ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

**ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**(ДВГУ)**

Филиал ГОУ ВПО «ДВГУ» в г. Артеме

кафедра государственного, муниципального управления и права

**ХАРАКТЕРИСТИКА ДОБРОВОЛЬНОГО И ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ**

Реферат

студентки IV курса

очной формы обучения

Чистовой Татьяны Александровны

специальность:

юриспруденция

научный руководитель:

Микитченко С.А.

Артем 2009

**План**

Введение

ГЛАВА 1. Характеристика обязательного страхования

ГЛАВА 2. Характеристика добровольного страхования

Заключение

Список используемой литературы и источников

**Введение**

Страховая деятельность является одним их необходимых и важнейших элементов рыночной структуры. Деятельность в условиях рынка сопровождается различного рода рисками. Поэтому принципиально меняются характер и функции страхования в России, возрастает его значение как эффективного, рационального, экономичного и доступного средства защиты имущественных интересов граждан, хозяйствующих субъектов, производителей товаров и услуг. Рынок страховых услуг является одним их необходимых элементов рыночной структуры, тесно связанным с рынком средств производства, потребительских товаров, рынком капиталов.

Страхование является одним из гарантов обеспечения финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов, которые основаны на разнообразных формах собственности.

Мы считаем, что цель данной работы заключается в том, чтобы раскрыть понятие и основную характеристику добровольного и обязательного страхования, показать роль обязательного страхования, его принципы, перспективы введения обязательного страхования жилья, возможность введения обязательного страхования ответственности производителей.

Несмотря на то, что РФ относится к странам с развитой экономикой, по нашему мнению, страхование - институт еще не вполне развитый. Для решения этой проблемы необходимо создание новых законодательных актов и совершенствование уже имеющихся.

Страхование является социально значимой сферой, важной для государства. Государственное влияние должно быть направлено на рационализацию уже существующих видов страхования и разработку новых законопроектов, необходимость введения которых выявляет существующая социально-экономическая ситуация.

**ГЛАВА 1. Характеристика обязательного страхования**

Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах. Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона, который устанавливает обязанность физических и юридических лиц заключить договор страхования. К обязательному относят: личное страхование пассажиров, государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним категорий граждан, обязательное медицинское страхование и страхование автогражданской ответственности.

Обязательное страхование может осуществляться как за счет бюджета государства, так и за счет страхователей. При классификации страхования в литературе используют и такой критерий, как объект страхования. В соответствии с этим критерием страховые отношения подразделяются на имущественное страхование, страхование уровня жизни граждан, страхование ответственности и страхование предпринимательского риска.

Легальное определение обязательного страхования содержится в ст. 927 ГК РФ. Обязательное страхование осуществляется в тех случаях когда закон возлагает на указанных в нём лиц обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц. Объекты обязательного страхования предусмотрены в ст. 935 ГК РФ. В частности, в случаях, предусмотренных законом или в установленном им порядке, на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, может быть возложена обязанность страховать это имущество.

В определенных случаях общество в законодательном порядке обязывает определенных лиц страховать в качестве страхователей определенные интересы. Во-первых, это интересы всего общества в целом. Во-вторых, существуют такие интересы частных лиц, которые общество также считает необходимым защищать независимо от желания этих лиц.

Таких интересов довольно много. Это и расходы на медицинскую помощь и защита на случай нетрудоспособности и несчастные случаи с пассажирами и жизнь и здоровье военнослужащих и ущерб, причиненный загрязнением природной среды и многие другие. Обязательной является защита этих интересов только до определенной степени. При обязательном страховании страховой интерес подлежит защите независимо от того, хочет этого кто-либо или не хочет.

Так обязательное медицинское страхование предоставляет возможность лечиться только в определенных поликлиниках и больницах. Обязательные пенсионные взносы обеспечивают человеку в старости пенсию только в том размере, который установлен пенсионным законодательством.

Обязательное страхование устанавливается только федеральным законом. Его следует отличать от обязанности застраховать определенный интерес, которая возникает в результате соглашения. Также обязательное страхование следует отличать от добровольно-принудительного, которое сейчас приобретает все больший размах[[1]](#footnote-1).

