном страховании относятся:

* риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930 ГК РФ);
* риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам (ст. ст. 931, 932 ГК РФ);
* риск убытков от предпринимательской деятельности.

Имущественное страхование имеет целью компенсацию понесенных убытков, а не извлечение дополнительных доходов. Это главная его цель. Соответственно величина страхового возмещения не может превышать действительного размера понесенных убытков.

Согласно ст. 947 ГК РФ при страховании имущества или предпринимательского риска страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость. Такой стоимостью считается:

* для имущества - его действительная стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования;
* для предпринимательского риска - убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая;
* для гражданской ответственности страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению.

Страховая сумма не может превышать действительной стоимости застрахованного имущества. Однако эта сумма может быть меньше такой стоимости, в этом случае налицо неполное имущественное страхование (ст. 949 ГК РФ). В данном случае при наступлении страхового случая страховщик обязан возместить страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость (ст. 951 ГК РФ), в остальной части договор сохраняет силу. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату не подлежит.

Если имущество или предпринимательский риск застрахованы лишь в части их действительной стоимости, страхователь (выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе и у другого страховщика, но так, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость (ст. 950 ГК РФ), в противном случае имеет место двойное страхование, которое закон не допускает.

Виды имущественного страхования выделяются в зависимости от того, на защиту какого интереса направлены соответствующие договоры. Соответственно выделяются такие виды имущественного страхования, как страхование имущества, гражданской ответственности и предпринимательского риска.

Значительное внимание уделено в ГК РФ определению отдельных видов имущественного страхования и их особенностям. Относя в целом определение условий имущественного страхования к компетенции сторон договора, Кодекс вместе с тем устанавливает ряд императивных норм по каждому виду имущественного страхования. Уместно заметить, что в Гражданском кодексе, по сути, впервые на уровне закона юридически закрепляется существование различных видов имущественного страхования.

В вопросе классификации имущественного страхования нормы ГК РФ существенно отличаются от Закона об организации страхового дела. Речь идет о том, что данный Закон свел имущественное страхование исключительно к страхованию имущества, следствием чего было выделение страхования ответственности в качестве особого, наряду с имущественным и личным страхованием, вида страхования. Включение Гражданским кодексом страхования гражданской ответственности в состав имущественного страхования позволило распространить на него единый правовой режим, существующий для страхования имущества и страхования предпринимательского риска.

Под имуществом, в отношении которого заключаются договоры страхования, понимаются, прежде всего, вещи, ценные бумаги и иные объекты, за исключением ряда прав требования, принадлежащих страхователю, а именно, тех, которые выступают объектами страхования ответственности и предпринимательского риска.

Страхование гражданской ответственности подразделяется на две разновидности - страхование ответственности за причинение вреда (внедоговорной ответственности) и страхование ответственности по договору (ст. ст. 931 и 932 ГК РФ).

По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, страхуется риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которого такая ответственность может быть возложена. Гражданский кодекс допускает страхование риска внедоговорной гражданской ответственности, возникающей по любым основаниям. Страхование риска административной и уголовной ответственности невозможно в силу п. 1 ст. 928 ГК РФ.

Договор страхования риска гражданской внедоговорной ответственности считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен (ст. 931 ГК РФ). Следовательно, договор страхования внедоговорной ответственности всегда заключается в пользу третьего лица.

Страхование риска ответственности за нарушение договора допускается лишь в случаях, предусмотренных законом. По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован риск ответственности только самого страхователя, но не третьих лиц. Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести ответственность - выгодоприобретателя, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен. Таким образом, и договор страхования договорной ответственности всегда заключается в пользу третьего лица.[[5]](#footnote-5)

Поскольку основной целью предпринимательской деятельности является извлечение дохода, главными рисками, от которых производится страхование предпринимательского риска, выступают неполучение ожидаемого (обычного) дохода или возникновение убытков. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован риск только самого страхователя и только в его пользу. В данном договоре не может быть назначен ни выгодоприобретатель, ни застрахованное лицо. Однако последствия нарушения этих двух правил различны. При назначении в договоре выгодоприобретателя ничтожным является только это условие договора, при назначении же в договоре застрахованного лица ничтожным становится весь договор. Договор будет ничтожным и в случае, если страхователем выступит не предприниматель.

