Саратовская государственная академия права

Поволжский региональный юридический институт

Курсовая работа

по гражданскому праву

тема: Страхование.

выполнил: студент

третьего курса

заочного отделения

на базе среднего

образования

Прокофьев М.Н.

Балашов 2006 г.

План

Введение

Глава I. Общие положения о страховании

Глава II. Страховые правоотношения

Глава III. Отдельные виды страхования

Заключение

Литература

***Введение***

Страхование - одна из древнейших категорий общественных отношений. Зародившись в период разложения первобытнообщинного строя, оно постепенно стало непременным спутником общественного производства. Первоначальный смысл рассматриваемого понятия связан со словом “страх”. Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, испытывали страх за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями экономической жизни.

Рискованный характер общественного производства - главная причина беспокойства каждого собственника имущества и товаропроизводителя за свое материальное благополучие. На этой почве закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества. Если бы каждый отдельно взятый собственник попытался возместить ущерб за свой счет, то он был бы вынужден создавать материальные или денежные резервы, равные по величине стоимости своего имущества, что естественно, разорительно.

Между тем жизненный опыт, основанный на многолетних наблюдениях, позволил сделать вывод о случайном характере наступления чрезвычайных событий и неравномерности нанесения ущерба. Было замечено, что число заинтересованных хозяйств, часто бывает больше числа пострадавших от различных опасностей. При таких условиях солидарная раскладка ущерба между заинтересованными хозяйствами заметно сглаживает последствия стихии и других случайностей.

При этом, чем большее количество хозяйств участвует в раскладке ущерба, тем меньшая доля средств приходиться на долю одного участника. Так возникло страхование, сущность которого составляет солидарная замкнутая раскладка ущерба.

Наиболее примитивной формой раскладки ущерба было натуральное страхование. За счет запасов зерна, фуража и других однородных, легко делимых продуктов, формируемых путем подушных натуральных взносов, оказывалась материальная помощь отдельным пострадавшим крестьянским хозяйствам. Однако такое страхование ограничивалось естественными рамками однородности и делимости, формируемых с его помощью натуральных запасов, поэтому по мере развития товарно-денежных отношений оно уступило место страхованию в денежной форме.

Раскладка ущерба в денежной форме создавала широкие возможности, прежде всего для взаимного страхования, когда сумма ущерба возмещалась его участниками на солидарных началах либо после каждого страхового случая, либо по окончании хозяйственного года. Взаимное страхование в условиях капитализма стало закономерно перерастать в самостоятельную отрасль страхового дела. Если при взаимном страховании еще не формировался заранее рассчитанный с помощью теории вероятности страховой фонд, то в дальнейшем вероятная средняя величина возможного ущерба, приходящаяся на каждого участника страхования, стала применяться в качестве основы страховых взносов для заблаговременного формирования страхового фонда.

В условиях современного общества страхование превратилось во всеобщее универсальное средство страховой защиты всех форм собственности, доходов и других интересов предприятий, организаций, фермеров, арендаторов, граждан.

Термин “страхование”, выражающий перераспределительные отношения, по поводу возмещения ущерба, следует отличать от других смысловых значений этого слова. В частности, выражение “страхование” (страховка, подстраховка) иногда употребляется в значении поддержки в каком-либо деле, гарантии удачи в чем-либо, обеспечения безопасности людей при проведении опасных работ, при выступлениях гимнастов и акробатов, а также запаса прочности и надежности сооружений и механизмов и т.д. В данном случае этот термин употребляется в значении инструмента возмещения ущерба.

Перераспределительные отношения, присущие страхованию, связанны, с одной стороны, с формированием страхового фонда с помощью заранее фиксированных страховых платежей, с другой - с возмещением ущерба из этого фонда участникам страхования. Поскольку указанные перераспределительные отношения связанны с движением денежной формы стоимости, экономическая категория страхования является составной частью категории финансов. Специфичность финансовых отношений при страховании состоит в вероятном характере этих отношений. Вероятность ущерба лежит в основе построения страховых платежей, с помощью которых формируется страховой фонд. Использование средств страхового фонда связанно с наступлением и последствиями страховых случаев.

Эти особенности страховых отношений включают их в самостоятельную сферу финансовых отношений.

Специфические страховые отношения являются объектом страховой науки. Эта наука освещает фундаментальные теории страхования, охватывающие рассмотрение его экономической сущности, функции, роли и сферы применения в современном обществе. Она изучает содержание важнейшей страховой терминологии, классификацию страхования и организационные принципы построение системы страховых организаций, методику исчисления страховых тарифов; освещает важнейшие условия каждого вида страхования, методику определения ущерба и страхового возмещения ущерба, экономического анализа и планирования страховых операций, вопросы перестрахования.

Из всего этого следует сделать вывод, что ***страхование*** – это такой вид необходимой общественно полезной деятельности, при которой граждане и организации заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных нематериальных благ путем внесения денежных взносов в особый фонд специализированной организации (страховщика), оказывающей страховые услуги , а эта организация при наступление указанных последствий выплачивает за счет средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную сумму .

***Глава I. Общие положения о страховании***

Прежде чем перейти к конкретному рассмотрению страхового права и его правовому регулированию необходимо раскрыть основные его понятия .

***Страховой риск*** – это предполагаемое событие, на случай наступления которого производиться страхование (п.1ст.9 Закона о страхование) . Событие , рассматриваемое в качестве страхового риска должно обладать признаками случайности и вероятности его наступления . Риск не зависит от воли участников страхования , в рамках их отношений он субъективно случаен . В то же время наступление события , именуемого риском , должно быть вероятным, т.е. в отношении его должно быть заранее не известно , наступит оно или нет . Риск не должен быть , с одной стороны , неизбежным , а с другой – невозможным . В противном случае страхование потеряет свой рисковый характер . Поскольку риск – только предполагаемое , а не реальное событие , он может иметь различные степени вероятности наступления и влечь за собой различные по размеру убытки. Это и позволяет оценивать риск (ст.945 ГК) . В период действия страхования риск может изменяться в сторону как уменьшения , так и увеличения (ст.959 ГК) . Оценка страхового риска является правом страховщика (ст.945 ГК) .

***Страховой случай -*** фактически наступившее событие , которое предусмотрено законом или договором страхования и влечет возникновение обязанности страховщика произвести страховую выплату (п.2 ст.9 Закона о страхование) . Страховой случай должен соответствовать по своим параметрам страховому риску , отличаясь от него одной чертой – бытием в реальной действительности . Случай в отличие от риска – событие уже наступившее . Но от этого он не перестает быть субъективно случайным и таким , который мог бы и не наступать .

***Страховой интерес –*** основанный на законе , ином правовом акте или договоре объективно обусловленный интерес страхователя заключить договор страхования . Страховой интерес – это объективное основание договора страхования , та социально-правовая позиция страхователя , которая объясняет его субъективное желание заключить договор страхования . При обязательном страхование это желание страхователя может и отсутствовать , но его интерес от этого не пропадает . Страховой интерес должен быть правомерным . Не допускается страхование противоправных интересов (п.1 ст.928 ГК) . Иначе у страхователей и иных лиц , в пользу которых осуществляется страхование , может возникнуть чувство вседозволенности , убежденность в том , что они могут действовать противозаконно и при этом получить от страховщика компенсацию . Но одновременно в интересах защиты общепризнанных моральных ценностей запрещено страхование и некоторых правомерных интересов , а именно , страхование :

1. убытков от участия в играх , лотереях и пари (п.2 ст.928 ГК) . Разрешение такого страхования противоречило бы ст.1062 ГК , которая лишает судебной защиты требования , вытекающие из игр или пари , кроме случаев , предусмотренных в законе ;
2. расходов , к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников (п.3 ст.928 ГК) . Страхование подобных расходов могло бы спровоцировать захват заложников, поскольку бы увеличивало надежду преступников на получение выкупа от страховщика

Наиболее важную роль страховой интерес играет в имущественном страхование , которое возможно только в случае , если у страхователя (выгода приобретателя) имеется имущественный интерес в заключение договора (ст.930 ГК) .