Объектом обязательного страхования могут быть не все интересы. Поскольку обязательное страхование в конечном итоге ложится дополнительным финансовым бременем на людей, общество само и ставит для этой формы страхования определенные ограничения. Во-первых, запрещено делать обязательным страхование своего предпринимательского риска. Каждый ведет предпринимательскую деятельность на свой риск и, опасность разорения - дело только самого предпринимателя. Во-вторых, запрещено обязывать гражданина страховать свои жизнь и здоровье. Для этого существуют обязательные пенсионное и социальное страхование и соответствующие отчисления производят работодатели. Другое дело - обязать человека страховать свою жизнь и свое здоровье[[2]](#footnote-2).

Однако, есть обязательное страхование пассажиров, которое не совсем вписывается в этот принцип, хотя формально его и не нарушает. Действительно, формально обязанность страховать жизнь и здоровье пассажира лежит на транспортной организации - железной дороге, автобусном парке, авиакомпании - что они и делают. Однако разрешено производить это страхование за счет пассажира. Т.е., хотя закон и не обязывает пассажира страховать свои жизнь и здоровье на время поездки, но финансовое бремя этого на него возлагает, т.е. в данном конкретном случае некоторое отступление от принципа невмешательства все же происходит.

В третьих нельзя обязать страховать свое имущество, кроме одного случая, когда это имущество находится в государственной или муниципальной собственности, но передано в хозяйственное введение или оперативное управление организации. В специальном случае обязательного государственного страхования могут страховаться только жизнь и здоровье государственных служащих. Надо сказать, что уже довольно много таких служащих охвачены обязательным государственным страхованием.

В случае же обязательного страхования, здравый смысл говорит нам, что при общественной необходимости защищать определенные интересы общество само должно и оплачивать эту защиту из общественных средств, т.е. из бюджета. Действительно, в некоторых случаях так и делается. Страхование за счет бюджетных средств носит название обязательного государственного страхования. Однако, в некоторых случаях поступают иначе. Вместо того чтобы сначала собрать деньги в бюджет, а затем распределять их, в том числе и на обязательное страхование, устанавливают обязательную уплату страховых взносов для некоторых категорий граждан или организаций. Такие страховые взносы - своего рода дополнительные целевые сборы, которые взимаются дополнительно к налоговым платежам.

Обязательное страхование обязательно для страхователя, лучше сказать для того, кто должен выступить в качестве страхователя.

Например в статье 8 Закона “О донорстве крови и ее компонентов” записано “Донор подлежит обязательному страхованию за счет средств службы крови на случай заражения его инфекционными заболеваниями при выполнении им донорской функции”. Это означает, что служба крови обязана найти страховщика, который согласился бы застраховать доноров, заключить с ним договор и за каждого донора платить страховую премию из собственных средств[[3]](#footnote-3).

Или в статье 31 Закона “Об аварийно-спасательных службах и статусе спасателей” записано “Страхование спасателей... профессиональных аварийно-спасательных служб… производят федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления... за счет финансовых средств, выделяемых на содержание указанных... служб...”[[4]](#footnote-4).

Это, соответственно означает, что указанные органы власти обязаны заключить договор страхования со страховщиком. Но поскольку страхование производится не за счет бюджетных, а за счет средств самой спасательной службы - оно не считается обязательным государственным страхованием.

Для страховщиков же вовсе не обязательно заключать договор на тех условиях, которые предложит страхователь. Точнее, если условия обязательного страхования достаточно подробно описаны в законе, как для спасателей или пассажиров - страховщик обязан соблюдать закон и согласовывать со страхователем может только те условия, которые не оговорены в законе. В случае обязательного личного страхования страховщик не вправе отказать страхователю в заключении договора из-за его публичного характера.

Обязательное медицинское страхования должно гарантировать всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи в пределах Федеральной и территориальных программ и финансировать профилактические мероприятия.

Гарантированный перечень видов медицинской помощи, то есть базовая программа, включает: скорую медицинскую помощь при травмах и острых заболеваниях, угрожающих жизни; лечение в амбулаторных условиях; диагностику и лечение на дому; осуществление профилактических мероприятий; стоматологическую помощь; лекарственную и стационарную помощь. Все виды скорой медицинской помощи, а также стационарная помощь больным с острыми заболеваниями предоставляется независимо от места проживания и прописки бесплатно за счет средств бюджетов соответствующих территорий.

