

ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

ВЫПОЛНИЛ МАТВЕЕВ М.П.



ПОНЯТИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ - ЭТО СОГЛАШЕНИЕ, В СИЛУ КОТОРОГО ОДНА СТОРОНА (СТРАХОВАТЕЛЬ) УПЛАЧИВАЕТ СТРАХОВУЮ ПРЕМИЮ, А ДРУГАЯ СТОРОНА (СТРАХОВЩИК) ОБЯЗУЕТСЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ ВЫПЛАТИТЬ СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ В ПРЕДЕЛАХ ОПРЕДЕЛЕННОЙ ДОГОВОРОМ СУММЫ (ПО ИМУЩЕСТВЕННОМУ СТРАХОВАНИЮ), ЛИБО СТРАХОВУЮ СУММУ (ПО ЛИЧНОМУ СТРАХОВАНИЮ).

СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- **СТРАХОВАНИЕ - ЭТО ВИД СОЦИАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, КОНКУРИРУЮЩИЙ ПО ЭФФЕКТИВНОСТИ С ИНЫМИ ФОРМАМИ СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНТЕРЕСОВ ЛИЧНОСТИ.**
- **ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ:**
 1. **ДОБРОВОЛЬНОЕ,**
 2. **ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ (НАПРИМЕР, СТРАХОВАНИЕ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ) И**
 3. **ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ (СТРАХОВАНИЕ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО БЮДЖЕТА).**
- **ПО ЮРИДИЧЕСКОЙ ПРИРОДЕ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ:**
 - **ВОЗМЕЗДНЫЙ;**
 - **ДВУСТОРОННИЙ;**
 - **РЕАЛЬНЫЙ, НО МОЖЕТ, В ВИДЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ, БЫТЬ КОНСЕНСУАЛЬНЫМ;**
 - **МОЖЕТ БЫТЬ ДОГОВОРОМ В ПОЛЬЗУ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА, ЕСЛИ В НЕМ В КАЧЕСТВЕ СУБЪЕКТОВ ПРИСУТСТВУЕТ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ ИЛИ ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО.**

СУБЪЕКТЫ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

К СУБЪЕКТАМ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ОТНОСЯТСЯ:

- СТРАХОВЩИК;
- СТРАХОВАТЕЛЬ;
- ФАКУЛЬТАТИВНО - ТРЕТЬИ ЛИЦА, В ПОЛЬЗУ КОТОРЫХ ЗАКЛЮЧАЕТСЯ ДОГОВОР (ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ ИЛИ ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО).

СТРАХОВЩИКИ - ТОЛЬКО ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ЛИЦЕНЗИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ВИДА (СТ. 938 ГК РФ).

СТРАХОВАТЕЛИ, ПО ОБЩЕМУ ПРАВИЛУ, МОГУТ БЫТЬ ЛЮБЫЕ ФИЗИЧЕСКИЕ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА (ЕСЛИ ТОЛЬКО СТРАХОВАНИЕ НЕ СВЯЗАНО ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО С РИСКАМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ).

ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ ЯВЛЯЕТСЯ ЛИЦО, ЧЕЙ ИНТЕРЕС СТРАХУЕТСЯ (ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ МОЖЕТ БЫТЬ И САМ СТРАХОВАТЕЛЬ).

В ДОГОВОРЕ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ МОЖЕТ БЫТЬ ТОЛЬКО ГРАЖДАНИН.

ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕМ НАЗЫВАЕТСЯ ТО ЛИЦО, КОТОРОМУ СТРАХОВЩИК ДОЛЖЕН ВЫПЛАТИТЬ СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ (СТРАХОВУЮ СУММУ - ПО ЛИЧНОМУ СТРАХОВАНИЮ). ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕМ МОЖЕТ БЫТЬ САМ СТРАХОВАТЕЛЬ ИЛИ ТРЕТЬЕ ЛИЦО.

СТРАХОВАТЕЛЬ ВПРАВЕ ЗАМЕНИТЬ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ, НАЗВАННОГО В ДОГОВОРЕ, ДРУГИМ ЛИЦОМ, ПИСЬМЕННО УВЕДОМИВ ОБ ЭТОМ СТРАХОВЩИКА. ЗАМЕНА ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ ПО ДОГОВОРУ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ, НАЗНАЧЕННОГО С СОГЛАСИЯ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА, ДОПУСКАЕТСЯ ЛИШЬ С СОГЛАСИЯ ЭТОГО ЛИЦА.

ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ ЗАМЕНЕН ДРУГИМ ЛИЦОМ ПОСЛЕ ТОГО, КАК ОН ВЫПОЛНИЛ КАКУЮ-ЛИБО ИЗ ОБЯЗАННОСТЕЙ ПО ДОГОВОРУ ИЛИ ПРЕДЪЯВИЛ СТРАХОВЩИКУ ТРЕБОВАНИЕ О СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТАХ.