***Страховая сумма –*** это установленная законом или договором страхования сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение в силу правил об имущественном страхование или которую он обязуется выплатить по нормам о личном страхование (ст.947 ГК) . Таким образом , страховая сумма – это верхний предел того , что может получить страхователь (выгодоприобретатель) . При имущественном страхование (кроме страхования ответственности) эта сумма не должна превышать действительную стоимость имущества (страховую сумму) . В остальных видах страхования определяется сторонами по их усмотрению . Страховая сумма служит основой для приобретения страхового взноса и размера страховой выплаты .

***Страховая выплата -*** денежная сумма , которую страховщик обязан уплатить в соответствии с законом или договором страхования в результате наступления страхового случая . Страховая выплата не может превышать страховую сумму , но может быть и не менее последней . При имущественном страхование страховая выплата примет форму страхового возмещения , которое должно соотносится с действительной стоимостью застрахованного имущества . В личном страхование она предстает как страховое обеспечение , выплачиваемое застрахованному не зависимо от покрытия принесенного им ущерба по другим основаниям . Размер страхового обеспечения устанавливается , как правило , по соглашению сторон , воля которых законом не ограничивается .

***Страховая премия –*** это плата за страхование , которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки , установленные законом или договором страхования (п.1 ст.954 ГК) . С уплатой страховой премии может быть связано как заключение реального договора страхования, так и исполнение заключенного ранее консенсуального договора. Страховая премия может выплачиваться единовременно или по частями (страховыми взносами). В основе расчета величины страховой премии лежат страховые тарифы. Обязательное страхование может влечь за собой правовые последствия и без уплаты страховой премии.

***Страховой взнос*** – часть страховой премии, если она подлежит уплате в рассрочку. Реальный договор страхования вступает в силу при уплате единовременно страховой премии или первого ее взноса, если договора страхования не предусмотрено иное (п.1 ст.957 ГК).такой договор может предусматривать его вступление в силу, к примеру, после уплаты всех взносов или какой то их части. Если договором страхования предусмотрено внесении страховой премии в рассрочку, договором же могут быть определены последствия не уплаты в установленные сроки очередных страховых взносов (п.3 ст.954 ГК) [[1]](#footnote-1)5. Если страховой случай наступил до уплату очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик (страховая организация) вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму просроченного страхового взноса (п.4 ст.954 ГК). Что же касается не просроченных до наступления страхового случая взносов, то их зачесть нельзя если иное не предусмотрено договором страхования.

***Страховой тариф –*** ставка, взимаемая страховщиком с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, которая используется для расчета размера страховой премии (п.2 ст.954 ГК). При расчете страхового тарифа определяющей выступает вероятность наступления страхового случая. Помимо основного тарифа используется и поправочные коэффициенты. Страховщики разрабатывают и применяют страховые тарифы самостоятельно. В предусмотренных законом случаях размер страховой премии определяется в соответствии со страховыми тарифами, устанавливаемыми или регулируемыми органами государственного страхового надзора [[2]](#footnote-2)6 . Но в любом случае страховая премия устанавливается в договоре страхования по соглашению сторон. Конкретный размер страхового тарифа определяется в договоре страхования по соглашению сторон. Контроль за обоснованностью страховых тарифов возложен на Федеральную службу России по надзору за страховой деятельностью - Росстрахнадзор РФ (п. 7 Положения о Федеральной службе России по надзору за страховой деятельностью, утвержденного постановлением Правительства РФ от 19 апреля 1993 года). Одной из задач такого контроля является недопущение установления страховщиками завышенных тарифных ставок.

Разработка научно обоснованных страховых тарифов имеет весьма существенное значение для эффективности работы страховых компаний, их конкурентоспособности на страховом рынке, привлечения возможно большего числа страхователей. Размеры страховых тарифов определяются на основе актуарных расчетов с учетом размера страховой суммы, экономических показателей деятельности страховщика и множества иных обстоятельств. Например, страховая компания "Риск" при страховании автомобилей дифференцирует тарифные ставки с учетом: марки автомобиля, водительского стажа страхователя, интенсивности движения (с выделением крупных городов), места хранения автомобиля. При страховании средства транспорта, срок эксплуатации которого превышает 5 лет, размер тарифной ставки увеличивается на 0,25 процента за каждый последующий год. По варианту транзитного страхования транспортное средство страхуется в размере полной заявленной стоимости по желанию страхователя, при этом страховые платежи устанавливаются в размере 0,1 процента от стоимости автомобиля за каждый календарный день действия договора. В целях формирования стабильных страховых взаимоотношений и поощрения постоянных страхователей в мировой и отечественной практике с разной степенью активности используется система предоставления льгот - скидок с платежей. Так, согласно условиям страхования страховой компании АСК СП "Токур-Золото" страхователю, заключившему договор страхования транспортного средства на 2 года, предоставляется скидка с платежа - 5 процентов, на 3 года - 10 процентов, на 4 года - 15 процентов и на 5 лет - 20 процентов. Далее, страхователь, который в течение двух и более предыдущих лет без перерыва заключал договоры страхования данного транспортного средства или транспортного средства той же категории (вида) и за это время не совершил аварии по своей вине (а также в случае причинения ущерба не установленным транспортным средством), при заключении нового договора на последующий срок имеет право на скидку с платежа в следующих размерах: при наличии непрерывного страхования и не совершении аварий по своей вине в течение двух предыдущих лет - 10 процентов, трех лет - 15 процентов, четырех лет - 20 процентов и более - 30 процентов. И наконец, за каждый год непрерывного страхования и безаварийной езды страхователя предусмотрена скидка с платежа в размере 10 процентов, а начиная с 12-го года страхование для него проводится бесплатно.

***Глава II. Страховые правоотношения***

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 заключен договор страхования, «Страховое возмещение» или «Страховую сумму».

Договор страхования является возмездным поскольку страхователь выплачивает страховую премию а страховщик- несет риск наступления страхового случая, и при наличии последнего производит страховую выплату. Данный договор остается возмездным и тогда, когда страховой случай не наступает, поскольку договор был заключен в расчете на встречное удовлетворение со стороны страховщика в виде получения от него страховой выплаты.

Договор страхования имеет взаимный характер и поэтому очевиден, так как 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 и т.п.

Рассматривая определения договора страхования в законе, то следует его признать *консенсуальным[[3]](#footnote-3)7.* Однако согласно ст. 957 ГК (п.2 ст. 16 Закона о страхование) договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса, т.е. на лицо черты реального договора (п.2 ст.433 ГК). Поэтому договор должен считаться *реальным* . Однако в нем может быть предусмотрено, что он вступает в силу с момента достижения соглашения по всем существенным условиям. Когда уплата страховой премии будет производиться во исполнение ранее заключенного сторонами консенсуального договора страхования. При этом реальный характер договора страхования вовсе не исключает возможности достигнуть соглашения по всем существенным условиям еще до уплаты страховой премии. Такое соглашение вступит в силу в момент уплаты страховой премии т.е. по наступлении отлагательного условия[[4]](#footnote-4)8.

По Гражданскому Кодексу только договор страхования может содержать правила изменяющие момент его вступления в силу. Между тем согласно ст.16 Закона о страховании этот момент мог быть изменен и законом. В силу абз.2 п.2 ст.3 ГК первенство в данном случае должен иметь Гражданский Кодекс, принятый к тоже позднее. Таким образом, момент вступления договора страхования в силу закон изменять не может.