Медицинская помощь в рамках базовой программы предоставляется гражданам на всей территории Российской Федерации в соответствии с договорами обязательного медицинского страхования.

В качестве субъектов медицинского страхования выступают: гражданин, страхователь, страховая медицинская организация, медицинское учреждение.

Медицинскими учреждениями в системе медицинского страхования являются имеющие лицензии лечебно-профилактические учреждения, научно-исследовательские и медицинские институты, другие учреждения, оказывающие медицинскую помощь, а также лица, осуществляющие медицинскую деятельность как индивидуально, так и коллективно.

Обязательное медицинское страхование строится на системе договоров между субъектами страхования, отражающих права, обязанности и ответственность сторон. Каждому застрахованному или страхователю в порядке, установленном договором ОМС, страховой медицинской организацией выдается страховой медицинский полис обязательного медицинского страхования. На территории РФ действует страховой полис обязательного медицинского страхования единого образца.

Объектом медицинского страхования является страховой риск, связанный с затратами на оказание лечебно-диагностических услуг при возникновении страхового случая.

Обязательное медицинское страхование действует на принципах всеобщности, государственности, некоммерческого характера, обязательности. Фонды обязательного медицинского страхования – это самостоятельные государственные некоммерческие финансово-кредитные учреждения. Согласно Закону «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» основными задачами фондов являются:

обеспечение всеобщность обязательного медицинского страхования граждан и достижение социальной справедливости и равенства всех граждан в системе обязательного медицинского страхования.

Для работодателей установлен единый тариф взносов на обязательное медицинское страхование - 3,6% от фонда оплаты труда. Установлена и базовая программа обязательного медицинского страхования, которая для каждого региона конкретизируется местными органами власти[[5]](#footnote-5).

Обязательное личное страхование пассажиров осуществляется на основании Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 года №750 "Об обязательном личном страховании пассажиров".

В РФ за счет взносов страхователей осуществляется страхование от несчастных случаев пассажиров воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта, а также туристов и экскурсантов, совершающих междугородные экскурсии по линии туристско-экскурсионных организаций на время поездки или полета.

Обязательное личное страхование не распространяется на пассажиров:

всех видов транспорта международных сообщений; железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта пригородного сообщения; морского и внутреннего водного транспорта внутригородского сообщения и переправ; автомобильного транспорта на городских маршрутах.

Обязательное личное страхование пассажиров осуществляется путем заключения в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством РФ, договоров между транспортными, транспортно-экспедиторскими предприятиями и страховщиками, имеющими лицензии на осуществление данного вида страхования[[6]](#footnote-6).

Размеры страхового тарифа по обязательному личному страхованию пассажиров воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта устанавливаются страховщиками по согласованию с Министерством транспорта РФ, Министерством путей сообщения РФ и утверждаются федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Сумма страхового платежа включается в стоимость билета или путевки и взимается транспортной организацией с пассажира. Пассажиры, пользующиеся правом бесплатного проезда в РФ, подлежат обязательному личному страхованию без уплаты ими страхового взноса. Страховая сумма по обязательному страхованию пассажиров установлена в размере 120 минимальных размеров оплаты труда, установленных на дату приобретения проездного документа.

С вступлением в силу Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» этот вид страхования стал обязательным для всех автовладельцев. Отношения по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств оформляются договором. По этому договору страховщик обязуется за обусловленную договором плату при наступлении предусмотренного в договоре события возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу в пределах определенной в договоре суммы. Договор обязательного страхования заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены Законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», и является публичным[[7]](#footnote-7).

Договор страхования ответственности владельцев транспортных средств носит срочный характер. Как правило, он заключается сроком на один год, но возможны и более короткие сроки. Цель ОСАГО состоит в ограждении страхователя от возможного вреда, который выражается в расходах страхователя в связи с его обязанностью возместить причиненный им ущерб третьему лицу.

На основании Федерального закона "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих..", осуществляется обязательное государственное страхование жизни и здоровья лиц, перечисленных в этом законе.