СТРАХОВЩИК ВПРАВЕ ТРЕБОВАТЬ ОТ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ (ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА) ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТЕЙ ПО ДОГОВОРУ, ВКЛЮЧАЯ ОБЯЗАННОСТИ, ЛЕЖАЩИЕ НА СТРАХОВАТЕЛЕ, НО НЕ ВЫПОЛНЕННЫЕ ИМ, ПРИ ПРЕДЪЯВЛЕНИИ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕМ ТРЕБОВАНИЯ ОБ УПЛАТЕ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ. РИСК ПОСЛЕДСТВИЙ НЕВЫПОЛНЕНИЯ ИЛИ НЕСВОЕВРЕМЕННОГО ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТЕЙ, КОТОРЫЕ ДОЛЖНЫ БЫЛИ БЫТЬ ВЫПОЛНЕННЫ РАНЕЕ, НЕСЕТ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ.

ФОРМА ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ ДОЛЖЕН БЫТЬ ЗАКЛЮЧЕН В ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЕ. НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЫ ВЛЕЧЕТ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ДОГОВОРА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ([СТАТЬЯ 969](#)).

ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ МОЖЕТ БЫТЬ ЗАКЛЮЧЕН ПУТЕМ

- **СОСТАВЛЕНИЯ ОДНОГО ДОКУМЕНТА ([ПУНКТ 2 СТАТЬИ 434](#)) ЛИБО**
- **ВРУЧЕНИЯ СТРАХОВЩИКОМ СТРАХОВАТЕЛЮ НА ОСНОВАНИИ ЕГО ПИСЬМЕННОГО ИЛИ УСТНОГО ЗАЯВЛЕНИЯ СТРАХОВОГО ПОЛИСА (СВИДЕТЕЛЬСТВА, СЕРТИФИКАТА, КВИТАНЦИИ), ПОДПИСАННОГО СТРАХОВЩИКОМ.**

СТРАХОВЩИК ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ВПРАВЕ ПРИМЕНЯТЬ РАЗРАБОТАННЫЕ ИМ ИЛИ ОБЪЕДИНЕНИЕМ СТРАХОВЩИКОВ СТАНДАРТНЫЕ ФОРМЫ ДОГОВОРА (СТРАХОВОГО ПОЛИСА) ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ.

НИЧТОЖНЫ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ:

- 1. О СТРАХОВАНИИ ПРОТИВОПРАВНЫХ ИНТЕРЕСОВ;**
- 2. О СТРАХОВАНИИ УБЫТКОВ ОТ УЧАСТИЯ В ИГРАХ, ЛОТЕРЕЯХ И ПАРИ;**
- 3. О СТРАХОВАНИИ РАСХОДОВ, К КОТОРЫМ ЛИЦО МОЖЕТ БЫТЬ ПРИНУЖДЕНО В ЦЕЛЯХ ОСВОБОЖДЕНИЯ ЗАЛОЖНИКОВ.**

ЕСЛИ СТРАХОВАЯ СУММА, УКАЗАННАЯ В ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ИЛИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА, ПРЕВЫШАЕТ СТРАХОВУЮ СТОИМОСТЬ, ДОГОВОР ЯВЛЯЕТСЯ НИЧТОЖНЫМ В ТОЙ ЧАСТИ СТРАХОВОЙ СУММЫ, КОТОРАЯ ПРЕВЫШАЕТ СТРАХОВУЮ СТОИМОСТЬ.

ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА В СИЛУ

ПО ОБЩЕМУ ПРАВИЛУ, ДОГОВОР ВСТУПАЕТ В СИЛУ В МОМЕНТ УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ. ПРИ ДАННЫХ УСЛОВИЯХ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ БУДЕТ РЕАЛЬНЫМ.

ДОГОВОРом МОЖЕТ БЫТЬ ПРЕДУСМОТРЕНО ВНЕСЕНИЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ В РАССРОЧКУ. ТОГДА ДОГОВОР ВСТУПАЕТ В СИЛУ С МОМЕНТА УПЛАТЫ ПЕРВОГО ВЗНОСА, НО В ЛЮБОМ СЛУЧАЕ СТРАХОВЩИК ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ НЕ МОЖЕТ СТАВИТЬ РАЗМЕР СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ В ЗАВИСИМОСТЬ ОТ СУММЫ ФАКТИЧЕСКИ ВНЕСЕННЫХ ВЗНОСОВ. ПРИ ПРОСРОЧКЕ ВНЕСЕНИЯ ОЧЕРЕДНОГО ВЗНОСА, СТРАХОВЩИК ВПРАВЕ ВСЕГО ЛИШЬ УМЕНЬШИТЬ СТРАХОВУЮ ВЫПЛАТУ НА СУММУ ПРОСРОЧЕННОГО ВЗНОСА.

СОГЛАШЕНИЕМ СТОРОН МОЖЕТ БЫТЬ УСТАНОВЛЕН ИНОЙ МОМЕНТ ВСТУПЛЕНИЯ ДОГОВОРА В СИЛУ, НАПРИМЕР, МОМЕНТ ЕГО ПОДПИСАНИЯ. В ЭТОМ СЛУЧАЕ ДОГОВОР БУДЕТ КОНСЕНСУАЛЬНЫМ.

ОБЯЗАННОСТЬ СТРАХОВЩИКА

СТРАХОВЩИК ОБЯЗАН УПЛАТИТЬ СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ ИЛИ СТРАХОВУЮ СУММУ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ.

