

Страхование



Источники правового регулирования

1. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
2. Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ "О взаимном страховании"
3. Федеральный закон от 14.06.2012 № 67-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»

4. Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»

5. Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ (ред. от 28.11.2018) "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка«

6. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 06.12.2021) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"

Источники правового регулирования

- Постановление Правительства РФ от 30.07.2019 N 984 "Об утверждении Правил информационного взаимодействия единой автоматизированной системы страхования жилых помещений с информационными ресурсами федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации"
- Указание Банка России от 10.04.2015 N 3620-У "О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, предоставляемой страховщиками"

Акты применения права

- Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 № 20 "О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан"
- Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26.12.2017 № 58 "О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"

Дополнительная литература

1. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. [Текст] - М., Статут. 2003. - 678 с.
2. Страхование право: теоретические основы и практика применения : монография / Ю. Б. Фогельсон. — М. : Норма : ИНФРА М, 2012. — 576 с.
3. Бабурина, Н. А. Страхование. Страховой рынок России : учеб. пособие для вузов — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 127 с.
4. Брагинский М.И. Договор страхования - М., Статут. 2000. - 234 с.

Дополнительная литература

5. Корнеева О.В., Лысенко Т.И., Танага А.Н., Чебунин А.В., Беляев М.А., Томтосов А.А., Котухов С.А., Слесарев С.А. Комментарий к главе 48 "Страхование" Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2017.

6. Пешкова Х.В., Митричев И.А., Лысенко Т.И., Непринцева Н.В. Комментарий к Закону РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2018.

7. Архипова А.Г. Загадки по страховому праву. Комментарий к Определениям Судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 04.12.2018 N 42-КГ18-6 и от 19.03.2019 N 11-КГ19-2 // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2019. N 10. С. 4 -

К сведению:

- "Концепция развития положений части второй Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре страхования» (одобрена решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 25.09.2020 N 202/оп-1/2020)

Страхование в экономическом смысле

- Это перераспределительные отношения по поводу формирования за счет денежных взносов страховых фондов, которые в последующем используются для возмещения ущерба от рисков факторов общественной жизни и оказания денежной помощи тем, у кого возникли убытки.
- В ст. 2 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" страхование определено как отношение по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).
- Верховный Суд РФ считает, что это деятельность по оказанию финансовых услуг, оказываемых в целях защиты интересов страхователей (выгодоприобретателей).

ст. 2 Закона об организации страхового дела

- Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

К сведению:

«Задача страхования состоит в том, чтобы физически разрушенное имущество превратить в экономически неразрушаемое, сделать неразрушаемой капитальную ценность, несмотря на разрушаемость ее физических свойств»

А.Я. Антанович (1886 г.)

Интересы, страхование которых не допускается

1. страхование противоправных интересов
2. страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари
3. страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Участники отношений по страхованию

- страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- страховые организации, в том числе перестраховочные организации;
- иностранные страховые организации, в том числе иностранные перестраховочные организации;
- общества взаимного страхования;
- страховые агенты;
- страховые брокеры;
- актуарии;
- Банк России, осуществляющий функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела)
- объединения субъектов страхового дела, объединения страховых агентов, объединения страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие страховые организации, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие страховых брокеров, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие общества взаимного страхования
- специализированные депозитарии.

Субъекты страхового дела

- страховые организации, в том числе перестраховочные организации;
- иностранные страховые организации, в том числе иностранные перестраховочные организации;
- общества взаимного страхования;
- страховые брокеры.

**Деятельность субъектов страхового дела
подлежит лицензированию.**

Указание Банка России от 16.08.2021 № 5885-У "О ведении Банком России единого государственного реестра субъектов страхового дела"

Страховые организации как участники страхового дела

Страховщики - страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности **по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию** и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности.

Страховщики, включая перестраховочные организации, не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, не связанную со страховой деятельностью (страховым делом).