Страховщиками по обязательному государственному страхованию (ОГС) могут быть страховые организации, имеющие лицензии на осуществление ОГС и заключившие со страхователями договоры обязательного государственного страхования. Страховщики выбираются на конкурсной основе. Объектами обязательного государственного страхования являются жизнь и здоровье военнослужащих и приравненных к ним в обязательном страховании лиц. Страхование этих лиц осуществляется со дня начала военной службы, службы в органах внутренних дел РФ, Государственной противопожарной службе, службы в учреждениях и органах уголовно - исполнительной системы, военных сборов по день окончания военной службы, прочих видов службы, военных сборов.

При заключении договора оговаривается возможность его пролонгации. Выгодоприобретателями по обязательному государственному страхованию, помимо застрахованных лиц, в случае смерти застрахованного лица являются: супруг (а); родители (усыновители); дедушка, бабушка при условии отсутствия у него родителей, если они воспитывали или содержали его не менее трех лет; отчим и мачеха - при условии, если они воспитывали или содержали его не менее пяти лет; дети, не достигшие 18 лет или старше этого возраста, если они стали инвалидами до достижения 18 лет, а также обучающиеся в образовательных учреждениях независимо от форм собственности.

Страховыми случаями являются: смерть, инвалидность застрахованного лица в период прохождения военной службы, службы, военных сборов либо до истечения одного года после увольнения с военной службы, со службы, после окончания военных сборов вследствие увечья или заболевания, полученных в период прохождения военной службы, военных сборов;

досрочное увольнение военнослужащего, проходящего военную службу по призыву, гражданина, призванного на военные сборы на воинскую должность, для которой штатом воинской части предусмотрено воинское звание до старшины включительно, с военной службы, признанных военно-врачебной комиссией ограниченно годными к военной службе или не годными к военной службе вследствие увечья или заболевания, полученных в период прохождения военной службы.

Предусмотрены случаи, при которых страховщик освобождается от выплаты страховой суммы: если страховой случай наступил вследствие умышленных действий застрахованного либо общественно-опасного деяния, либо застрахованный находился в состоянии опьянения[[8]](#footnote-8).

**ГЛАВА 2. Характеристика добровольного страхования**

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком и правил добровольного страхования. Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования страхователем и страховщиком самостоятельно. Для реализации страховой потребности требуется осознание объективности страхования, необходимости в страховой защите имущественных интересов и соответствующие активные действия людей. Эти действия осуществляются двумя взаимосвязанными способами: созданием страховых организаций - страховщиков, и получением от страховщиков страховой услуги.

Добровольное страхование возникает на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком). Статья 929 Гражданского кодекса закрепляет легальное определение договора имущественного страхования, а ст. 934 — определение договора личного страхования. Договор личного страхования является публичным договором.

Обязательной является защита интересов только до определенной степени. При добровольном страховании страховой интерес подлежит защите только по желанию заинтересованных лиц. В добровольном порядке можно обеспечить себе возможность лечиться практически в любом медучреждении. Каждый может в добровольном порядке вносить дополнительные взносы в негосударственный пенсионный фонд с целью обеспечить себе в старости пенсию большего размера.

Объектом добровольного страхования могут быть все страховые интересы. Во-первых, запрещено делать обязательным страхование своего предпринимательского риска.

Ясно, что добровольное страхование должно проводиться за счет страхователя. Кроме того, при добровольном страховании страхователь и страховщик могут договориться, что страхование проводится за счет выгодоприобретателя.

На практике довольно часто встречаются трехсторонние договоры страхования - чаще всего это договоры страхования ответственности заемщика за непогашение кредита. В таком договоре участвуют страховая компания, страхователь (заемщик) и банк-кредитор. Некоторые юристы считают также договоры вполне правомерными и даже рекомендуют в данном виде страхования применять именно трехсторонние договоры. Строго говоря, подобный трехсторонний договор не соответствует классическому договору страхования, в котором традиционно участвует две стороны, два субъекта - страховщик и страхователь, права и обязанности которых (уплата страховых взносов страхователем и выплата страхового возмещения страховщиком) наряду с объектом и составляют правоотношение страхования[[9]](#footnote-9).