Также договор страхования является рисковым (алеаторным), т.е. таким, в которых возникновение изменений или прекращение тех или иных прав и обязанностей зависит от наступления объективно случайных для самих сторон обстоятельств (событий). Обязанность страховщика произвести страховую выплату реализуется только лишь при наступлении страхового случая. Соответственно страховщик в одних случаях получает доход на неэквивалентной основе, а в других – должен произвести выплату, размеры которой существенно превышают полученное им вознаграждение. В этом и состоит рисковый характер договора страхования.

Сторонами договора страхования являются страхователь и страховщик.

***Страхователь*** – лицо, заключающее договор страхования. В роли страхователя, по общему правилу, может выступать любое лицо, но в некоторых видах страхования должен быть специальный субъект. Страхователь как правило уплачивает страховую премию. В консенсуальном договоре страхования обязанность по уплате страховой премии может быть возложено и на третье лицо – выгодоприобретателя (п.1 ст.954 ГК). Поэтому на стороне страхователя кроме него самого, могут одновременно выступать третьи лица – выгодоприобретатели[[5]](#footnote-5)9 .

Выгодоприобретатель приобретает права и обязанности по договору страхования только при наличии его согласия на это. Если он не хочет быть связанным договором страхования, он может его просто проигнорировать. Однако как только выгодоприобретатель выразит свою волю на приобретение вытекающих из договора страхования прав, он автоматически становиться и субъектом связанных с ними обязанностей .

Согласно п.2 ст. 939 ГК страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования , включая обязанности , лежащие на страхователе , но не выполненные им , при предъявлении выгодоприобретателем требования о страховой выплате . Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей , которые должны были быть выполнены ранее , несет выгодоприобретатель . Заявляя о страховой выплате (осуществляя свои права) , выгодоприобретатель тем самым соглашается на то , чтобы на него были возложены и связанные с этими правами обязанности . Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору , если только договором не предусмотрено иное , либо обязанности страхователя выполнены лицом , в пользу которого заключен договор (п.1 ст.939 ГК) . Выгодоприобретатель должен иметь страховой интерес (если таковой отсутствует у страхователя ) и может быть назначен по договору как личного, так и имущественного страхования . Согласно ст.956 ГК страхователь вправе заменить выгодоприобретателя , указанного в договоре , другим лицом , уведомив об этом письменно страховщика . Но к примеру по договору личного страхования замена выгодоприобретателя , назначенного с согласия застрахованного лица , допускается только с согласия этого лица .

***Застрахованное лицо*** *–* физическое лицо , жизнь или здоровье которого застрахованы по договору личного страхования[[6]](#footnote-6)10 или страхования ответственности[[7]](#footnote-7)11 (п.1 ст.934 , п.1 ст.955 ГК)[[8]](#footnote-8)12. Застрахованное лицо всегда имеет страховой интерес . Застрахованным лицом могут быть как страхователь , так и выгодоприобретатель . Тогда застрахованное лицо несет просто права и обязанности страхователя (выгодоприобретателя) и специально не выделяется тогда , когда ни страхователь , ни выгодоприобретатель не имеют страхового интереса и в то же участвуют в договоре .

***Страховщик*** *–* юридическое лицо , которое имеет разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида (ст.958 ГК) .

Требования , которым должны отвечать страховые организации[[9]](#footnote-9)13, порядок лицензирования[[10]](#footnote-10)14 их деятельности и осуществления государственного надзора за этой деятельностью определяются законами о страховании .

В настоящее время одними из таких законов являются Закон о страховании и Закон РФ от 28 июня 1991 г. «О медицинском страховании»[[11]](#footnote-11)15 . Эти законы предусматривают возможность регулировать деятельность страховщиков подзаконными нормативными актами , принимаемыми федеральным органом , осуществляющим надзор за страховой деятельностью[[12]](#footnote-12)16 .

В процессе своей деятельности страховщики должны соблюдать установленные для них показатели устойчивости и платежеспособности [[13]](#footnote-13)17. За выполнением всех этих показателей (требований) следит федеральный орган по надзору за страховой деятельностью .

В роли страховщиков могут выступать как коммерческие , так и некоммерческие организации .

Правоспособность у страховщиков коммерческих организаций имеет ряд ограничений . Они вправе вести только страховую и или связанную с ней деятельности . Согласно п.1 ст.6 Закона о страховании , им запрещено осуществлять производственную , торгово-посредническую и банковскую деятельность . Но это не значит , что страхование является исключительным видом деятельности страховщика .Поэтому их правоспособность (за исключением правоспособности страховщиков , являющихся некоммерческими организациями) не может быть признана специальной .

Также существует ряд ограничений , установленных в законодательных актах , на участие в создании страховых организаций иностранных физических и юридических лиц . Такое ограничение содержится в п.6 постановления Верховного Совета РФ от 27 ноября 1992 г. №4016-1 «О введении в действие Закона РФ «О страховании»»[[14]](#footnote-14)18 . Иностранцы могут создавать страховые организации только в форме обществ с ограниченной ответственностью и акционерных обществ , при этом их доля участия в уставном капитале не должна превышать 49% . Подобная мера введена для того , чтобы уменьшить конкуренцию на страховом рынке и тем самым поддержать отечественных страховщиков , опыт и капиталы которых пока невелики .

По общему правилу , в основном страхование осуществляют коммерческие организации , т.к. оно относится к предпринимательской деятельности .

Однако в некоторых случаях , предусмотренных законом , в роли страховщиков могут выступать некоммерческие организации . Такие как *общества взаимного страхования[[15]](#footnote-15)19* .

Если в договоре страхования участвуют несколько страховщиков имеет место *сострахование* , т.е. оно предполагает наличие множественности лиц на стороне страховщика . Соглашение между страховщиками о порядке их совместного участия в страхование называется *страховым пулом[[16]](#footnote-16)20* . Посредниками при заключении договоров страхования выступает страховые агенты и страховые брокеры .

***Страховой агент***– физическое или юридическое лицо , действующее от имени и по поручению страховщика [[17]](#footnote-17)21 . Агент представляет страховщика при заключении договоров страхования и должен иметь полномочие , оформленное в установленном гражданским законодательством порядке .

***Страховой брокер*** *–* индивидуальный предприниматель или коммерческая организация , осуществляющие заключение договоров страхования от своего имени , но по поручению страховщика или страхователя[[18]](#footnote-18)22. Страховой брокер действует на основании договора комиссии [[19]](#footnote-19)23или агентского договора[[20]](#footnote-20)24 . Не менее чем за 10 дней до начала своей деятельности страховой брокер обязан направить извещение об этом федеральному органу , осуществляющему надзор за страховой деятельностью . Этот орган ведет реестр страховых брокеров [[21]](#footnote-21)25 .

Предметом или объектом договора страхования является особого рода услуга , которую страховщик оказывает страхователю и которая воплощается в несении страхового риска в пределах страховой суммы[[22]](#footnote-22)26 . Особый род страховой услуги состоит в том , что она не попадает ни под одно из обязательств по оказанию услуг , предусмотренных ст. 39 ГК .

Договор страхование заключается только в письменной форме , противное влечет за собой недействительность такового (п.1 ст. 940 ГК) . Исключение является лишь договор обязательного государственного страхования (ст.969 ГК) , к которому применяются обычные последствия несоблюдения письменной формы – ст. 162 ГК.

Согласно п.2 ст.434 ГК договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса , подписанного страховщиком .

Страховщик вправе при заключение договора страхования применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования (п.3 ст.940 ГК) . В этом случае подлежат применению правила о договоре присоединения , предусмотренные ст. 428 ГК .

