

Особенности договора страхования

Договор страхования долгое время незаметно и постепенно зарождался среди самых разных экономических взаимоотношений в обществе. Вначале это происходило в виде отдельных взаимных соглашений, без какого-либо контроля со стороны государственной власти, а также без определенных правовых норм его регулирующих. Смысл заключался в том, чтобы распределить между заинтересованными лицами возможный ущерб. Когда сделки по страхованию начали принимать массовый характер и вышли за рамки единичных случаев, то государство обратило на это внимание и взяло их под свой контроль путем издания нормативно-правовых актов их регулирующих. Возникновение правовых норм, регулирующих страховые отношения происходило постепенно в «историческом» порядке, а не одновременно с появлением таких отношений. Долгое время стороны договора страхования использовали обычаи делового оборота, распространенные в то время и не обращались к существующим нормативно-правовым актам. Только в особых спорных случаях, не разрешаемых обычным правом, приходилось обращаться к судебному процессу, где, конечно, подлежали применению общие гражданские законы, насколько бы они не противоречили существенным условиям страховой сделки [1].

В настоящее время страховой договор может быть заключен в отношении любой вещи, которая имеет определенную имущественную ценность и отвечает требованиям законодательства, регулирующего объекты гражданских прав.

Для того чтобы договор страхования являлся действительным, согласно п. 1. ст. 930 Гражданского кодекса РФ, у выгодоприобретателя или страховщика обязательно наличие основанного на договоре, законе или ином нормативно-правовом акте интереса в сохранении страхуемого имущества.

За исключением изъятия имущества в принудительном порядке по основаниям, указанным в п. 2 ст. 235 ГК РФ, и отказа от права собственности согласно ст. 236 ГК РФ, если права на застрахованное имущество перешли от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к иному лицу, то права и обязанности по такому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество.

Гражданин должен незамедлительно письменно уведомить страховую компанию в случае перехода прав на застрахованное имущество. Действующим законодательством допускается заключение договора страхования имущества в пользу третьего лица (выгодоприобретателя), чье имя или наименование в договоре не указано. Когда заключается подобный договор, страхователю будет выдан страховой полис на предъявителя. Для осуществления страхователем или выгодоприобретателем прав по данному договору необходимо предъявить такой полис страховщику.

Гражданским кодексом РФ закрепляется два самостоятельных страховых договора - договор личного страхования (ст. 934 ГК РФ) и договор имущественного страхования, который регламентируется ст. 929 ГК РФ [2].

Перейдем к рассмотрению особенностей этих двух договоров.

В соответствии со 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)».

Согласно 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 (страховой суммы).

М.И. Брагинский в своей работе отметил, что: «Исчерпывающий перечень существенных условий, по которым должно быть достигнуто соглашение между страхователем и страховщиком для заключения договоров имущественного и личного страхования установлен ст. 942 Гражданского кодекса РФ» [3].

Для заключения договора личного страхования обязательными условиями, по которым необходимо соглашение страховщика и страхователя, являются:

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

При заключении договора имущественного страхования должно быть достигнуто соглашение по следующим пунктам:

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

Условия, на которых заключается страховой договор могут быть изложены в специальных правилах страхования определенного вида, принятых, одобренных или утвержденных отдельно взятым страховщиком

либо объединением страховщиков. Если в страховом договоре (или страховом полисе) прямо указано на использование правил страхования и такие правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) на его оборотной стороне либо прилагаются к нему, то положения, которые содержатся в правилах страхования и которые не включены в текст договора (или страхового полиса), будут обязательны для страхователя (выгодоприобретателя). В обязательном порядке при заключении договора в нем должна быть отметка о вручении страхователю правил страхования [4].

Страховщик и страхователь в ходе заключения страхового договора могут прийти к соглашению о добавлении новых, изменении или исключении пунктов правил страхования. Также стороны могут договориться о включении в содержание договора любых иных условий.