2.2.2. Договоры личного страхования

Договор личного страхования можно определить как договор, по которому страховщик обязуется за страховую премию, внесенную страхователем, выплатить единовременно или выплачивать периодически страховую сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью страхователя или иного названного в договоре физического лица (застрахованного), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного события, при этом право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор (п. 1 ст. 934 ГК РФ).

На этом основании выделяют отрасль страхования - личное страхование, которое включает различные виды страховой деятельности: страхование жизни; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование. Каждый из этих видов страхования имеет свой объект страхования и перечень страховых рисков, на случай наступления которых заключаются договоры страхования. Многообразие видов страхования связано с конкретным страховым интересом страхователя при заключении договора.

Особенностями договора личного страхования в отличие от имущественного являются:

* с учетом особой социальной значимости договоры личного страхования отнесены к числу публичных (ст. 426 ГК РФ). Отказ страховщика от заключения такого договора при наличии возможности предоставить потребителю услугу не допускается. Потребитель наделяется правом понудить страховую организацию к заключению договора, используя предусмотренный ст. 445 ГК РФ порядок заключения договора в обязательном порядке, позволяющий заявить иск об обязании заключить договор. Можно выделить особенность применения приведенных норм в случаях, когда речь идет о договоре страхования. Назначение застрахованного лица должно быть результатом согласованной свободно выраженной воли сторон. По этой причине за страховщиком сохраняется право отказаться от заключения договора, если будет доказано наличие объективных причин. Такие основания предусмотрены стандартными Правилами, которыми руководствуется страховщик. Обычно они связаны с повышенной опасностью наступления страхового случая, которая вызвана болезнями или возрастом застрахованного. Наличие подобных ограничений в правилах и в основанной на них договорной практике не противоречит запрету отдавать предпочтение одному лицу перед другим;
* договор личного страхования допускает страхование рисков, которые лишены обычно свойственной рискам опасности причинения вреда интересам застрахованного лица (например, дожитие до определенного возраста).

Договор личного страхования считается заключенным страхователем в пользу застрахованного лица (в том числе самого страхователя), если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. Если страхователь (выгодоприобретатель) не является одновременно застрахованным лицом, договор личного страхования в пользу первого может быть заключен только с письменного согласия застрахованного. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае его смерти - по иску наследников.

Выплата страховой суммы производится в форме страхового обеспечения, которое не привязано к каким-либо объективным критериям, а определяется сторонами в договоре по их усмотрению. Страховое обеспечение не обязательно должно выплачиваться единовременно при наступлении страхового случая, оно может выплачиваться в форме регулярных платежей - аннуитетов. При личном страховании единовременная страховая выплата или очередной аннуитет в точности равны страховой сумме, исключение составляет пенсионное страхование, являющееся специальным видом страхования (ст. 970 ГК РФ); только договор личного страхования может иметь накопительный характер, т.е. преследовать цель не только компенсировать вред, причиненный личности, но и обеспечить определенный доход на вложенный капитал (страховую премию). Соответственно договоры личного страхования можно подразделить на рисковые и накопительные. Рисковые договоры предполагают страховую выплату только при наступлении страхового случая. Наиболее распространенным рисковым видом личного страхования является страхование от несчастных случаев. В накопительных договорах выплата производится всегда, поскольку один из указанных в них рисков обязательно превратится в страховой случай. В то же время накопительные договоры всегда должны содержать рисковый элемент, в противном случае они не могут быть отнесены к договорам страхования. Рисковый элемент при накопительном страховании состоит в том, что в договоре обязательно должны быть указаны такие риски, которые способны воплотиться в страховых случаях далеко не всегда, но если это происходит, выплата должна произойти в большем объеме, чем это предусмотрено в соответствии с накопительными условиями. Например, договор страхования жизни предполагает периодическую уплату страховых взносов, а при дожитии до окончания срока договора - выплату оговоренной суммы, превышающей сумму взносов. При этом страховая выплата производится и тогда, когда смерть наступает до окончания срока договора.

§2.3. Форма и содержание договора страхования

Форма страхового договора, как и любого иного гражданско-правового договора, всегда имела существенное значение, решая задачу придания определенности волеизъявлению сторон, вступающих в правоотношение. Открытость восприятия волеизъявления контрагентов в договоре страхования позволяет предупредить на будущее возможность споров по поводу факта совершения сделки. Содержание и форма находятся в неразрывном единстве.