Договор страхования действует в течение предусмотренного в нем срока , после чего безоговорочно прекращается . Данное действие отражено в ст.408 ГК . Однако особенность договора страхования как рискового состоит в том , что он может быть исполнен двумя способами : нанесением риска в течение всего срока договора при отсутствии страхового случая или осуществлением страховой выплаты при наступлении страхового случая до истечения срока договора . В обоих случаях договор страхования прекращается исполнением . Также прекращение договорных отношений влечет ликвидация страхователя (юридического лица) .

***Глава III. Отдельные виды страхования***

Деление договоров страхования на виды производиться в зависимости от того , на защиту каких интересов они направлены (ст.4 Закона о страхование); а на формы в зависимости от его обязательности для страхователя. Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах , согласно п.1 ст. 3 Закона о страхование .

***Добровольное***страхование осуществляется по воле сторон . Условия договора страхования стороны определяют самостоятельно . Не страховщик , не страхователь заключать договоры добровольного страхования не обязаны.

***Обязательным***является страхование , осуществляемое в силу закона (п.3 ст.3 Закона о страхование) . Закон устанавливает обязанность страхователя заключить договор страхования на предусмотренных в законе условиях (п.2 ст.927 ГК) . Объекты , подлежащие обязательному страхованию , страховые риски и минимальные размеры страховых сумм должны быть определены законом (п.3 ст.936 ГК) . Однако в законе могут быть и не определены исчерпывающие все условия страхования . В таком случае эти условия при заключение договора страхования могут быть развиты и конкретизированы .Обязательное страхование осуществляется на основании договора , что предполагает воле изъявление страхователя . Однако в некоторых случаях оно может иметь место и не зависимо от воли последнего . Т.е. имеются в виду следующие виды обязательного страхования , у которых условия исчерпывающе определены в законе (ранее считалось обязательным страхование имущества граждан , а именно страхование строений и животных, согласно Указа Президиума Верховного Совета СССР от 2.10.1981 г. № 5764-Х «О обязательном страхование имущества , принадлежащего гражданам» [[23]](#footnote-23)27) .

В добровольной и обязательной формах может осуществляться как имущественное, так и личное страхование.

***Имущественное страхование***.

По договору имущественного страхования страховщик взамен уплаты страхователем страховой премии обязуется при наступлении страхового случая возместить страхователю или выгодоприобретателю причиненные в следствие этого события убытки в застрахованном имущества либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах страховой суммы (п.1 с.929 ГК) имущественное страхование является наиболее развитым и сложным видом страхования.

Особенности договора имущественного страхования:

1. наличие особого имущественного интереса у страхователя (выгодоприобретателя) заключении договора. Согласно п.2 ст. 929 ГК такими интересами являются:

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930 ГК);

- 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 (ст. 931 и 932 ГК);

- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск не получения ожидаемых доходов предпринимательский риск (ст. 933 ГК)

2. имеет целью компенсацию понесенных убытков а не извлечение дополнительного дохода. Соответственно величина страхового возмещения не может превышать действительного размера понесенных убытков .

Согласно п. 2 ст. 947 ГК при страховании имущества или предпринимательского риска , если договором страхования не предусмотрено иное , страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховую стоимость) . Для имущества такой суммой является – его действительная стоимость в месте нахождения имущества в день заключения договора страхования ; а для предпринимательского риска – убытки от предпринимательской деятельности , которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая .

Под действительной стоимостью имущества понимается его рыночная стоимость . Но при этом страховая стоимость имущества , указанная при заключении договора страховщиком , не может быть впоследствии оспорена . Исключение составляет только тот случай , когда страховщик до заключения договора не воспользовался своим правом на оценку страхового риска – п.1 ст. 945 ГК , был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости (ст.948 ГК) . Неосторожное заблуждение относительно страховой стоимости вообще не позволяет страховщику оспаривать ее величину . Ст. 949 ГК предусмотрено и так называемое *неполное имущественное страхование* (случай , когда установленная сумма меньше стоимости самого имущества) .

Гражданский кодекс по этому устанавливает *пропорциональную систему* расчета страхового возмещения . Согласно данной системе , которую принято называть *системой первого риска* , любые убытки , понесенные страхователем (выгодоприобретателем) , компенсируются страховщиком в полном объеме , но не свыше страховой суммы . При этом страховая сумма не может превышать страховую стоимость застрахованного имущества .

Согласно п.1 ст.951 ГК , если страховая сумма , указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска , превышает страховую стоимость имущества , то договор считается ничтожным в той части страховой суммы , которая превышает страховую стоимость . В остальной же своей части договор силу сохраняет , а выплаченная излишняя сумма возврату не подлежит . Однако при внесении премии в рассрочку еще не внесенные взносы могут быть уменьшены пропорционально уменьшению размера страховой суммы , если будет установлено , что та превышает страховую стоимость (п.2 ст.951 ГК) . П.3 ст.951 ГК гласит ,что «если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны страхователя , страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере , превышающем сумму полученной им от страхователя страховой премии» . Во всех остальных случаях применяются ст. 944 и 959 ГК . Также допускается дополнительное страхование , но его общая страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость (п.1 ст.950 ГК) . При нарушении влечет за собой последствия отраженные в п.4 ст. 951 ГК[[24]](#footnote-24)28. Ст.952 предусматривает страхование имущества от различных рисков , так называемое *комбинированное страхование.* К примеру страхование автомобиля : один – от аварии , другой – на случай взрыва , причем оба случая страховая сумма указывается в полном размере .

Одной из самых важных особенностей является *суброгация .*   
Суброгация – это переход к страховщику , выплатившему страховое возмещение по договору имущественного страхования , права требования страхователя (выгодоприобретателя) , которое тот имеет к лицу , ответственному за убытки , возмещенные в результате страхования , в пределах выплаченной суммы (абз.5 ст.387; п.1 ст.965 ГК) . Суброгация имеет место во всех случаях , когда договором не предусмотрено иное . Однако стороны могут договориться о неприменении суброгации при умышленном причинение убытков . условие договора , исключающее переход к страховщику права требования , в данном случае будет ничтожным.

Суброгация – одно из правовых средств , призванное служить реализации принципов неотвратимости ответственности и полноты возмещения ущерба . Ведь страхователь (выгодоприобретатель) , получив причитающееся ему страховое возмещение , которое во многих случаях полностью покрывает понесенные им убытки , теряет интерес к дальнейшему взысканию . В результате причинитель вреда может уйти от ответственности , поскольку требование к нему при отсутствии суброгации вправе был бы предъявить только страхователь (выгодоприобретатель) . Страховщик же при таких обстоятельствах вынужден производить выплату возмещения , которое при отсутствии договора страхования могло бы быть взыскано с причинителя . И только суброгация обеспечивает взыскание с причинителя вреда убытков , облегчая при этом бремя , лежащее на страховщике . Т.е. другими словами , суброгация является уступкой права – цессией.

Виды имущественного страхования :

Страхование имущества (ст.930 ГК). Под имуществом в данном случае подразумевается вещи , деньги , ценные бумаги и иные объекты , за исключением ряда прав требования , принадлежащих страхователю (таких как те , которые являются объектами страхования ответственности и предпринимательских рисков). Закон четко устанавливает , что имущество может быть застраховано только в пользу лица , имеющего основанный на законе или ином правовом акте , договоре интерес в сохранении данного имущества (п.1 ст.930 ГК) . Договор же , заключенный при отсутствии у страхователя (выгодоприобретателя) интереса в сохранении имущества , будет недействительным (п.2 ст.930 ГК).

Страхование гражданской ответственности (ст.931 ГК) , которое в свою очередь подразделяется на два подвида в зависимости от ответственности :

а) за причинение вреда (внедоговорная ответственность)-ст.931 ГК ;

б) по договору (договорная ответственность)-ст.932 ГК .