Статьей 940 ГК РФ предусмотрена обязательная письменная форма при заключении страхового договора. Договор считается недействительным в случае несоблюдения письменной формы, за исключением договора предусмотренного ст. 969 ГК РФ (договора обязательного государственного страхования).

Порядок заключения договора страхования определен п. 2 ст. 434 ГК РФ. Он может быть заключен основываясь непосредственно на устном или письменном заявлении страхователя, путем выдачи страховщиком страхового полиса (квитанции, свидетельства, сертификата), либо путем подписания сторонами единого документа. В первом варианте принятием от страховщика этих документов подтверждается согласие страхователя (акцепт) заключить договор на условиях, предложенных страховщиком. При заключении договора по некоторым видам страхования, страховая компания имеет право пользоваться разработанными ей или объединением страховщиков стандартными формами договора (страхового полиса). Квитанция, свидетельство, сертификат, страховой полис — документы, которые равны по юридической силе и в большинстве случаев являются именованными, однако, законом не запрещена выдача таких документов на предъявителя [5].

Кроме того, может быть заключен договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя, в котором не указано имя или наименование выгодоприобретателя, договор морского страхования может быть заключен страхователем в свою пользу или же в пользу выгодоприобретателя вне зависимости от того, обозначено имя или наименование выгодоприобретателя в договоре морского страхования. Страхователю будет выдан страховой полис на предъявителя по результатам заключения такого вида договора. Для осуществления прав по данному договору страхователю или выгодоприобретателю нужно представить такой полис страховщику (п. 2 ст. 253 Кодекса торгового мореплавания РФ (КТМ РФ), абз. 2 п. 3 ст. 930 ГК РФ).

Также возможна ситуация, когда страхователь регулярно осуществляет страхование разных партий однородного имущества (например, при перевозке грузов), при этом страхование осуществляется на одних условиях в течение оговоренного срока. В таком случае по соглашению страхователя со страховщиком страхование может осуществляться на основании генерального полиса иначе говоря одного договора. Следует отметить, что в случае заключения такого договора, страховщик по требованию страхователя должен выдавать страховые полисы на отдельные партии имущества, которые предусмотрены генеральным полисом. Если возникает ситуация при которой разнятся содержание генерального полиса и страхового полиса, то предпочтение будет отдано именно страховому полису (п. п. 1, 3 ст. 941 ГК).

Факт заключения договора страхования подтверждается наличием страхового полиса. Профессор Е.А. Суханов дал следующее определение понятия страхового полиса: «Это документ, выдаваемый страховщиком, подтверждающий достигнутое между страховщиком и страхователем соглашение о заключении договора страхования, а также удостоверяющий (легитимирующий) личность страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица) для получения страховых выплат в связи с наступившим страховым случаем [6].

По договору страхования главной обязанностью страховщика является предоставление денежных выплат при наступлении страхового случая, а основной обязанностью страхователя в свою очередь является уплата страховщику страховой премии. Развитие правоотношений между субъектами страхования завершается осуществлением страховщиком страховых выплат. В этом и воплощается функциональное назначение страхования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТУРАТУРЫ

1. Крюков В.П. Очерки по страховому праву. Систематическое изложение и критика юридических норм страхового дела. - Саратов: Книгоиздательство В.З. Яксанова, 1925. С. 25.
2. Самсонова И.А. Страхование: Учебное пособие. – Владивосток. Изд-во ВГУЭС, 2007. – С. 148
3. Брагинский М.И. Договор страхования. - М.: Статут, - 2000. - Монография М.И. Брагинского, В.В. Витрянского «Договорное право. Общие положения» (Книга 1) включена в информационный банк согласно публикации - Статут, 2001 (3-е издание, стереотипное). С. 72.
4. Шахов В.В. Страхование: Учебник. - М.: ЮНИТИ, 2010. С. 64.
5. Худяков А.И. Страхование. - СПб., 2004. С. 95.
6. Гражданское право. Том II. Полутом 2 / Под ред. д.ю.н., проф. Е.А. Суханова. - М.: Издательство БЕК, 2003. - С. 82.