Страховые организации как участники страхового дела

Страховщики вправе:

инвестировать собственные средства (капитал) и средства страховых резервов,
осуществлять сделки с имуществом в целях обеспечения своей деятельности,
осуществлять оценку страхового риска,
получать страховые премии (страховые взносы),
формировать страховые резервы,
определять размер убытков или ущерба,
производить страховые выплаты,
осуществлять иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховые организации как участники страхового дела

или только объектов личного страхования (п.1-3 ст. 4 ФЗ №4015-1)

1.страхование жизни

2.страхование от несчастных случаев и болезней

3. медицинское страхование

или только объектов имущественного страхования и личного страхования (п. 2-6 ст. 4 ФЗ №4015-1)

1.страхование от несчастных случаев и болезней

2.медицинское страхование

3.страхование имущества

4.страхование предпринимательских рисков

5.страхование гражданской ответственности

Страховые организации как участники страхового дела

В целях доведения до страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, информации о своей деятельности страховщик должен иметь собственный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет»!

Указание Банка России от 27.07.2015 N 3740-У "О требованиях к порядку размещения страховщиком информации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Страховые организации как участники страхового дела

- Минимальный размер уставного капитала страховой организации (за исключением страховой организации, осуществляющей обязательное медицинское страхование) определяется на основе базового размера ее уставного капитала, равного 300 миллионам рублей!
- Минимальный размер уставного капитала страховой организации, осуществляющей обязательное медицинское страхование, устанавливается в сумме 120 миллионов рублей!

Уставный капитал оплачивается только в денежном выражении и в полном объеме на момент государственной регистрации!!!

К сведению:

- Всероссийский союз страховщиков (ВСС) — некоммерческая общественная организация (союз), саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая страховые организации. Главная задача союза состоит в координации деятельности своих членов, представлении и защите их общих интересов в отношениях с российскими и зарубежными организациями и органами власти: <https://ins-union.ru/>

Перестраховочные организации

Страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию, являются **перестраховочными организациями.**

Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним **договору перестрахования.**

К сведению:

Национальная перестраховочная компания создается в организационно-правовой форме акционерного общества в целях дополнительной защиты имущественных интересов страхователей и обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.

При создании национальной перестраховочной компании сто процентов ее акций принадлежат Банку России.

Сайт: <https://rnrc.ru/>

**Особенности
деятельности
иностраннных страховых
организации**

- Федеральный закон от 02.07.2021 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (вступил в силу 22 августа 2021 года)

К сведению:

Закон принят для исполнения обязательств Российской Федерации перед Всемирной торговой организацией. В 2011 году Российская Федерация обязалась до 22 августа 2021 года разработать нормативно-правовую базу, обеспечивающую возможность присутствия иностранных страховщиков в Российской Федерации.

Наименование филиала иностранной страховой организации должно содержать на русском языке:

- 1) слово "филиал" с указанием вида деятельности с использованием слов "страхование" и (или) "перестрахование";
- 2) полное наименование иностранной страховой организации, включая сведения о ее организационно-правовой форме;
- 3) обозначение филиала иностранной страховой организации, отличающее его от других филиалов данной иностранной страховой организации на территории Российской Федерации.

В наименовании филиала иностранной страховой организации допускается использование наименования иностранной страховой организации на английском языке.

Понятие ИСО:

- Иностранная страховая организация - иностранное юридическое лицо, соответствующее требованиям, установленным п. 1 ст. 33.1 Закона об организации страхового дела, осуществляющее **коммерческое присутствие** на территории Российской Федерации **путем создания филиала** (филиалов) и **получившее лицензию** на осуществление соответствующего вида страховой деятельности на территории Российской Федерации в установленном законом порядке.
- Иностранные страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию, являются соответственно иностранными перестраховочными организациями.

Ограничения:

Иностранные страховые организации не могут осуществлять в Российской Федерации:

1. обязательное страхование (за исключением обязательного страхования, осуществляемого в соответствии с ФЗ от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"),
 2. страхование, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд,
 3. страхование имущественных интересов государственных организаций и муниципальных организаций,
 4. страхование объектов, требующих наличия лицензии на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну,
- иное страхование за счет средств, выделяемых на эти цели из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации органам исполнительной власти (страхователям).