Согласно п.1 ст.931 ГК , может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица , на которого может быть возложена такая ответственность. Такое страхование происходит согласно договора страхования риска ответственности по обязательствам , возникающим вследствие причинения вреда жизни , здоровью или имуществу других лиц. Закон допускает страхование риска внедоговорной ответственности на любом основание . Исключением является страхование административной и уголовной ответственности . Страхование данных видов ответственности невозможен – п.1 ст.928 ГК . Договор страхования внедоговорной ответственности всегда заключается в пользу третьих лиц , т.е. заключается в пользу лиц , по отношению к которым может быть причинен вред.

Страхование договорной ответственности имеет жесткие условия, отраженные в законе (ст.932 ГК) . По закону за нарушение договора может быть застрахован , в отличие от страхования внедоговорной ответственности , только риск ответственности самого страхователя , а не третьих лиц . Договор не соответствующий данному требованию считается ничтожным (п.2 ст.932 ГК) . Примером такого вида страхования может служить страхование ответственности заемщика за непогашение кредита [[25]](#footnote-25)29.

Страхование предпринимательского риска –ст.933 ГК . Основной целью предпринимательской деятельности является извлечение дохода , главными рисками, от которых производится страхование , выступают неполучение ожидаемого дохода или возникновение убытков . Такие договора могут заключаться в отношении любой сферы данной деятельности . По этому договору может быть застрахован только риск самого страхователя и только в его пользу. Страхователем , по сравнению с другими видами имущественного страхования , может выступать предприниматель (гражданин) или юридическое лицо (в том числе некоммерческие организации , если они в установленном порядке осуществляют предпринимательство) Договор предпринимательского риска лица , не являющегося страхователем, ничтожен . Отсюда следует одно правило , что нельзя застраховать чужой предпринимательский риск, равно как и страхование своего предпринимательского риска в пользу третьего лица :

Перестрахование выступает одной из разновидностей страхования предпринимательской деятельности , т.е. страхование рисков , возникающих в сфере профессиональной деятельности страховщиков в непосредственной связи с заключаемыми ими договорами страхования . Страховщики прибегают к заключению перестраховочных договоров для того , чтобы облегчить для себя несение риска , передав некоторую часть перестраховщику – перераспределение рисков . К этому договору применяются правила, предусмотренные ГК в отношении страхования предпринимательского риска , если договором перестрахования не предумострено иное – п.2 ст.967 ГК . Следовательно , страхователь по перестраховочному договору может страховать не свой риск и не в свою пользу . Также законодательство допускает последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования – п.4 ст.967 ГК . Но в данной статье не указывается конкретно , кто может последовательно заключать подобные договора . Если речь идет о перестрахователе , то при заключении им договора должна соблюдаться п.2 ст. 952 ГК «о недействительности договора в части превышения страховой суммы над действительной стоимостью» .

4. В особую группу выделено страхование новых для страховой практики России объектов, а именно - страхование финансовых рисков, которое представляет собой совокупность видов страхования, устанавливающих обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации потери доходов (дополнительных расходов), вызванных такими событиями, как:

1) остановка производства или сокращение объема производства в результате предусмотренных в договоре событий;

2) потеря работы (для физических лиц);

3) банкротство;

4) неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств;

5) понесенные судебные расходы (издержки) и некоторые иные события.

Страхование финансовых рисков, и особенно связанных с защитой интересов кредиторов в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения гражданско-правовых договоров обязанными лицами, имеет важное значение в условиях формирования рыночных отношений, их нестабильности.

Однако этот вид страхования только внедряется в российскую страховую практику и находится на начальном этапе своего развития. Потому нередко сопровождается различного рода злоупотреблениями со стороны отдельных финансовых и иных фирм и компаний, которые в рекламе своей деятельности с целью привлечения денежных средств населения и юридических лиц в качестве гаранта защиты интересов своих контрагентов ссылаются на договоры со страховыми компаниями. Практика показывает, однако, что страховые компании либо совсем не связаны с рекламодателями, либо фактически имело место лишь "намерение" о заключении договора страхования финансовых рисков.

Имущественное страхование направлено на возмещение вреда, причиненного застрахованным объектам, а также призвано выполнять и превентивную функцию. Поэтому условиями страхования и соответственно конкретными пунктами договора на страхователей возлагаются обязанности, связанные с соблюдением общепринятых правил и норм безопасности содержания и эксплуатации имущества, обеспечением его сохранности и др. Кроме того, при повреждении и утрате (краже) застрахованного имущества страхователь должен незамедлительно сообщить в соответствующие органы, исходя из их компетенции (милицию, органы госпожнадзора, аварийные службы и т. п.), о наступлении страхового случая. Однако возможны и иные виды имущественного страхования, т.к. оно зависит от содержания, которое стороны вкладывают в договор страхования .

***Личное страхование.***

Согласно п.1 ст.934 ГК , по договору личного страхования страховщик за уплаченную страхователем премию обязуется выплачивать единовременно или периодически обусловленную договором страховую сумму (страховое обеспечение) в случае причинения вреда жизни или здоровью страхователя или застрахованного лица , достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события . Договор личного страхования является публичным договором [[26]](#footnote-26)32.

Особенности договора личного страхования :

1. появление фигуры застрахованного лица , с личностью которого договор непосредственно связывает возникновение страхового случая ; договор считается заключенным в его пользу , если в нем не указано другое лицо в качестве выгодоприобретателя (п.2 ст.934 ГК);

2. страховые интересы неразрывно связаны с личностью застрахованного лица (п.1 ст.934 ГК). Только с его письменного согласия договор может быть заключен в пользу иных лиц ;

3. некоторые риски лишены опасности причинения вреда интересам застрахованного лица. К примеру к такими рискам относятся : дожитие до определенного возраста ; наступление совершеннолетия , бракосочетание , т.е. желанные для лица события ;

4. величина страховой суммы не привязана к объективным критериям и определяется сторонами по их усмотрению (п.3 ст.947 ГК) ;

5.страховая выплата может осуществляться частями в течение длительного промежутка времени (страховое обеспечение) ;

6. договор личного страхования может иметь накопительный характер , т.е. обеспечивает определенную прибыль на вложенный в виде страховой премии капитал.

Отсюда и следует два вида договор личного страхования :

* Рисковые договора предполагают страховую выплату при наступлении страхового случая (смерть , телесное повреждение , болезнь) , при наступлении которого выплата не производиться.
* Накопительные – выплата производится всегда , т.к. один из указанных рисков обязательно превращается в страховой случай . К примеру : смерть или достижение определенного возраста , либо другое событие в жизни застрахованного лица . Однако при этом страховые случаи должны носить рисковый характер , т.е. не быть неизбежными , а выплаты по ним превышать накопительные условия договора . Самым элементарным примером накопительного договора личного страхования является договор страхования жизни , предполагающий периодическую уплату страховых взносов , а при дожитии до окончания срока действия договора – уплату оговоренной суммы, превышающей сумму взносов; при этом страховая выплата выплачивается и тогда , когда смерть наступает до окончания срока действия договора.

***Обязательное страхование.***

Обязательное страхование регулируется обособленно от других видов страхования .

*Обязательное страхование –* это форма страхования , при которой на страхователя законом возлагается обязанность страховать жизнь , здоровье и имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц (п.2 ст.927 ГК) .

Данная обязанность «страховать» должна вытекать из закона . В противном случае , согласно п.4 ст.935 ГК , если обязанность «страховать» не вытекает из закона , а является частью договора , такое страхование не является обязательным и не влечет за собой последствий , предусмотренных ст.937 ГК «последствия нарушения правил об обязательном страховании» . Примером «страховать» может служить Закон РФ от 11.03.92 г. «О частной детективной и охранной деятельности в РФ» , в котором юридические лица и частные предприниматели обязаны за свой счет страховать граждан, занимающихся частной детективной и охранной деятельностью , работающих по найму , на случай гибели , получения увечья и иного повреждения здоровья.