Объективная необходимость гражданина или предприятия в добровольном страховании выражается в том, чтобы получить денежную компенсацию страховой организации в случае наступления страхового случая. При этом гарантия предоставления этой компенсации в большинстве случаев дается не бесплатно. Для получения страховки обычно требуется уплатить страховой взнос .

Необходимым элементом заключения договора (достижения соглашения о конкретном страховании) являютсяправила страхования. Страховщик самостоятельно разрабатывает правила добровольного страхования. Основой для таких разработок является страховое законодательство и страховые потребности потенциальных клиентов (страхователей). Правила определяют общие условия и порядок страхования. Однако необходимо отметить, что правила страхования являются чисто административным актом, являющимся обязательным для выполнения только в локальных масштабах (страховая организация). Ни страховщик, ни страхователь заключать договоры добровольного страхования не обязаны.

Правила страхования являются основой для заключения договора, предложением страховщика, содержащим его условия оказания страховой услуги. Страхователь может согласиться с предложенными в правилах условиями страхования, а также может выдвинуть дополнительные условия. В любом случае необходимо достижение соглашения. При его отсутствии страхователь будет вынужден искать другого страховщика, который согласился бы на его условия, впрочем, как и страховщик, которому придется искать себе другого клиента.

Объекты добровольного страхования подразделяются на три группы:

- личное страхование, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью;

- имущественное страхование, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом;

- страхование ответственности, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

По договору имущественного страхования страховщик взамен уплаты страхователем страховой премии обязуется при наступлении страхового случая возместиться страхователю или выгодоприобретателю причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя в пределах страховой суммы (п. 1 ст. 929 ГК).

Имущественное страхование является наиболее развитым и сложным видом страхования. К особенностям договора имущественного страхования относятся:

1) наличие у страхователя либо выгодоприобретателя особого имущественного интереса в заключении договора.

2) имущественное страхование имеет целью компенсацию понесенных убытков, а не извлечение дополнительных доходов. Это главная его функция. 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.

В договорах страхования гражданской ответственности страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению[[10]](#footnote-10).

Под действительной (страховой) стоимостью имущества следует понимать его рыночную стоимость. При этом страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости. Неосторожное заблуждение относительно страховой стоимости вообще не позволяет страховщику оспаривать ее величину.

Действительная стоимость имущества в период действия договора страхования может изменяться как в меньшую, так и в большую сторону. Если она становится меньше страховой суммы, то подлежит применению правило ст. 951 ГК, за исключением той ситуации, когда страховая стоимость указана в договоре. В последнем случае страховщик принимает на себя риск уменьшения стоимости имущества.

Что касается *содержания* договора имущественного страхования в дополнение к общим обязанностям страховщик обязан возместить расходы, произведенные страхователем при страховом случае в целях уменьшения убытков. Такие расходы подлежат возмещению страховщиком, если они необходимы или произведены для выполнения указаний страховщика, хотя бы соответствующие меры оказались безуспешными.

Расходы страхователя возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму. При возмещении расходов используется пропорциональная система, даже если договором страхования установлена иная система расчета страхового возмещения.

Одной из важных особенностей имущественного страхования является *суброгация.* Под ней понимается переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение по договору имущественного страхования, права требования страхователя, которое тот имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, в пределах выплаченной суммы.

Суброгация имеет место всякий раз, когда договором не предусмотрено иное. Однако стороны не могут договориться о неприменении суброгации при умышленном причинении убытков. Условия, исключающее переход к. страховщику права требования в данном случае будет ничтожным. Суброгация — одно из правовых средств, которое применительно к страхованию призвано служить реализации принципов неотвратимости ответственности и полноты возмещения вреда.

Лицо, ответственное за убытки, и страхователь могут регулировать отношения между собой, не спрашивая ни о чем страховщика. Однако если страхователь отказывается от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком или осуществление этого права становится невозможный по вине страхователя, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения (п. 4 ст. 965 ГК).