СТРАХОВЩИК, ПО УМОЛЧАНИЮ, ОСВОБОЖДАЕТСЯ ОТ ЭТОЙ ОБЯЗАННОСТИ, КОГДА СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ НАСТУПИЛ ВСЛЕДСТВИЕ:

- **ВОЗДЕЙСТВИЯ ЯДЕРНОГО ВЗРЫВА, РАДИАЦИИ ИЛИ РАДИОАКТИВНОГО ЗАРАЖЕНИЯ;**
- **ВОЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ, А ТАКЖЕ МАНЕВРОВ ИЛИ ИНЫХ ВОЕННЫХ МЕРОПРИЯТИЙ;**
- **ГРАЖДАНСКОЙ ВОЙНЫ, НАРОДНЫХ ВОЛНЕНИЙ ВСЯКОГО РОДА ИЛИ ЗАБАСТОВОК;**
- **ИЗЪЯТИЯ, КОНФИСКАЦИИ, РЕКВИЗИЦИИ, АРЕСТА ИЛИ УНИЧТОЖЕНИЯ ЗАСТРАХОВАННОГО ИМУЩЕСТВА ПО РАСПОРЯЖЕНИЮ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ;**
- **УМЫСЛА СТРАХОВАТЕЛЯ, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ ИЛИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА.**

ИСКЛЮЧЕНИЕ ИЗ ИСКЛЮЧЕНИЯ. ПОСЛЕДНЕЕ ИСКЛЮЧЕНИЕ НЕ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ НА:

- 1. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ;**
- 2. СЛУЧАЙ САМОУБИЙСТВА ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА, ЕСЛИ ДОГОВОР ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ ДЕЙСТВОВАЛ ДО ЭТОГО НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ЛЕТ.**

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

ДОГОВОР ПРЕКРАЩАЕТСЯ ДОСРОЧНО, ЕСЛИ ПОСЛЕ ЕГО ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ ВОЗМОЖНОСТЬ НАСТУПЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ ОТПАЛА ИЛИ СУЩЕСТВОВАНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА ПРЕКРАТИЛОСЬ ПО ОБСТОЯТЕЛЬСТВАМ ИНЫМ, ЧЕМ СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ (НАПРИМЕР, ГИБЕЛЬ В РЕЗУЛЬТАТЕ НАВОДНЕНИЯ ИМУЩЕСТВА, ЗАСТРАХОВАННОГО ОТ ПОЖАРА). ПРИ ДОСРОЧНОМ ПРЕКРАЩЕНИИ ДОГОВОРА СТРАХОВЩИК ИМЕЕТ ПРАВО НА ЧАСТЬ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ПРОПОРЦИОНАЛЬНО ВРЕМЕНИ, В ТЕЧЕНИЕ КОТОРОГО ДЕЙСТВОВАЛО СТРАХОВАНИЕ.

СТРАХОВАТЕЛЬ (ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ) ВПРАВЕ ОТКАЗАТЬСЯ ОТ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В ЛЮБОЕ ВРЕМЯ. ПРИ ДОСРОЧНОМ ОТКАЗЕ ОТ ДОГОВОРА УПЛАЧЕННАЯ СТРАХОВЩИКУ СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ НЕ ПОДЛЕЖИТ ВОЗВРАТУ, ЕСЛИ ДОГОВОРОМ НЕ ПРЕДУСМОТРЕНО ИНОЕ.

Особенности отдельных видов в страховании



Имущественное страхование

1) Страхование имущества

Субъектом, в пользу которого заключен договор, признается только лицо, действительно могущее понести убытки в связи с нарушением застрахованных интересов (так, арендатор не может в свою пользу страховать арендованное имущество от риска случайной гибели, если этот риск остался на арендодателе как на собственнике).

Договор в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени (наименования) выгодоприобретателя. При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя.

При переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу к последнему переходят права и обязанности по договору (за исключением случаев принудительного изъятия имущества и отказа от права собственности). Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом страховщика.

2) Страхование ответственности за причинение вреда

Предметом страхования является риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц.

Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре. Если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого страхователя.

Договор считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен.

В случае, когда ответственность за причинение вреда застрахована в силу того, что ее страхование обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором страхования такой ответственности, лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы.

3) Страхование ответственности по договору

Подобное страхование допускается в случаях, предусмотренных законом. По договору может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя. Договор, не соответствующий этому требованию, ничтожен.

Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность, - выгодоприобретателя, даже если договор заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен.

4) Страхование предпринимательского риска

Объектом страхования является риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения контрагентами предпринимателя своих обязательств или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в т.ч. риск неполучения ожидаемых доходов.

По договору может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя.

Личное страхование

Договор личного страхования является публичным договором.

В договоре может быть предусмотрена обязанность страховщика при наступлении страхового случая выплатить страхователю или застрахованному лицу страховую сумму единовременно или выплачивать ее периодически.

Договор считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица.

Договор в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица - по иску его наследников.

Застрахованное лицо, названное в договоре личного страхования, может быть заменено страхователем другим лицом лишь с согласия самого застрахованного лица и страховщика.