Обязанность страхователя заключить договор носит публично-правовой характер . Данная обязанность возникает из закона при наличии предусмотренных в нем юридических фактов :

* наличие у страхователя имущества , подлежащее обязательному страхованию ;
* принятие на работу лица , жизнь и здоровье которого должны быть застрахованы ;
* ведение деятельности , которая может повлечь причинение вреда жизни и здоровью или имуществу других лиц или нарушение договоров с другими лицами .

Страхователи , выгодоприобретатели , застрахованные лица , подлежащее страхованию объекты , риски , минимальные размеры страховых сумм определяются законом или в установленном им порядке .

Обязательным страхование может быть как имущественное , так и личное страхование . В п.1 ст.935 ГК говорится , что «законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать:

* жизнь , здоровье или имущество других лиц определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни , здоровью или имуществу ;
* риск своей гражданской ответственности , которая может наступить вследствие причинения вреда жизни , здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами .

Иные виды не являются обязательными , так к примеру не относятся к обязательному страхования предпринимательских рисков . Ведь коммерческая деятельность ведется всегда за свой счет и на свой страх и риск. Обязательными также не могут являться и некоторые другие виды имущественного и личного страхования. По п. 2 ст.935 ГК на гражданина не может быть возложена обязанность страховать свою жизнь или здоровье.

Обязательное страхование осуществляется путем заключения договора страхования, лицом на которое возложена обязанность такого страхования (страхователем), со страховщиком (ст. 936 ГК). Правила п.1,2 ст. 936 ГК являются императивными, т.е. не только стороны в договоре обязательного страхования не могут установить иные правила, но также другие правила не могут быть предусмотрены в других федеральных законах, и иных правовых актах[[27]](#footnote-27)33. Обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, за исключением страхования пассажиров (при котором страховая премия входит в стоимость билета)[[28]](#footnote-28)34.

Лицо в пользу которого должен быть заключен договор обязательного страхования, при невыполнении договора в праве в судебном порядке потребовать осуществления обязательного страхования. Но это требование может быть предъявлено лишь до наступления страхового случая (п.1 ст. 937 ГК). Согласно же п. 2 и 3 ст.937 ГК возникают последствия нарушения правил об обязательном страховании в случаях если страхователь или вовсе не заключил данный договор, или заключил на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, предусмотренные законом. В этом случае ответственность несет страхователь на тех же условиях на каких страховщик обязан был бы выплатить выгодоприобретателю страховое возмещение. При любых обстоятельствах (т.е. независимо от того, наступил страховой случай или нет) суммы, которые страхователь необоснованно сберег (в следствии не заключения договора обязательного страхования либо заключения договора обязательного страхования на худших по сравнению с законом условиях) подлежат взысканию в судебном порядке, по иску органов Госстрахнадзора РФ в доход федерального бюджета. Кроме того на сумму неосновательного сбережения начисляются проценты[[29]](#footnote-29)35.

***Обязательное государственное страхование.***

Особым видом обязательного страхования является обязательное государственное страхование, осуществляемое за счет средств предоставленных из соответствующего бюджета (п.3 ст. 927 ГК). Данный вид страхования осуществляется лишь в целях обеспечения социальных[[30]](#footnote-30)36 интересов граждан и интересов государства[[31]](#footnote-31)37. Обязательное государственное страхование касается жизни здоровья и имущества государственных служащих категории которых определены рядом федеральных законов и иных нормативных актов (ст.969 ГК). К примеру закон РФ от 15 мая 1991 года № 1244-1 «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, в редакции от 17.04.99г.»; закон РФ от 09.06.93г. «О донорстве крови и ее компонентов»; закон от 31.07.95г. «Об основах государственной службы РФ»; закон РФ ОТ 08.07.99г. «О налоговых органах РФ» и некоторые правовые акты: Указ Президента РФ от 06 апреля 1994 года № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования» и т.д. Государственное страхование осуществляется за счет федерального бюджета, предполагает в качестве страхователя министерство, департаменты, госкомитеты, иные федеральные органы исполнительной власти. В законе (правовом акте) определяется и гос. орган, который выступает страховщиком.

Обязательное государственное страхование может осуществляться также на основе договоров страхования, разрабатываемых и заключаемых в соответствии с законом, и иными правовыми актами. Страховое возмещение, страховая сумма же выплачивается в размере определенном законом и иными правовыми актами об обязательном государственном страховании. Правила главы 48 ГК применяются к обязательному государственному страхованию если, иное не установлено нормами об обязательном государственном страховании либо не вытекают из существа тех или иных отношений по страхованию.

Виды обязательного государственного страхования:

1. Социальное страхование .

Данный вид страхования и контроль за выполнением обязательств выполняет Фонд Социального страхования . Обязательной регистрации в качестве страхователей подлежат находящиеся на территории РФ работодатели[[32]](#footnote-32)38 :

- организации , являющиеся юридическими лицами , независимо от организационно-правовой форм (в том числе иностранные организации , осуществляющие деятельность на территории РФ через постоянные представительства);

- граждане (в том числе иностранные) , использующие труд наемных работников в личном хозяйстве.

Регистрации в качестве страхователей также подлежат находящиеся на территории РФ крестьянские (фермерские) хозяйства , родовые , семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования и обособленные подразделения организаций , которые производят начисления заработной платы , имеют отдельный баланс и счета в учреждениях банка. Страховые взносы начисляются по тарифу , размер которого устанавливается федеральным законом [[33]](#footnote-33)39. Средства государственного социального страхования расходуются исключительно на цели , установленные федеральными законами , Положением о фонде , в соответствии с бюджетом Фонда , бюджетами и сметами исполнительных органов Фонда , утвержденными в установленном порядке . Средства государственного социального страхования направляются на :

* выплату пособий : по временной нетрудоспособности , по беременности и родам ; социального пособия на погребение и т.д.
* оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом ;
* оплату путевок на санаторно-курортное лечение и отдых работников и членов его семей , лечебное питание , оплату в санаторно-курортные учреждения ;
* частичное содержание санаториев , профилакториев , частичное финансирование мероприятий по внешкольному обслуживанию детей .

Контроль страхователей осуществляется в соответствии с методическими указаниями по проведению документальных ревизий (проверок) страхователей органами контрольно-ревизионной службы Фонда социального страхования РФ , утвержденными постановлением Фонда . Также социальное страхование регулируется рядом других нормативных актов : Постановление конституционного суда РФ №18-П от 23.12.99 , Федеральный закон РФ №36-ФЗ от 22.02.1999 г.(в ред. От 25.10.1999 г.) и др.

2. Медицинское страхование (закон РФ от 28.06.1991г. «О

медицинском страховании в РФ»). Действующие законодательство устанавливает:

* обязанность страховщика организовать медицинскую помощь (ст. 15 Закона о медстрахе);
* права и обязанности страхователя (ст. 9 Закона о медстрахе);
* жесткий порядок уплаты страховых взносов в Фонд обязательного медицинского страхования и жесткого определения размера страхового взноса (ст. 5 Закона о медстрахе; 3,6% от размера средств, направляемых на оплату труда обязательное наличие страхового медицинского полиса);
* применение централизованно утверждаемых Типовых правил обязательного медицинского страхования обязательные условия договора медицинского страхования (ст.5 Закона о медстрахе);
* порядок лицензирования деятельности медицинских страховых организаций (ст. 16 Закона о медстрахе).

В 2001 году средства бюджета Фонда будут расходоваться на следующие цели[[34]](#footnote-34)40:

-выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования, включая нормированный страховой запас;

-выполнение целевых программ оказания медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию;

в том числе:

- охрана материнства и детства ;

- компьютеризация системы обязательного медицинского страхования;

- мероприятия по подготовке и переподготовке специалистов для системы обязательного медицинского страхования ;

- научные исследования в области обязательного медицинского страхования;

- проведение региональных совещаний и конференций ;

- международное сотрудничество по вопросам обязательного медицинского страхования;

- информационно-публицистическая деятельность;

- содержание Фонда .