Особенность *действия договора имущественного* страхования состоит в том, что он сохраняет силу в случае перехода прав на застрахованное имущество к другому лицу. Имущественный интерес в страховании, который был у самого страхователя, утрачивается, поскольку имущество перестает ему принадлежать. Поэтому договор страхования для прежнего страхователя не может оставаться в силе. Договор должен быть прекращен или переоформлен на нового хозяина вещи.

*Виды имущественного страхования* выделяются в ГК в зависимости того, на защиту какого интереса направлены эти договоры. Выделяются такие виды имущественного страхования, как страхование имущества, гражданской ответственности и предпринимательских рисков.

Наиболее часто встречаются на практике *договоры страхования имущества. Под* имуществом, в отношении которого заключаются договоры страхования, понимаются прежде всего вещи, деньги, ценные бумаги и иные объекты, за исключением прав требования, принадлежащих страхователю, которые страхуются по договорам страхования ответственности. Таким образом, перечень компонентов понятия имущества как объекта страхования должен считаться открытым. К имуществу следует относить любые ценности, кроме тех, которые страхуются по договорам имущественного страхования иных видов.[[11]](#footnote-11)

*Страхование гражданской ответственности* подразделяется на две разновидности - страхование ответственности за причинение вреда или внедоговорной ответственности и страхование ответственности по договору или договорной ответственности.

Поскольку размер ответственности при заключении договора страхования в подавляющем большинстве случае заранее установить невозможно, страховая сумма определяется сторонами произвольно, как и при личном страховании.

По до*говору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью, имуществу других лиц,* страхуется риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Закон допускает страхование риска внедоговорной гражданской ответственности.

Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред, даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен. Следовательно, договор страхования внедоговорной ответственности всегда заключается в пользу третьего лица, никогда не совпадающего со страхователем.

*Страхование риска ответственности за нарушение договора до*пускается лишь в случаях, предусмотренных законом. В последние годы широкое распространение получила точка зрения, согласно которой страхование предпринимателем его ответственности по договору может осуществляться без ограничений, т.е. не только в случаях, когда это предусмотрено законом. В основе данного вывода лежит отнесение страхования предпринимателем своей ответственности по договору к страхованию предпринимательского риска. Однако такой вывод ошибочен. ГК относит страхование и имущества, и ответственности, и предпринимательского риска к имущественному страхованию. Следовательно, тот запрет, который содержится в ГК применительно к страхованию договорной ответственности, касается всех видов имущественной ответственности, в том числе и по предпринимательскому договору. Ответственность по предпринимательскому договору нельзя застраховать в пользу самого предпринимателя, ведь тот всегда несет ответственность перед своим контрагентом.

По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован риск ответственности только самого страхователя, но никак не третьих лиц, даже если на них возложено исполнение договора. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен.

*Страхование предпринимательского риска* охватывает широкий круг явлений. Поскольку основной целью предпринимательской деятельности является извлечение дохода, главными рисками, от которых производится страхование, выступают получение ожидаемого дохода или возникновения убытков. Договоры страхования могут заключаться в отношении любой сферы предпринимательской деятельности.

Риск неполучения доходов, не связанных с предпринимательской деятельностью, может быть застрахован по договору страхования имущества. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска, заключенный лицом, не являющимся на самом деле предпринимателем ничтожен. Если страхователь в момент заключения договора был предпринимателем, а затем до наступления страхового случая лишился этого статуса, договор страхования прекращается.

Таким образом, нельзя застраховать чужой предпринимательский риск или передать право на получение страхового возмещения другому лицу. Иное способствовало бы искажению результатов предпринимательской деятельности данного лица и тем самым уклонению от уплаты налогов.

**Личное страхование.** По договору личного страхования, страховщик взамен уплаченной страхователем премии обязуется выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную: договором страховую сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью страхователя или застрахованного лица достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события.

**Д**оговор личного страхования является публичным договором со всеми вытекающими из этого последствиями. Его публичный характер объясняется тем, что подавляющее большинство договоров личного страхования являются стандартными и заключаются со множеством страхователей, равноправие которых должно быть надежно обеспечено.