Современное законодательство предлагает две формы заключения гражданско-правового договора (сделки) - устную и письменную, которая имеет своей разновидностью более сложную форму - нотариальную, требующую удостоверения заключенного договора сторонами договора в уполномоченном на то органе, отвечающем за действительность заверяемых сделок. Субъекты гражданского оборота свободны в заключении сделок с использованием любой из предлагаемых законом форм, что ограничивается случаями прямого указания закона на обязательность присутствия той или иной формы. Гражданское законодательство признает в качестве основной простую письменную форму (ст. 161 ГК РФ). Возможность совершения договора в устной форме ограничивается по признаку его субъектного состава и суммы, составляющей предмет договора. Письменная форма для конкретного договора должна прямо следовать из закона или соглашения сторон. Для страхового договора, за исключением обязательного государственного страхования, законом устанавливается обязательное присутствие письменной формы (ст. 940 ГК РФ). Более того, законодатель, пользуясь своим правом на защиту публичных интересов, ужесточает последствия нарушения простой письменной формы договора страхования, предусматривая ее недействительность (ст. 162 ГК РФ). Поскольку оговорки об оспоримости данной сделки нет, нарушение формы страхового договора влечет ничтожность сделки.

Следует признать спорным мнение законодателя о выборе последствий нарушения формы страхового договора путем признания такой сделки недействительной и применения к ней правил двусторонней реституции. Противоречивость данной позиции проявляется в коллизии между ст. 162 ГК РФ, посвященной форме сделок, и ст. 434 ГК РФ, решающей вопрос о форме гражданско-правового договора и устанавливающей зависимость соблюдения формы договора и момента заключения договора.

Страховое законодательство не содержит ограничений возможности заключения договора страхования как в форме одного документа, так и путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной и иной связи. При избрании формой договора переписки сторон необходимо учитывать, что стороны несут риск невозможности установления принадлежности документов, послуживших формой гражданско-правового договора.

Гражданский кодекс РФ (ст. 940) предусматривает несколько видов договора страхования, имеющих равную юридическую силу. К ним относятся единый документ, именуемый договором, страховой полис, свидетельство, сертификат, квитанция. Принимаемое национальным законодательством равенство форм отличается от международной практики, придающей каждому документу самостоятельное значение. Согласно нормам международного права только страховой полис обладает полной юридической силой страхового договора. Многоуровневая система заключения договора страхования, предлагаемая международным законодательством, решает проблему доказательства вступления в страховые правоотношения.

Элементом письменной формы договора являются устанавливаемые законом, иными правовыми актами, соглашениями сторон дополнительные требования, которым должна соответствовать форма сделки. К ним относятся случаи применения типовых форм, требования простановки печати и так далее.

Теперь перейдем к вопросу о содержании страхового договора. Как уже отмечалось, в научной литературе понятие договора в целом и договора страхования в частности раскрывается через такие категории, как «соглашение», «сделка», «обязательство», «документ». Именно многозначность термина «договор» формирует ситуацию, при которой столь же многозначным становится и понятие «содержание договора». В частности, говоря о содержании договора, ведут речь об условиях договора и о правах и обязанностях, составляющих содержание правоотношения (которое возникло из договора), и о пунктах, образующих содержание текста договора.

Содержание гражданско-правового договора (как соглашения) определяет совокупность условий, сформулированных сторонами или вытекающих из закона, на котором основано заключение договора. В этом смысле ГК РФ (ст. 432 и др.) употребляет словосочетание «существенные условия договора». И только через достижение контрагентами соглашения по ним (условиям) договор становится заключенным.

В отечественной литературе договорные условия традиционно подразделяются на существенные, обычные и случайные. Существенными признаются условия, которые необходимы и достаточны для заключения договора. Поэтому, если хотя бы одно из условий не будет согласовано сторонами, договор считается незаключенным. Обычные условия в отличие от существенных не нуждаются в согласовании сторон. Они предусмотрены в соответствующих нормативных актах и автоматически вступают в действие в момент заключения договора. При отсутствии такого условия в договоре спорные отношения между сторонами регулируются императивными или диспозитивными нормами закона. Случайными называются такие условия, которые изменяют либо дополняют обычные условия. Их отсутствие не влияет на действительность договора.