Регламентируется также медицинское страхование и рядом инструкций и постановлений : Инструкция «О порядке взимания и учета страховых взносов на обязательное медицинское страхование», утверждена Постановлением Правительства РФ №1018 от 11.10.1993 г.[[35]](#footnote-35)41 ; Постановления Правительства РФ №1139 от 06.10.1994 г., №9 от 05.01.2000 г. и др.

3.Страхование от несчастных случаев на производстве (Федеральный закон РФ №125-ФЗ от 24.07.1998 «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний») , хотя это страхование и относится к социальному , но оно регламентируется и регулируется отдельными нормативными актами. Страхователями в данном виде обязательного государственного страхования являются юридические лица и физические лица , нанимающие лиц , подлежащих обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Объектом страхования в данном случае будут являться имущественные интересы физических лиц , связанных с утратой этими физическими лицами здоровья , профессиональной трудоспособности либо их смертью вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания . Обязательному страхованию подлежат :

* граждане РФ , лица без гражданства и иностранные граждане (если международными договорами не предусмотрено иное) , работающие на основании трудового договора , заключенного со страхователем , либо выполняющие работу на основании договоров гражданско-правового характера (подряда , поручения , возмездного оказания услуг и др.) , заключенного со страхователем , если этим договором гражданско-правового характера предусмотрена уплата страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
* физические лица , осужденные к лишению свободы и привлекаемые с труду страхователем . Страховые выплаты указанным лицам осуществляются в порядке, установленном Фондом и Минюстом РФ.

Страхователи подлежат отнесению к отрасли (под отрасли) экономики , которой соответствует их основная деятельность . Если страхователь осуществляет свою деятельность по нескольким отраслям экономики, он подлежит отнесению к той из них, которая имеет наиболее высокий класс профессионального риска.

Формирование средств отражается в ст. 20 Закона РФ № 152- ФЗ от 24.07.1998 года[[36]](#footnote-36)42, формирующиеся за счет:

1. обязательных страховых взносов страхователей;
2. взыскиваемых штрафов и пени;
3. капитализированных платежей, поступивших в случае ликвидации страхователей;
4. иных поступлений, не противоречащих законодательству РФ.

Страховые тарифы, дифференцированные по группам отраслей (под отраслей) экономики в зависимости от класса профессионального риска, устанавливаются федеральным законом. Проект такого федерального закона ежегодно вноситься правительством РФ в Государственную Думу Федерального Собрания РФ.

Страхователи в установленном порядке осуществляют учет случаев производственного травматизма и профессиональных заболеваний застрахованных и связанного с ними обеспечения по страхованию. Страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний так же регулируются рядом Писем Фонда социального страхования РФ: № 02-18/07-2804 от 25.04.2000г, № 20-18/07-2677 от 19.04.2000г.

В настоящее время в Государственной Думе находится на рассмотрении законопроект «Обязательное государственное страхование автомобилей любой формы собственности».

***Заключение***

Рассмотрев общие положения о страхования в РФ, страховые правоотношения и его отдельные виды можно сделать следующие выводы. Страхование является необходимой общественно полезной деятельностью при которой организации и граждане могут заранее застраховать себя от неблагоприятных последствий, а так же свое имущество от различных воздействий и вдобавок ответственность (кроме уголовной). Законодательство о страховании складывается не только из норм Гражданского кодекса (глава 48 ст. 927 - 970), но и из ряда Федеральных законов, посвященных страхованию или его отдельным видам,[[37]](#footnote-37)43 указов Президента РФ,[[38]](#footnote-38)44 приказов и инструкций, издаваемых федеральными органами по надзору за страховой деятельностью.[[39]](#footnote-39)45

Правда, ныне действующий Гражданский кодекс не предоставляет федеральным органам по надзору за страховой деятельностью прав по изданию приказов и инструкций, регламентирующих страхование. Однако такие правила содержатся в ст. 30 «Закона о страховании» и, в сущности, Гражданскому кодексу не противоречат.

Помимо указанных нормативных актов отношения по страхованию регламентируются правилами об отдельных видах страхования[[40]](#footnote-40)46, подавляющее большинство которых было издано до начала 90-х годов Министерством финансов СССР. В настоящее время согласно ст. 943 ГК подобные правила признаны необязательными для страхователей. Эти правила могут использоваться для регламентации отношений между участниками страхования, но только по обоюдному согласию. Законодательство о страховании является только федеральным.

Но все таки в процессе защиты своих исконных прав гражданин России, а так же юридические лица, сталкиваются с массой объективных и субъективных трудностей. Прежде всего – несовершенством законодательства; нежеланием, а чаще неумением чиновников должным образом исполнять свои обязанности, отрабатывать зарплату; коррупцией, предательством интересов простого народа и т.д. Ведь нельзя быть на 100 % уверенным, что застраховав себя или свое имущество при наступлении страхового случая, ты получишь страховое возмещение. Так к примеру, по закону (ст. 840 ГК РФ) банки «Обязаны обеспечить возврат вкладов граждан путем обязательного страхования». Однако, несмотря на эту двойную «обязанность», ни правительство, ни Центробанк, ни суды не в силах обеспечить реализацию категоричного предписания закона. Так же правовая неграмотность не только граждан, но и предпринимателей и даже юридических лиц несет плохую службу. К примеру многие не знают, что они имеют право быть застрахованными на предприятии (социальное, медицинское страхование); многие до сих пор не имеют страхового медицинского полиса, который подразумевает бесплатную медицинскую помощь. Как и любой закон «Закон о страховании», Гражданский кодекс имеет свои положительные и отрицательные стороны. Уже несколько лет в России действуют два Гражданских кодекса – новый (1 и 2 части) и «кусок старого» - 1964 года. Поэтому необходима, на мой взгляд, полная переработка или дополнение законодательства страхования. В связи с существованием фирм, которые ведут свою деятельность не продолжительное время, необходимо создать закон или иной нормативный акт, содержащий гарантии гражданам и юридическим лицам (которые являются страховщиками и выгодоприобретателями), что их страховые взносы «не потеряются в чужом кармане».

***Список, используемой литературы:***

***Законы и нормативные акты:***

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (в ред. Федеральных законов от 12.08.96г. № 110-ФЗ, от 24.10.97г. № 133-ФЗ).
2. Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» в ред. Федерального закона от 31.12.97г.
3. Закон РФ от 28.06.91г. «О медицинском страховании в Российской Федерации».
4. Закон "О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2001 год". Принят Государственной Думой 8 декабря 2000 г. Одобрен Советом Федерации 20 декабря 2000 г.
5. Положение о Федеральной службе России по надзору за страховой деятельностью, утвержденного постановлением Правительства РФ от 19 апреля 1993 года
6. Постановление Верховного Совета РФ от 27 ноября 1992 г. №4016-1 «О введении в действие Закона РФ «О страховании»
7. Указ Президиума Верховного Совета СССР от 2.10.1981 г. № 5764-Х «О обязательном страхование имущества , принадлежащего гражданам»
8. Указ Правительства РФ «Об обязательном личном страховании пассажиров» №750 от 07.07.92 (ВВС , 19992 / 28 , ст.1683)
9. Условия лицензирования страховой деятельности , утв. Приказом Росстрахнадзора №02/02-06 от 14.03.95
10. Закон РФ от 15 мая 1991 года № 1244-1 «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, в редакции от 17.04.99г.»