Страховой риск зависит от обстоятельств личного характера. Поэтому условия многих договоров личного страхования оказываются строго индивидуальными — в этом состоит их специфика, предусмотренная законом. Предпочтение одним участникам договора перед другими будет иметь место лишь тогда, когда страховщик для одних и тех же категорий застрахованных, при одинаковых страховых рисках и сроках устанавливает разные страховые премии.

Особенностями договора личного страхования являются:

1. специфические личные интересы, которые должно иметь застрахованное лицо, а именно интерес в получении выплаты при смерти или повреждении здоровья, при достижении определенно возраста или наступлении определенных событий. Эти интересы неразрывно связаны с личностью застрахованного лица, с принадлежностью ему личных неимущественных благ. Поэтому устанавливаемая в договоре страховая сумма не зависит от вида и характера личного интереса, а определяется произвольно.

2. особый характер некоторых рисков, на случай которых заключаются договоры личного страхования. Имущественное страхование всегда имеет целью компенсацию понесенного страхователем ущерба. Поэтому имущественные риски всегда опасны, нежелательны. Такими в ряде случаев могут быть и личные риски.

3. выплата страховой суммы производится в форме страхового обеспечения, которое не привязано к денежной оценке понесенного ущерба. Страховое обеспечение определяется сторонами в договоре по их усмотрению.

4. страховая выплата может осуществляться частями, причем в течение довольно длительного промежутка времени, обеспечивая застрахованное лицо без какой-либо связи с понесенными им потерями. Поэтому-то выплата и получила название страхового обеспечения;

5. только договор личного страхования может иметь накопительный характер, а именно преследовать цель не только компенсировать вред, причиненный личности, но и обеспечить определенный доход на вложенный капитал[[12]](#footnote-12).

**Заключение**

Подводя итог, можно сделать вывод, что страхование является социально значимой сферой, важной для государства. Государственное влияние должно быть направлено на рационализацию уже существующих видов страхования и разработку новых законопроектов, необходимость введения которых выявляет существующая социально-экономическая ситуация.

В последнее время активно обсуждаются возможности перевода некоторых видов добровольного страхования в обязательное. Наиболее реалистичными являются проекты по введению обязательного страхования жилья, а так же ответственности **товаропроизводителей и поставщиков услуг.**

Актуальность страхования ответственности товаропроизводителей, продавцов и исполнителей состоит в том, что данное страхование является важным фактором для продвижения российских товаров на рынки развитых стран. Кроме того, страховая защита позволяет производителям обезопасить себя от незапланированного оттока денежных ресурсов в случае предъявления им исков по несоответствующему качеству продукции, что особенно актуально в связи с ростом правовой культуры населения и обращением потребителей в суды для защиты и реализации своих прав. Но для введения данного вида страхования в нашей стране есть несколько препятствий. Одна из них - отсутствие законодательства, регламентирующего введение данного вида страхования.

Мы считаем, что требуется внесение соответствующих изменений в Налоговый кодекс в части признания расходов на страхование ответственности товаропроизводителей, продавцов и исполнителей в качестве экономически обоснованных.

С 1 января 2007 года в России отменяется лицензирование строительных организаций. Вопрос о страховании ответственности строителей может стать весьма острым, на фоне сообщений о обрушениях зданий и сооружений в России. Вообще говоря, страхование ответственности строителей не является для России чем-то новым. Чаще всего этот вид страхования выступал в качестве составной части полисов комплексного страхования строительных рисков, страхующих одновременно строительные и монтажные работы, гарантийные обязательства подрядчика, оборудование, грузоперевозки, а также работников компании – от несчастных случаев.

Еще одним видом страхования, который потенциально может стать обязательным, является страхование жилья. Но в настоящий момент ОСЖ противоречит действующему Гражданскому кодексу, который запрещает заставлять граждан страховать свое имущество. Кроме юридических противоречий остается нерешенным ряд принципиальных вопросов.

Во-первых, пока не определено что будет являться объектом страхования. Во-вторых, введение ОСЖ приведет к тому, что весь дешевый сегмент рынка страхования недвижимости попадет под обязательное страхование. В-третьих, уже есть опыт ОСАГО, когда автовладельцев, имеющих добровольную страховку, заставили приобретать еще и ненужную им обязательную. Нетрудно предположить, что и внедрение ОСЖ может привести к ущемлению прав владельцев квартир, желающих иметь страховой полис на реальную стоимость и от реальных рисков. В-четвертых, пока не решено как проводить оценку квартиры. В-пятых, не прописан механизм реализации законопроекта.

