

Страховое право



Лекция 1

Общая характеристика и значение страхования.

Понятие и источники страхового права.

1. Понятие и значение страхования.
2. Понятие страхового права как комплексной отрасли права.
3. Предмет и метод страхового права.
4. Понятие и виды источников страхового права.

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 наступлении указанных последствий выплачивает за счет средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную сумму.

Страховой риск – это предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование (п. 1 ст. 9 Закона об организации страхового дела).

Страховой случай – фактически наступившее событие, которое предусмотрено законом или договором страхования и влечет возникновение обязанности страховщика произвести страховую выплату (п. 2 ст. 9 Закона об организации страхового дела).

Страховой интерес – основанный на законе, ином правовом акте или договоре объективно обусловленный интерес страхователя (выгодоприобретателя) стать участником договора страхования.

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 увеличивало бы надежды преступников на получение выкупа от страховщиков.

Условия договоров страхования, противоречащие пп. 1 – 3 ст. 928 ГК, ничтожны.

Страховая сумма – это установленная законом или договором страхования сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение в силу правил об имущественном страховании или которую он обязуется выплатить по нормам о личном страховании (ст. 947 ГК).

Страховая выплата – денежная сумма, которую страховщик обязан уплатить в соответствии с законом или договором страхования в результате наступления страхового случая.

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).

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 договором страхования не предусмотрено иное (п. 1 ст. 957 ГК). Такой договор может предусматривать его вступление в силу, например, после уплаты всех взносов или какой-то их части.

Страховой тариф – это 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)

В предмете страхового права можно выделить 4 вида отношений:

1. Страховые отношения по защите имущественных интересов физических лиц при нанесении вреда их жизни или здоровью страховыми случаями, либо при наступлении в их жизни иных событий, признаваемых страховыми случаями.
2. Страховые отношения по защите имущественных интересов юридических и физических лиц в связи с причинением ущерба страховыми случаями их имуществу.
3. Страховые отношения по защите имущественных интересов юридических, физических лиц в связи с их гражданской ответственностью по обязательствам, возникающим вследствие причинения ими вреда жизни, здоровью и/или имуществу других лиц.
4. Страховые отношения по защите имущественных интересов предпринимателей в связи с наступлением определенных законодательством (п. 3 ч. 2 ст. 929 ГК РФ) неблагоприятных, вредоносных событий, причиняющих убытки и ухудшающих результаты предпринимательской деятельности.

Метод страхового права представляет собой юридический инструментарий в виде совокупности конкретных способов, средств, приемов воздействия норм страхового права на волевое поведение участников страховых отношений. Наличие публичных страховых отношений конкретности конкретных способов, средств, приемов воздействия норм страхового права на волевое поведение в правовом регулировании страховых отношений публично-правовых норм (о лицензировании, о страховом надзоре и т. д.) позволяет предположить, что метод страхового права аналогичен методу предпринимательского права, то есть включает сочетание диспозитивных и императивных норм.

Нормы страхового права можно определенным образом систематизировать. Можно выделить 3 раздела:

Раздел 1. Общие положения (предмет и метод, источники страхового права, страховые правоотношения).

Раздел 2. Субъекты страховой деятельности (правовое положение страховых организаций, правовой режим имущества страховой организации, организация страховой деятельности).

Раздел 3. Отдельные виды страхования (личное страхование, страхование имущества, страхование предпринимательского риска, страхование ответственности).

Основные источники страхового права:

- Конституция РФ
- Гражданский кодекс РФ (ст.10, гл. 48)
- Кодекс торгового мореплавания
- Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
- иные источники

Правила страхования – это особый вид локальных актов страховщика, потому что в случае ссылки в договоре страхования на возможность применения таких правил последние обязательны для страхователя (выгодоприобретателя).

Локальные правовые акты, как правило, издаются самими страховыми организациями для решения внутренних вопросов, осуществляя, таким образом, правотворческую деятельность, которая направлена на урегулирование внутренних отношений. В качестве второго источника страхового права можно выделить обычай делового оборота.

Обычай – понятие многозначительное, и под ним понимается как непосредственно сам обычай, так и традиции и обыкновения. Гражданское законодательство для обозначения соответствующих категорий использует родовое понятие – «обычно предъявляемые требования» (ст. 474, 478, 992 ГК РФ).