К сведению:

- При этом существует ограничение на выбор применимого права к договору страхования, заключенному иностранной страховой организацией через филиал на территории Российской Федерации с потребителями. В силу ст. 35 Закона об организации страхового дела **к таким правоотношениям применяется российское законодательство.**

В соответствии с п. 1 ст. 33.1 Закона об организации страхового дела, иностранная страховая организация должна:

- 1) быть зарегистрированной на территории государства – члена (на территории) ВТО;
- 2) иметь право на осуществление тех видов страхования и (или) перестрахования, которые иностранная страховая организация намерена осуществлять на территории Российской Федерации;
- 3) обладать указанными правами в течение не менее 8 лет по страхованию жизни и не менее 5 лет по иным видам страхования и (или) перестрахованию;
- 4) иметь не менее 5 лет опыта осуществления страховой деятельности через созданный филиал, созданный в ином государстве (на иной территории), чем государство (территория) – член ВТО, где зарегистрирована иностранная страховая организация, по видам страхования и (или) перестрахованию, которые иностранная страховая организация намерена осуществлять на территории Российской Федерации;

5) подтверждать стоимость активов бухгалтерского баланса иностранной страховой организации по состоянию на конец отчетного года (при подаче заявления о предоставлении лицензии – на конец отчетного года, предшествующего дате подачи указанного заявления), которая должна быть эквивалентна не менее чем 5 миллиардам долларов США;

6) иметь местонахождение и адрес на территории одного государства (на одной территории) – члена ВТО;

7) не иметь регистрации в государствах (на территориях), предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны);

8) не иметь в составе акционеров (участников), а также в составе лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится иностранная страховая организация, лиц, зарегистрированных в офшорных зонах.

Специальные обязанности иностранных страховых организаций

1. Законом предусмотрены требования к **наименованию** филиала иностранной страховой организации.

В соответствии с п. 3.1 ст. 4.1 Закона оно должно содержать на русском языке: слово «филиал» с указанием вида деятельности с использованием слов «страхование» и (или) «перестрахование»; полное наименование иностранной страховой организации, включая сведения о ее организационно-правовой форме; обозначение филиала иностранной страховой организации, отличающее его от других филиалов данной иностранной страховой организации на территории Российской Федерации.

- Невыполнение данного требования является одним из оснований отказа в выдаче лицензии.

2. Закреплена обязанность размещать ряд дополнительных сведений об иностранной страховой организации и ее филиале на территории Российской Федерации.

ст. 6 Закона предусматривает обязанность страховщиков размещать на своем официальном сайте определенную информацию:

1) Полное наименование иностранной страховой организации, адрес (местонахождение) в государстве (на территории), где зарегистрирована иностранная страховая организация, сведения о праве на осуществление страхования и (или) перестрахования на территории государства (на территории) – члена ВТО, номера телефонов, режим работы;

2) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность иностранной страховой организации за предыдущие 3 года ее деятельности, составленную в соответствии с МСФО или иными международно признанными правилами;

3) полное наименование филиала иностранной страховой организации, адрес (местонахождение), номера телефонов, режим работы;

4) сведения о руководителях филиала иностранной страховой организации;

5) положение о филиале иностранной страховой организации, сведения об идентификационном номере налогоплательщика, о коде причины постановки на учет в налоговом органе, номере записи об аккредитации филиала иностранной страховой организации в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц и дате ее внесения.

3. При открытии филиала иностранная страховая организация обязана до подачи заявления о предоставлении (замене) лицензии разместить денежные средства гарантийного депозита создаваемого ею филиала на специальном банковском счете в размере не ниже 300 млн рублей по общему правилу и не ниже 600 млн рублей в случаях, если иностранная страховая организация получает лицензию на перестрахование.

Специальный банковский счет для размещения денежных средств гарантийного депозита открывается Агентством по страхованию вкладов отдельно для каждого филиала иностранной страховой организации.

При этом права на денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете, принадлежат иностранной страховой организации.

Гарантийный депозит филиала иностранной страховой организации

1. **Минимальный размер гарантийного депозита** филиала иностранной страховой организации должен быть равен минимальному размеру уставного капитала страховой организации, установленному п. 3 ст. 25 Закона об организации страхового дела, за исключением случая, указанного в п. 7 этой же статьи.
2. **Общий размер гарантийного депозита** филиала иностранной страховой организации определяется как совокупность минимального размера гарантийного депозита и расчетного размера гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации.
3. **Расчетный размер гарантийного депозита** должен соответствовать размеру, обеспечивающему исполнение иностранной страховой организацией обязательств по договорам страхования (сострахования, перестрахования), заключенным иностранной страховой организацией при осуществлении страховой деятельности на территории Российской Федерации и формируется в соответствии с требованиями, установленными органом страхового надзора.