Глава 111. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ

§3.1. Юридическая характеристика договора

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

Договор страхования является возмездным, т.к. страхователь уплачивает страховую премию, а страховщик несёт риск наступления страхового случая, а при наличии последнего производит страховую выплату. Договор страхования остаётся возмездным и тогда, когда страховой случай не наступает, поскольку договор был заключён в расчёте на встречное удовлетворение со стороны страховщика в виде получения от него страховой выплаты.

Взаимный характер договора страхования очевиден, поскольку обе его стороны принимают на себя друг перед другом обязанности : страхователь - сообщить сведения об объекте страхования, выплачивать страховые взносы, если страховая премия не была уплачена полностью уже при заключении договора, уведомить страховщика о наступлении страхового случая и т.д., а страховщик - произвести страховую выплату.

Если опираться на приведенные в законе определения договора страхования (ст.929, ст.934 ГК РФ), то его следует признать консенсуальным. Но согласно ст.957ГК РФ договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого ее взноса, т.е. договор, по общему правилу, считается реальным.

Договор страхования относится к числу рисковых, т.е. в нем возникновение, изменение или прекращение тех или иных прав и обязанностей зависит от наступления объективно случайных для самих сторон обстоятельств (событий). Обязанность страховщика произвести страховую выплату реализуется не сразу и далеко не во всех договорах страхования, а лишь при наступлении страховых случаев. Соответственно страховщик в одних случаях получает доход на неэквивалентной основе, а в других случаях - должен произвести выплату, размеры которой существенно превышают полученное им вознаграждение. В этом и состоит рисковый характер договора страхования.

§3.2. Элементы договора страхования

К элементам договора страхования относятся стороны, предмет, форма и содержание.

Стороны - это страхователь и страховщик.

Ни ГК РФ, ни Закон “ О страховании” не используют термины “предмет договора страхования”. Речь идет только об объектах страхования, под которыми понимаются страховые интересы (п.1 ст.942 ГК РФ, ст.4 Закона “О страховании”). Но нет никаких оснований проводить различия между этими понятиями, и думаю, что термин “Объект” и “ предмет” страхования можно рассматривать как тождественные.

Предметом договора страхования является особого рода услуга, которую страховщик оказывает страхователю и которая воплощается в несении страхового риска в пределах страховой суммы.

Форма договора - письменная, причем ее несоблюдение влечет недействительность договора (п.1 ст.940 ГК РФ). Исключение составляет лишь договор обязательного государственного страхования ст. 969 ГК РФ, к которому применяются обычные последствия несоблюдения письменной формы, предусмотренные ст.162 ГК РФ.

Содержание договора страхования образуют права и обязанности сторон. Содержание прав сторон в договоре страхования может быть определено путем раскрытия содержания корреспондирующих им обязанностей.

Прежде всего, страховщик обязан при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в установленный срок. Эта обязанность страховщика в договоре страхования является главной.

Страховщик имеет право самостоятельно выяснить причины и обстоятельства страхового случая (п.1 ст.20 Закона “О страховании”). В этих целях он может запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и других предприятий и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая.

Страховщик фиксирует факт наступления страхового случая в составляемом им страховом акте (аварийном сертификате). Там же рассчитывается величина страховой выплаты.

Страховщик обязан сохранять тайну страхования ст. 946 ГК РФ. Он не вправе разглашать полученные сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, об их имущественном положении. За нарушение тайны страхования страховщик несет ответственность в соответствии с правилами, предусмотренными ст.139 или ст.150 ГК РФ.

Договором страхования могут быть предусмотрены и другие обязанности страховщика.

Страхователь, в свою очередь, обязан, во-первых, уплачивать страховые взносы.

Во-вторых, при заключении договора страхования страхователь должен сообщить страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны страховщику (п.1 ст.944 ГК РФ).

В-третьих, страхователь должен незамедлительно сообщить страховщику о ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (п.1 ст.959 ГК РФ).

В-четвертых, страхователь обязан сообщить страховщику о наступлении страхового случая в сроки, установленные договором страхования (п.1 ст.961 ГК РФ)

Договором страхования могут быть предусмотрены и другие обязанности страхователя.