***Учебная и научная литература***

1. В.С. Волынец «Гражданское право», особенная часть, Ростов-на-Дону, изд. Феникс, 2000 г.
2. Гуев А.Н. ;Постатейный комментарий к части второй Гражданского кодекса РФ. Изд.3-е дополненное и переработанное. М.: Инфра-М, 2000г.
3. Под ред. А.П. Сергеева , Ю.К. Толстого ; Гражданское право , учебник , часть II; изд. М. : «Проспект» , 1997г.
4. Под ред. Академика В.В. Карпова Справочник экономика и финансы , изд. М., 2000 г.

1. 5 В числе таких последствий могут выступать как меры ответственности (неустойка, штраф), так и иные санкции (освобождение страховщика от обязанности производить страховую выплату). [↑](#footnote-ref-1)
2. 6 Государственный надзор за страховой деятельностью на территории РФ осуществляет Департамент страхового надзора Министерства финансов. [↑](#footnote-ref-2)
3. 7 Ст 929 и 934 Гражданского кодекса от 12.08.96 №110-ФЗ, от 24.10.97 №133-ФЗ; ст.15 Закона РФ «О страховании»от 27.11.1992 г. //Ведомости РФ . 1993.№2.. [↑](#footnote-ref-3)
4. 8 п.1 ст.157 ГК (сделка считается совершенной под отлагательным условиям если стороны поставили возникновение прав и обязанностей в зависимость от обстоятельства, относительно которого неизвестно, наступит оно или нет.) [↑](#footnote-ref-4)
5. 9 Выгодоприобретатель – это лицо , в пользу которого страхователь заключил договор страхования . Данный тип договора является примером одного из видов договоров в пользу третьих лиц (ст.430 ГК). [↑](#footnote-ref-5)
6. 10 Страхование жизни и страхование от несчастных случаев. [↑](#footnote-ref-6)
7. 11 Особенность: страховщик страхует страхователя от имущественной ответственности перед третьим лицом, которому страхователь нанес ущерб своими действиями или бездействием. [↑](#footnote-ref-7)
8. 12 В законе о страховании (ст. 5) застрахованное лицо – участник любого договора страхования . Это лицо , в пользу которого заключен договор страхования , т.е. выгодоприобретатель. [↑](#footnote-ref-8)
9. 13 « Страховые организации» и «страховщик» в дальнейшем используются как равные по значению. [↑](#footnote-ref-9)
10. 14 Порядок лицензирования определяется Условиями лицензирования страховой деятельности , утвержденными приказом Росстрахнадзора РФ №02-02/08 от 19 мая 1994 г. [↑](#footnote-ref-10)
11. 15 Ведомости РФ , 1991 г. , №27 , Ст. 920 ; 1993 г. , №17 , Ст.602. [↑](#footnote-ref-11)
12. 16 Ст. 30 Закона о страховании [↑](#footnote-ref-12)
13. 17 Они обязаны создавать резервы для страховых выплат , обеспечить соблюдение нормативов соотношения между своими активами и обязательствами – ст. 26 и 27 Закона о страховании . [↑](#footnote-ref-13)
14. 18 Ведомости РФ , 1993г. , №2 , ст.57 [↑](#footnote-ref-14)
15. 19 Согласно п.1 ст.968 ГК , обществом взаимного страхования является организация , объединяющая средства граждан и юридических лиц , желающих на взаимной основе застраховать свое имущество или иные имущественные интересы. [↑](#footnote-ref-15)
16. 20 Порядок создания страховых пулов определяется Положением о страховом пуле , утвержденный Приказом Росстрахнадзора РФ №02-02/13 от 18 мая 1995 г./ Финансовая газета от 1995 г.№28. [↑](#footnote-ref-16)
17. 21 Поскольку агент действует на основании договора поручения точнее было бы его называть страховым поверенным. [↑](#footnote-ref-17)
18. 22 п.3 ст. 8 Закона о страховании . [↑](#footnote-ref-18)
19. 23 См. главу 51 ст.990 ГК об договоре комиссии. [↑](#footnote-ref-19)
20. 24 См. главу 52 ст.1005 ГК об агентском договоре. [↑](#footnote-ref-20)
21. 25 Положение о порядке ведения реестра страховых брокеров , осуществляющих свою деятельность на территории РФ , утвержденное Приказом Росстрахнадзора РФ №02-02/03 от 9 февраля 1995 г./ Финансовая газета , 1995 г. , №8. [↑](#footnote-ref-21)
22. 26 Страховая сумма является количественной характеристикой предмета договора страхования, а страховой риск- качественной характеристикой. [↑](#footnote-ref-22)
23. 27 Ведомости СССР . 1981 . №40. Ст.1111. [↑](#footnote-ref-23)
24. 28 Данный п.4 ст.951 ГК гласит «случай , когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование). Сумма страхового возмещения сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы …» . [↑](#footnote-ref-24)
25. 29 Министерство финансов СССР 28.05.1990 «Правила добровольного страхования риска непогашения кредитов» . [↑](#footnote-ref-25)
26. 32 Это связано с тем , что подавляющее большинство договоров личного страхования являются стандартными и заключаются со множеством страхователей . [↑](#footnote-ref-26)
27. 33 Комментарий к части 2 ГК РФ, М., 2000г. С. 562 [↑](#footnote-ref-27)
28. 34 Это предусмотрено п.3 Указа Президента РФ от 07.07.1992г. №750 «Об обязательном личном страховании пассажиров»; Ведомости РФ, 1992, №28, ст.1683. [↑](#footnote-ref-28)
29. 35 Размер процентов определяется существующей вместе жительства, нахождения кредитора учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части - ст. 935 ГК [↑](#footnote-ref-29)
30. 36 Под социальными понимаются интересы, связанные с охраной здоровья, жизни, с обеспечением условий труда отдыха, с материальным обеспечением по инвалидности, потере кормильца, по старости и т.п. [↑](#footnote-ref-30)
31. 37 Интересы в области государства - в области обороны, освоение отдаленных и труднодоступных районов страны, научно технической сферы и т.п. [↑](#footnote-ref-31)
32. 38 Инструкция о порядке начисления , уплаты страховых взносов , расходования и учета средств государственного социального страхования, утвержденная Постановлением ФСС РФ №162, Минтруда РФ №2 , Минфина РФ №87, Госналогслужбы РФ №07-1-07 от 2.10.1996г. Применяется с учетом положений Федерального закона РФ №197-ФЗ от 20.11.99 г. , Постановления КС РФ №18-П от 23.12.99 г. [↑](#footnote-ref-32)
33. 39 Федеральный закон №197-ФЗ «О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд РФ , Фонд социального страхования РФ , Государственный фонд занятости населения РФ и в Фонды обязательного медицинского страхования на 2001 г.» от 20.12.2000 г. [↑](#footnote-ref-33)
34. 40 ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2001 год". Принят Государственной Думой 8 декабря 2000 г.

    Одобрен Советом Федерации 20 декабря 2000 г. [↑](#footnote-ref-34)
35. 41 В ред. Постановлений Правительства РФ №619 от 19.06.1998 г., №9 от 05.01.2000 г.; с учетом положений Федерального закона №14-ФЗ от 02.01.2000 г. [↑](#footnote-ref-35)
36. 42 В ред. Федерального закона № 181-ФЗ от 17.07.1999 года. [↑](#footnote-ref-36)
37. 43 Закон РФ «О страховании» от 27.11.1992 года. [↑](#footnote-ref-37)
38. 44 К примеру Указ Президента РФ от 06.04.1994 года № 750 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования», Собрание актов РФ 1994 год. [↑](#footnote-ref-38)
39. 45 Приказ Росстрахнадзора от 14.03.1995 года № 02-02/06 «Правила размещения страховых резервов». [↑](#footnote-ref-39)
40. 46 Министерство финансов СССР «Правила страхования ответственности заемщиков за непогашение кредитов»; бюллетень нормативных актов министерств и ведомств СССР, 1991 год. № 3 [↑](#footnote-ref-40)