Расчетный размер гарантийного депозита формируется иностранной страховой организацией в валюте Российской Федерации по итогам каждого квартала на основании актуарных расчетов.

Общество взаимного страхования

Общество взаимного страхования является видом **потребительского кооператива** и создается для осуществления взаимного страхования имущественных интересов своих членов.

1. деятельность подлежит лицензированию
2. ОВС подлежит включению в ЕГР субъектов страхового дела
3. наименование ОВС должно содержать слова «взаимное страхование».

Страховой брокер

Осуществляет деятельность в интересах страховщиков или страхователей и связанная с оказанием им услуг по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования), внесению в него изменений, оформлению документов при урегулировании требований о страховой выплате, взаимодействию со страховщиком (перестраховщиком), осуществлению консультационной деятельности.

Страховой брокер и страховой агент

Критерии	Страховой агент	Страховой брокер
Организационно-правовая форма	Физическое лицо Индивидуальный предприниматель Юридическое лицо	Юридическое лицо Индивидуальный предприниматель
Лицензирование	Не требуется	Требуется
Как действует	От имени и за счет страховщика	<ol style="list-style-type: none">1. По поручению физических или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц;2. От имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков)

Формы страхования

- **Добровольное страхование** осуществляется по воле сторон. Условия договора страхования стороны определяют самостоятельно.
- **Обязательное страхование** осуществляется в силу закона. Закон устанавливает обязанность страхователя заключить договор страхования на предусмотренных в законе условиях (п. 2 ст. 927 ГК). Законом могут быть предусмотрены случаи обязательного страхования жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, предоставленных из соответствующего бюджета (**обязательное государственное страхование**).

Пример обязательного страхования

- Ответственность арбитражного управляющего за причинение убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, и иным лицам в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением возложенных на арбитражного управляющего обязанностей в деле о банкротстве

Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"

Виды страхования

- имущественное страхование это страхование имущества, ответственности (деликтной или договорной) и предпринимательского риска.
- личное страхование это страхование жизни, здоровья, трудоспособности и др.

Договор страхования- это соглашение в силу которого страховщик за страховую премию обязуется выплатить при наступлении страхового случая страхователю или иному выгодоприобретателю страховое возмещение в пределах страховой суммы.

Стороны договора

- Страховщики - страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном порядке.
- Страховщики, включая перестраховочные организации, не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, не связанную со страховой деятельностью (страховым делом).

Стороны договора

- **Страхователями** признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.
- **Застрахованное лицо**- физическое лицо, жизнь или здоровье которого застрахованы по договору личного страхования или страхования ответственности. В качестве застрахованного могут выступать как страхователь, так и выгодоприобретатель.
- **Выгодоприобретатель**- лицо, в пользу которого страхователь заключил договор страхования.

По характеру договор является :

Имущественным



**Двусторонний с участием 3 – их
лиц**



Возмездный



Взаимный



Консенсуальный



Алеаторный (т.е рискованный)

Существенные условия договора имущественного страхования

- 1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- 2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

Существенные условия договора личного страхования

- 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.

Форма договора

- Только письменная под страхом недействительности!

Это может быть классическая письменная форма (в виде единого документа, подписанного сторонами). Возможно заключение договора следующим образом: на основании заявления страхователя страховщик вручает ему страховой полис. Это документ, как правило, подписанный только страховщиком.

Генеральный полис (ст.941 ГК РФ)

1. страхование происходит систематически;
2. однородное имущество (например, грузы);
3. существенные условия договора не меняются;
4. достигнуто соглашение заключить один договор и придать ему форму генерального полиса.

Дополнительные обязанности:

- **Страхователь:** сообщить страховщику сведения, предусмотренные полисом своевременно и в указанном порядке (например, об очередной партии имущества).
- **Страховщик:** по требованию страхователя выдать страховые полисы на отдельные партии имущества.