Заключение

В завершении своей работы мне бы хотелось подчеркнуть, что наивно представлять деятельность по оказанию страховых услуг как альтруистическую, как бескорыстное служение общему благу. Как и всякая предпринимательская деятельность, она ведется, прежде всего, ради систематического извлечения прибыли, причем страховой бизнес довольно доходен. Страховые компании, сосредотачивая серьезные капиталы, пускают их в оборот, вкладывая их в наиболее прибыльные сферы бизнеса. Вследствие этого на страховом рынке идет ожесточенная конкурентная борьба. В это же время без страхования современное общество немыслимо.

# Страхование - это система форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных, неблагоприятных явлениях, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определённых событий в их жизни.

# Основные предпосылки и принципы страхования:

# 1. Наличие рискового сообщества - это определённое количество лиц или хозяйственных единиц подверженных одному и тому же риску. Лицо, входящее в рисковое сообщество является потенциальным страхователем для страховой компании;

# 2. Выплата страхового возмещения только при условии наступления страхового случая;

# 3. Страхуется только определённый рисковый ущерб, который подлежит денежной оценке. Не страхуются риски, для оценки которых отсутствуют объективные предпосылки.

# Страховая деятельность основана на принципах эквивалентности и случайности.

# В основу классификации страхования можно положить расхождения в сферах деятельности страховых компаний, в подходах относительно обеспечения страховой защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, в определении объектов страхования, объемов страховой ответственности, в формах проведения страхование и т.п.

# Правовым основание страховой деятельности являются Гражданский Кодекс РФ и страховое законодательство впервою очередь гл.48 ГК «Страхование», Закон РФ «Об организации страховой деятельности в РФ» от 1997 года (с последующими изменениями и дополнениями).

Библиография

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.93. (с изм., внесенными Указами Президента РФ от 09.01.1996 №20, от 10.02.1996 №173, от 09.06.2001 №679, от 25.07.2003 №841, Федеральными конституционными законами от 25.03.2004 № 1-ФКЗ, от 14.10.2005 № 6-ФКЗ, от 12.07.2006 № 2-ФКЗ, от 30.12.2006 № 6-ФКЗ, от 21.07.2007 № 5-ФКЗ, от 30.12.2008 №6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ) // Российская газета N 197, от 25 декабря 1993.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья и четвертая. Текс с изменениями и дополнениями на 15 января 2008 года. – М.: Эксмо, 2008. – 672 с. (Российское законодательство).

3. Закон об организации страхового дела в российской федерации (в ред. федерального закона от 31.12.97 № 157-фз)

Литература

# 4. Бендина Н.В. Страхование. Москва: ПРИОР, 2008 - 144 с.

5. Васин В.Н., Казанцев В.И. Гражданское право. С комментариями и примерами из практики. Учебник для вузов. – М.: Книжный мир, 2008. – 786 с.

6. Гвозденко А.А. Страхование: учеб. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004 – 464 с.

7. Грудцына Л.Ю., Спектор А.А. Гражданское право России. Учебник. 2008 г. – 674 с.

8. Шахов В.В. Введение в страхование. Москва: Финансы и статистика, 2009. - 288 с.

# 9. Шахов В.В., Григорьев В.Н., Ефимова С.Л. Страховое право. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2008. - 348 с.

10. Гражданское право. Часть первая: Учебник / Под ред. А.Г. Калпина, А.И. Масляева, 2008. – 473 с.

Я, Красникова Ольга Юрьевна, подтверждаю самостоятельность представленной курсовой работы, корректность использования литературных источников при ее написании.

«15» декабря 2009 г.

1. Закон об организации страхового дела в российской федерации  
   (в ред. федерального закона от 31.12.97 № 157-фз). Статья 2 [↑](#footnote-ref-1)
2. Васин В.Н., Казанцев В.И. Гражданское право. С коменнтариями и примерами из практики. Учебник для вызов. – М.: Книжный мир, 2008. – С. 653 [↑](#footnote-ref-2)
3. Гвозденко А.А. Страхование: учеб. – М.: ТК Велби, ИЗД-ВО Проспект, 2004 – С. 53 [↑](#footnote-ref-3)
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья и четвертая. Текс с изменениями и дополнениями на 15 января 2008 года. – М.: Эксмо, 2008. – Статья 957. С. 378 [↑](#footnote-ref-4)
5. Бендина Н.В. Страхование. Москва: ПРИОР, 2008 – С. 60 [↑](#footnote-ref-5)