С одной стороны, введение программы ОСЖ могло бы вовлечь в страхование самые широкие слои населения и создать систему дополнительных социальных гарантий на случай повреждения или утраты жилья. С другой стороны, создание системы ОСЖ неумолимо столкнется с большим количеством социальных и жилищно-коммунальных проблем, а следовательно, и с активным противодействием населения.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что ничего не бывает совершенным, и страховое дело в РФ тому не исключение. Данная отрасль разрабатывается, и как нам кажется, в ближайшее время изменения дадут о себе знать.

**Список используемой литературы и источников**

Нормативно-документальные материалы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Федеральный закон от 21.10.1994 г. №18 ФЗ// Отдельное издание. М., 2006. ст.447.

2. Федеральный закон «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 г. N 4015-1 //"Российская газета", N 232, 23.11.1999.

3. Федеральный закон "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции" от 28.03.1998 г. N 52-ФЗ // "Российская газета", N 165, 04.08.1998.

4. Федеральный закон «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» от 28.06.1991 г. N 1499-1 // "Ведомости СНД и ВС РСФСР", N 27, 1991 г.

5. Федеральный закон “Об аварийно-спасательных службах и статусе спасателей” от 22.08.1995 г. N 151-ФЗ // "Российская газета", N 169, 31.08.95

6. Федеральный закон “О донорстве крови и ее компонентов” от 9.06.1993 г. N 5142-1 //"Ведомости СНД и ВС РФ", 15.07.93, N 28, ст. 1064

7. Федеральный закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 № 41-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 2002 № 18.

8. Указа Президента Российской Федерации "Об обязательном личном страховании пассажиров" от 07.07.1992 г. №750 // "Финансовая газета", N 35, 1994 г.

Специальная литература

1. Гражданское право Часть 2 /Под редакцией А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М.: Проспект, 2003. – 687 с.

2. Страховое право /Под ред. Ю. Фогельсона. М.: БИК, 2001. - 283 с.

3. Финансовое право /Под ред. О.Н. Горбунова. М.: Юристъ, 2002. – 495 с.

4. Финансовое право /Под ред. Е.Ю. Грачева. М.: ТК Велби, 2004. – 536 с.

1. Страховое право /Под ред. Ю. Фогельсона. М.: БИК, 2001. - 283 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 г. N 4015-1 //"Российская газета", N 232, 23.11.1999. [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон “О донорстве крови и ее компонентов” от 9.06.1993 г. N 5142-1 //"Ведомости СНД и ВС РФ", 15.07.93, N 28, ст. 1064 [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный закон “Об аварийно-спасательных службах и статусе спасателей” от 22.08.1995 г. N 151-ФЗ // "Российская газета", N 169, 31.08.95 [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» от 28.06.1991 г. N 1499-1 // "Ведомости СНД и ВС РСФСР", N 27, 1991 г. [↑](#footnote-ref-5)
6. Указа Президента Российской Федерации "Об обязательном личном страховании пассажиров" от 07.07.1992 г. №750 // "Финансовая газета", N 35, 1994 г. [↑](#footnote-ref-6)
7. Федеральный закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 № 41-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 2002 № 18. [↑](#footnote-ref-7)
8. Федеральный закон "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции" от 28.03.1998 г. N 52-ФЗ // "Российская газета", N 165, 04.08.1998. [↑](#footnote-ref-8)
9. Финансовое право /Под ред. О.Н. Горбунова. М.: Юристъ, 2002. – 495 с. [↑](#footnote-ref-9)
10. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Федеральный закон от 21.10.1994 г. №18 ФЗ// Отдельное издание. М., 2006. ст.447. [↑](#footnote-ref-10)
11. Финансовое право /Под ред. Е.Ю. Грачева. М.: ТК Велби, 2004. – 536 с. [↑](#footnote-ref-11)
12. Гражданское право Часть 2 /Под редакцией А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М.: Проспект, 2003. – 687 с. [↑](#footnote-ref-12)