Права и обязанности сторон по договору страхования

Страхователь обязан:

1. при заключении договора сообщить страховщику известные ему обстоятельства «имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков»;
2. 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;
3. оплатить страховую премию в установленный договором срок и в установленном порядке;
4. после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, незамедлительно уведомить об этом страховщика;
5. при наступлении страхового случая принять разумные и доступные меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

Страхователь имеет право:

1. отказаться от договора страхования в любое время (страховая премия не подлежит возврату, если законом или договором не предусмотрено иное);
2. заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика (такая замена по договору личного страхования имеет ограничения (п. 2 ст. 934 ГК РФ));
3. получить страховое возмещение при наступлении страхового случая;
4. с согласия страховщика изменить размер страховой суммы и лимитов ответственности и другие.

Страховщик обязан:

1. не разглашать полученные им сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, их состоянии здоровья, а также об имущественном положении этих лиц;
2. ознакомить страхователя с Правилами и условиями страхования;
3. выплатить страхователю, выгодоприобретателю или застрахованному лицу страховое возмещение при наступлении страхового случая в пределах страховой суммы
и другие.

Страховщик имеет право:

1. применять разработанные им Правила страхования;
2. требовать признания договора недействительным в случае предоставления страхователем при заключении договора заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая;
3. производить осмотр имущества, а при необходимости – проведение экспертизы его действительной стоимости при заключении договора имущественного страхования;
4. требовать изменения условий договора в случае увеличения страхового риска;
5. требовать расторжения договора и возмещения убытков страхователем, который не сообщил о существенном изменении обстоятельств, полученных при заключении договора, если они могут повлиять на увеличение страхового риска и другие.

Что такое Правила страхования?

- Это документ, разрабатываемый и утверждаемый страховщиком, либо объединением страховщиков, а в обязательных видах страхования — государством.
- 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!

Например:

- Положение Банка России от 19.09.2014 № 431-П (ред. от 15.07.2021) "О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств"
- Положение Банка России от 28.12.2016 года № 574-П (ред. от 25.09.2020) «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»

Договор имущественного страхования

ст. 929 ГК РФ

По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы

По договору имущественного страхования, могут быть, застрахованы следующие имущественные интересы:

Риск утраты(гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930 ГК РФ)

Риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности (ст. 931 и 932 ГК РФ)

Риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов- предпринимательский риск (ст. 933 ГК РФ)

Договор личного страхования

ст. 934 ГК РФ

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 причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Виды личного страхования:

Страхование жизни

**Страхование от несчастных случаев и
болезней**

Медицинское страхование

Основные понятия и термины

- Страховой риск
- Страховой интерес
- Страховой случай
- Страховая сумма
- Страховая премия
- Суброгация
- Франшиза

Страховой интерес

- Страховой интерес – это стремление сохранить то имущество или неимущество благо, которого выгодоприобретатель лишается, если происходит страховой случай.
- Интерес может быть как имуществом, так и неимуществом.

Страховой риск

- Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Признаки:

- а) вероятностное: событие возможно, но не неизбежно (например, стихийное бедствие, заключение брака, достижение определенного возраста и др.);
- б) случайное: у сторон на момент заключения договора нет информации о том, что такое событие уже наступило, либо оно наступит обязательно, либо не может произойти (в принципе или в период действия договора)
- в) вредоносное

Страховой случай

- Страховой случай - фактически наступившее опасное событие, влекущее возникновение у страховщика обязанности произвести страховую выплату.

Суброгация

- Под суброгацией понимается переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицу, ответственному за возмещенные страховщиком убытки (п. 1 ст. 965 ГК РФ).

Чем суброгация отличается от регресса?

- Регресс предполагает существование двух обязательств, при суброгации же существует одно-единственное (оно же первоначальное) обязательство, из которого страхователь, получивший страховое возмещение, выбывает, а на его место встает выплативший это возмещение страховщик.
- Суброгация - это замена кредитора в уже существующем обязательстве, тогда как регрессное обязательство - это вновь возникшее обязательство.

Франшиза

- Франшиза (фр. franchise – льгота) при страховании – это часть ущерба, не выплачиваемая страховой компанией при наступлении страхового случая. Наличие франшизы и ее размер должны быть предусмотрены в договоре страхования. Франшиза может быть выражена как доля в процентах от страховой суммы либо убытка или как абсолютная величина в денежном выражении.

