

## Тема 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ СТРАХОВАНИЯ

### 1. Словарь страховых терминов

### 2. Отрасли страхования

### 3. Права и обязанности сторон

#### 3. Права и обязанности сторон

Страховое мошенничество не может быть совершено без заключения договора страхования, в связи с этим рассмотрим его основные положения.

Предпосылкой заключения договора страхования служит наличие у страхователя (выгодоприобретателя) **страхового интереса**, в противном случае договор является ничтожным.

*Страховой интерес* — это осознанная страхователем или застрахованным лицом потребность (мера материальной заинтересованности) в получении имущественного блага в виде страховой суммы при наступлении известного события.

*Имущественный интерес* — правомерный интерес лица (гражданина или юридического лица), связанный с правом собственности, иными вещными правами и обязательствами, а также интерес, направленный на сохранение и обеспечение жизни, здоровья, трудоспособности гражданина. Это ключевое понятие, лежащее в основе страхования.

При страховании имущества страховой интерес может проявляться в следующих формах:

1. **Право собственности** на страховой объект.
2. **Право на аренду** имущества.
3. **Ответственность за чье-то имущество**, которое принимается на временное хранение, ремонт или переработку.

*Все перечисленные вариации относят к страхованию имущества. В них интерес страхователя всегда ограничивается фактической стоимостью имущества.*

Статья 92 ГК запрещает заключать страховой договор для страхования:

- 1) **противоправных интересов** (например, страхование на случай совершения страхователем преступления);
- 2) **убытков от участия в играх, лотереях и пари;**
- 3) от расходов, к которым лиц может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Заключая договор, страхователь обязан сообщить страховщику сведения, имеющие существенное значение для страхования (п. 1 ст. 944 ГК). Для этого страховщики обычно прибегают оформлению письменных ответов страхователя на запрос страховщика (*например, о заключенных договорах страхования по этому же риску, о наличии охранных устройств, о попытках хищения страхуемого от кражи имущества в прошлом*). Сообщение страхователем ложных сведений дает страховщику право оспорить договор страхования как заключенный под влиянием обмана (п. 2 ст. 179, абз. 1 п. 3 ст. 944 ГК), за исключением случаев, когда обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали.

Договор страхования должен быть совершен в письменной форме (абз. 1 п. 1 ст. 940 ГК), несоблюдение которой влечет его недействительность, за исключением договора обязательного государственного страхования (ст. 969 ГК). Договор может быть заключен либо путем составления одного документа, подписанного сторонами (п. 2 ст. 434 ГК), либо путем выдачи страховщиком страхователю страхового полиса (свидетельства, квитанции), подписанного страховщиком, в котором должны содержаться все существенные условия договора страхования (ст. 942 ГК РФ):

- условие об объекте страхования – должно содержать указание на имущество или иной имущественный интерес, страхуемые по договору имущественного страхования, либо на застрахованное лицо по договору личного страхования;

- условие о страховом риске – содержит перечень обстоятельств, которые при их наступлении будут считаться страховыми случаями. Для оценки вероятности наступления страхового случая страховщик может до заключения договора осмотреть страхуемое имущество или провести медицинское обследование страхуемого лица (п. 1 и 2 ст. 945 ГК);

- условие о размере страховой суммы – должно формулироваться с учетом того, что этот размер при страховании имущества или предпринимательского риска не может превышать стоимость страхуемого имущества в день заключения договора страхования или возможного размера убытков от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая (п. 2 ст. 947 ГК). Для определения страховой стоимости имущества страховщик до заключения договора может назначить экспертную оценку (п. 1 ст. 945 ГК). Если страховая сумма превышает страховую стоимость, то договор страхования является ничтожным в соответствующей части (п. 1 ст. 951 ГК).

Страховая сумма может быть ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование): в этом случае страхователь может застраховать имущество или предпринимательский риск по нескольким договорам страхования (дополнительное имущественное страхование). Таким образом, закон запрещает страховать одно и то же имущество у разных страховщиков от одних и тех же рисков на полную страховую стоимость (двойное, многократное страхование), однако не запрещает страхование от разных рисков (комбинированное имущественное страхование). В договорах личного страхования и в договорах страхования

гражданской ответственности страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению (п. 3 ст. 947 ГК);

- условие о сроке страхования – определяет период страховой защиты (страхового покрытия). Начало течения этого срока по общему правилу приурочено к моменту уплаты страховой премии или первого ее взноса, поскольку иной момент не установлен сторонами (ст. 957 ГК).

Страховые отношения сторон чаще всего подробно регламентируются не содержанием договора (полиса), а **правилами страхования**, разработанными страховщиками или их объединениями. Для того чтобы эти правила стали частью договора страхования, страховщик должен:

- 1) указать на их применение в тексте договора (полиса) и изложить их в одном документе с договором (полисом)

либо

- 2) во время заключения договора вручить правила страхователю под роспись в самом договоре (полисе). Страхователь (выгодоприобретатель) может ссылаться на правила страхования в защиту своих интересов по заключенному договору страхования, даже если правила не стали частью договора страхования (ст. 943 ГК).

При наступлении страхового случая правовое положение сторон становится следующим. Страхователь обязан незамедлительно уведомить страховщика о наступлении страхового случая, иначе страховщик вправе отказать в страховой выплате, если не будет доказано, что он своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие уведомления со стороны страхователя не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение (п. 2 ст. 961 ГК). В случае имущественного страхования на страхователя также возлагается обязанность принять разумные и доступные меры для уменьшения возможных убытков (например, по устранению аварии на взрывоопасном объекте). Страховщик

при наступлении страхового случая обязан произвести страховую выплату, но при условии действий страхователя: обращение с заявлением к страховщику о страховой выплате, предоставление доказательств наступления страхового случая и расчета причиненных убытков. Страховщик может провести расследование обстоятельств наступления страхового случая, а по результатам проверки составляется страховой акт, служащий основанием для выплаты.

Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях:

1) образования страховых убытков вследствие умышленных действий (бездействия) страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица (ст. 963 ГК);

2) наступления страхового случая, вызванного такими чрезвычайными обстоятельствами, как воздействие ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения, военные действия, маневры, народные волнения и забастовки, если иное не установлено законом или договором (п. 1 ст. 964 ГК);

3) образования убытков вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, если иное не оговорено сторонами (п. 2 ст. 964 ГК).

Срок выплаты страхового возмещения или обеспечения устанавливается договором либо определяется в соответствии со ст. 314 ГК. Срок давности по притязаниям, связанным с имущественным страхованием, за исключением страхования деликтной ответственности, является сокращенным и составляет два года (п. 1 ст. 966 ГК). В отношении притязаний, связанных с личным страхованием и страхованием деликтной ответственности, действует общий давностный срок – три года (ст. 196, п. 2 ст. 966 ГК).