

ДОГОВОР ЛИЧНОГО
СТРАХОВАНИЯ: ПОНЯТИЕ,
ВИДЫ, ФОРМА, СТОРОНЫ,
УСЛОВИЯ, ПРАВА И
ОБЯЗАННОСТИ,
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Согласно ст. 934 ГК по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае повреждения здоровья или смерти самого страхователя или другого названного в договоре человека (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни другого предусмотренного договором события. Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор, - назначенному в договоре выгодоприобретателю.

ВИДЫ:

Личному страхованию относят все виды страхования, связанные с вероятностными событиями в жизни отдельного человека. Согласно классификации страхования, принятой в Российской Федерации, к отрасли личного страхования относят виды страхования, в которых объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного. В настоящее время в России наиболее часто применяются следующие виды личного страхования: страхование жизни; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование; пенсионное страхование; накопительное страхование и другие.

ФОРМА:

Закон предусматривает письменную форму заключения договора. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования. Договор страхования (как добровольного, так и обязательного) может быть заключен путем составления одного документа (**пункт 2 статьи 434 ГК РФ**), либо путем вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Принятие страхователем этих документов является согласием заключить договор на предложенных страховщиком условиях. Для страховщиков заключение договора страхования на предложенных страхователем условиях не является обязательным. Как страхователь, так и страховщик должны иметь правоспособность и дееспособность для вступления в страховые правоотношения. Для страховщика это, прежде всего, наличие лицензии и соответствующих учредительных документов, зарегистрированных надлежащим образом. Для страхователя - общие правила правоспособности и дееспособности согласно ГК РФ.

На договоры личного страхования распространяется правило о публичных договорах, содержащееся в **статье 426 Гражданского Кодекса**. Публичный договор отличается от других гражданско-правовых договоров следующими характерными чертами:

Во-первых, в качестве одного из субъектов такого договора должна выступать коммерческая организация (то есть страховая компания - страховщик);

Во-вторых, коммерческие организации должны вступать в договорные отношения с любыми физическими и юридическими лицами, которые к ним обращаются (то есть страхователями);

В-третьих, предметом договора, определяемого как публичный, должны выступать обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, по сути своей составляющие содержание именно той деятельности, которая по своему характеру должна осуществляться коммерческой организацией в отношении каждого, кто к ней обратится. В страховании предметом договора выступают обязанности страховщиков по защите соответствующих имущественных интересов

Для заключения договора страхования страхователь представляет страховщику письменное заявление по установленной форме, либо иным допустимым способом заявляет о своем намерении заключить договор страхования.

Факт заключения договора страхования должен удостоверяться передаваемым страховщиком страхователю страховым свидетельством (полисом, сертификатом) с приложением правил страхования.

СТРАХОВОЙ ПОЛИС (СВИДЕТЕЛЬСТВО) ДОЛЖЕН СОДЕРЖАТЬ:

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

Таким образом, основными документами страхования, подтверждающими заключение на определенных условиях договора страхования, являются общие условия, правила страхования и страховой полис.

СТОРОНЫ

Страхователями - признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. В качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида.

Страховщик - это юридическое лицо (страховая компания), имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определённое вознаграждение (страховая премия) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре.

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор. Договор личного страхования 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.

Застрахованное лицо – физическое лицо, с нематериальными благами которого связан имущественный интерес страхователя (например, при страховании жизни или здоровья по договору личного страхования).

Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, обладающее страховым интересом, в пользу которого страхователем заключен договор страхования. Условие о застрахованном лице является существенным по договору личного страхования. Так, например, по договору страхования жизни работника работодатель заключает договор со страховой организацией в пользу родственников работника. В качестве страховщика выступает страховая организация, страхователя – работодатель, застрахованного лица – работник, выгодоприобретателя – родственники работника.

УСЛОВИЯ:

При заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- 1) о застрахованном лице;
- 2) о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

Условия договора страхования могут быть определены в правилах страхования **(ст. 943 ГК РФ)** следующим образом.

1. Условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).
2. Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.
3. При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТРАХОВЩИКА.

1) Нарушение обязанности по страховой выплате влечет взыскание неустойки, предусмотренной нормативными правовыми актами или договором. Если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами или договором, то со страховщика могут быть взысканы проценты в соответствии со **ст. 395 Гражданского кодекса РФ**

2) За нарушение тайны страхования страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в соответствии с правилами, предусмотренными **статьей 946 Гражданского кодекса РФ**.

ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ:

- 1) заключить договор страхования в случае, если страхование является обязательным,
- 2) при заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику. Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе **(ст. 944 Гражданского кодекса РФ)**
- 3) уплатить страховую премию.. Договором страхования может быть предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку (страховые взносы),
- 4) в период действия договора имущественного страхования страхователь (выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска **(ст. 959 Гражданского кодекса РФ)**
- 5) уведомить страховщика о наступлении страхового случая, в договоре личного страхования срок уведомления не может быть менее тридцати дней **(ст. 961 Гражданского кодекса РФ)**
- 6) при наступлении страхового случая, предусмотренного договором имущественного страхования, страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки **(ст. 962 Гражданского кодекса РФ).**

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТРАХОВАТЕЛЯ:

1) в случае, когда страхование является обязательным для страхователя и страхователь не осуществило его или заключило договор страхования на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными законом, страхователь несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании. Суммы, неосновательно сбереженные лицом, на которое возложена обязанность страхования, взыскиваются по иску органов государственного страхового надзора в доход Российской Федерации с начислением на эти суммы процентов в соответствии со **статьей 395 Гражданского кодекса РФ**

2) в случае сообщения страхователем страховщику при заключении договора заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и возвращения страхователем всего полученного по договору страхования, а также возмещения реального ущерба (**п. 3 ст. 944 Гражданского кодекса РФ**)

3) в случае неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса
(ст. 954 Гражданского кодекса РФ)

4) при несообщении страхователем либо выгодоприобретателем о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора **(п. 3 ст. 959 Гражданского кодекса РФ)**

5) неисполнение обязанности уведомить страховщика о наступлении страхового случая дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение **(ст. 961 Гражданского кодекса РФ)**

6) в том случае, если страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки, возникшие в результате страхового случая, страховщик освобождается от возмещения убытков **(п. 3 ст. 962 Гражданского кодекса РФ)**.