Виды франшизы

- условная
- безусловная
- динамическая

СК «Согласие»

Условная франшиза

Страховщик указывает в договоре определённую величину франшизы. Например, вы получили ущерб, возмещение по которому составило бы 1 тысячу рублей. При этом размер установленной франшизы выше. В таком случае вы не получите возмещение ущерба. Однако, если ущерб превысил сумму франшизы, то страховая компания покрывает его целиком.

Безусловная франшиза

Такая франшиза не выплачивается клиенту и действует на протяжении всего срока договора страхования. Например, в страховой компании «Согласие» франшиза по каждому страховому случаю позволяет экономить на стоимости каско до 40%. Франшиза не применяется в случае, если в ДТП водитель застрахованного авто невиновен, а виновное лицо установлено.

СК «Согласие»

Динамическая франшиза

Это вид безусловной франшизы, которая применяется не с первого страхового события, а только со второго или третьего. С каждым новым убытком размер динамической франшизы может увеличиваться. Например, вы выбрали динамическую франшизу, заключив договор каско в страховой компании «Согласие». При заявлении первого события франшиза составит 0% от страховой суммы, второго события – 15 тысяч рублей.

Обязательное страхование

Обязательное страхование
осуществляется в соответствии с
федеральным законом (ст. 3 Закона о
страховом деле, ст. 935 ГК РФ), которым
на **страхователей** возлагается
обязанность страховать либо жизнь,
здоровье, имущество других лиц, либо
риск своей гражданской ответственности
перед другими лицами.

Принципы обязательного страхования

1. принцип обязательности;
2. принцип сплошного охвата: страховые фирмы, на которые возложено обязательное страхование, должны обеспечить 100%-ный охват объектов этой формой страхования;
3. принцип автоматичности, то есть автоматический характер распространения обязательного страхования;
4. принцип бессрочности: страхование действует до тех пор, пока не будет отменен закон (указ) об обязательном страховании или пока страхователь владеет, пользуется и распоряжается застрахованным имуществом;
5. принцип действия независимости внесения страховых платежей: если страхователь не уплатил взносы, то их взимают с него через суд;
6. принцип нормирования страхового обеспечения: обязательное страхование в своем договоре указывает нормированную сумму страхового обеспечения в размере определенного процента от имущественной оценки.

Последствия нарушения правил об обязательном страховании (ст. 937ГК РФ)

- Лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования.
- Если лицо, на которое возложена обязанность страхования, не осуществило его или заключило договор страхования на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными законом, оно при наступлении страхового случая 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, благодаря тому, что оно не выполнило эту обязанность либо выполнило ее ненадлежащим образом, взыскиваются по иску государственных органов, осуществляющих надзор в соответствующей сфере деятельности, в доход Российской Федерации с начислением на эти суммы процентов в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Обязательное социальное страхование

- Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования"
- Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний"
- Закон РФ от 02.07.1992 N 3185-1 "О психиатрической помощи и гарантиях прав граждан при ее оказании"
- Федеральный закон от 18.06.2001 N 77-ФЗ "О предупреждении распространения туберкулеза в Российской Федерации"
- Федеральный закон от 30.03.1995 N 38-ФЗ "О предупреждении распространения в Российской Федерации заболевания, вызываемого вирусом иммунодефицита человека (ВИЧ-инфекции)"
- Федеральный закон от 10.01.2003 N 17-ФЗ "О железнодорожном транспорте в Российской Федерации"

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

- Федеральный закон от 27.05.1998 N 76-ФЗ "О статусе военнослужащих"
- Федеральный закон от 07.02.2011 N 3-ФЗ "О полиции"
- Федеральный закон от 17.01.1992 N 2202-1 "О прокуратуре Российской Федерации"
- Федеральный закон от 28.12.2010 N 403-ФЗ "О Следственном комитете Российской Федерации"
- Федеральный закон от 27.11.2010 N 311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации"
- Федеральный закон от 21.07.1997 N 114-ФЗ "О службе в таможенных органах Российской Федерации"
- Федеральный закон от 12.02.2001 N 12-ФЗ "О гарантиях Президенту Российской Федерации, прекратившему исполнение своих полномочий, и членам его семьи"
- Федеральный закон от 10.01.1996 N 5-ФЗ "О внешней разведке"
- Закон РФ от 26.06.1992 N 3132-1 "О статусе судей в Российской Федерации"
- Федеральный конституционный закон от 21.07.1994 N 1-ФКЗ "О Конституционном Суде Российской Федерации"

ИНЫЕ ВИДЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

- Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств «
- Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
- Федеральный закон от 24.11.1996 N 132-ФЗ "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации«
- Федеральный закон от 27.07.2010 N 225-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте"

Взаимное страхование

Федеральный закон "О
взаимном страховании" от
29.11.2007 № 286-ФЗ

Взаимное страхование (ст. 968 ГК РФ)

1. Граждане и юридические лица могут страховать свое имущество и иные имущественные интересы на взаимной основе путем объединения в **обществах взаимного страхования** необходимых для этого средств.
2. Общества взаимного страхования осуществляют страхование имущества и иных имущественных интересов своих членов и **являются некоммерческими организациями**.
3. Страхование обществами взаимного страхования имущества и имущественных интересов своих членов осуществляется непосредственно на основании членства, если уставом общества не предусмотрено заключение в этих случаях договоров страхования.
4. Осуществление обязательного страхования путем взаимного страхования допускается в случаях, предусмотренных законом о взаимном страховании.

Объекты взаимного страхования

- Это объекты имущественного страхования, то есть имущественные интересы членов общества, связанные, в частности, с:
 - 1) владением, пользованием и распоряжением имуществом (**страхование имущества**);
 - 2) риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, риском ответственности за нарушение договора (**страхование гражданской ответственности**);
 - 3) осуществлением предпринимательской деятельности (**страхование предпринимательских рисков**).

ОВС как юридическое лицо:

- Если иное не предусмотрено законом, общество может быть создано по инициативе **не менее чем пяти физических лиц, но не более чем двух тысяч физических лиц и (или) по инициативе не менее чем трех юридических лиц, но не более чем пятисот юридических лиц**, созвавших общее собрание, на котором принимается устав общества, формируются органы управления общества и орган контроля общества. Общество может быть создано также в результате реорганизации существующих обществ взаимного страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- Число членов общества не может быть менее чем пять физических лиц и более чем две тысячи физических лиц и (или) менее чем три юридических лица и более чем пятьсот юридических лиц, если иное не предусмотрено законом. **Обществом осуществляется ведение списка членов общества.**

- Общество имеет право на осуществление взаимного страхования с момента получения лицензии на осуществление взаимного страхования в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".
- Сведения об обществах подлежат внесению в единый государственный реестр субъектов страхового дела в порядке, установленном Банком России.
- Наименование общества должно содержать слова "некоммерческая корпоративная организация" и "потребительское общество взаимного страхования".

Устав ОВС:

- Устав общества является учредительным документом общества и утверждается общим собранием членов общества.
- Требования устава общества обязательны для исполнения обществом и его членами.
- Устав общества должен содержать обязательные сведения.
- Устав общества должен предоставляться для ознакомления всем лицам, изъявившим желание вступить в общество, и членам общества.

Члены общества имеют право:

- 1) участвовать в управлении обществом и быть избранными в его органы;
- 2) страховать свои имущественные интересы на взаимной основе в соответствии с договором страхования и (или) правилами страхования;
- 3) получать от органов управления и органа контроля общества любую информацию о деятельности общества, в том числе о результатах проверок его финансовой деятельности;
- 4) выходить из общества;
- 5) получать в случае ликвидации общества часть его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или уставом общества.

Члены общества обязаны:

- 1) соблюдать устав общества;
- 2) выполнять решения общего собрания членов общества, иных органов общества, принятые в пределах их компетенции;
- 3) своевременно уплачивать вступительный, дополнительный и иные взносы в порядке, предусмотренном уставом общества;
- 4) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы).

Органы управления общества и орган контроля общества

- Органами управления общества являются общее собрание членов общества, правление общества и директор общества, если иное не предусмотрено законом.
- В случае, если членами общества являются только физические лица в количестве не более чем тридцать человек, функции правления общества могут осуществляться общим собранием членов общества.
- Органом контроля общества, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества, является служба внутреннего аудита (внутренний аудитор) общества.