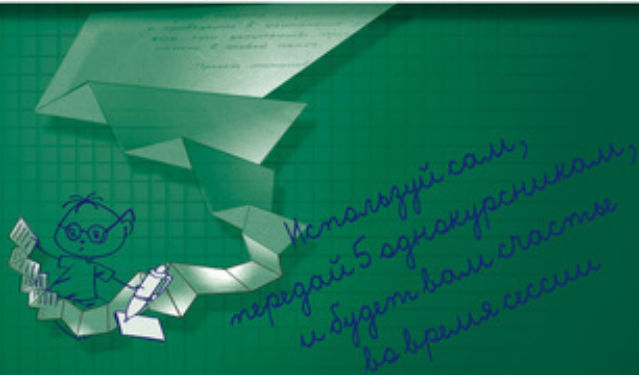


# СТРАХОВОЕ ПРАВО

*шпаргалки*



*Испытай сам,  
передой 5 однокурсникам,  
и будет вам счастье  
на время семестра*

**И. А Шалай**  
**Марина Александровна Шалагина**  
**Страховое право**  
**Серия «Шпаргалки»**

*Текст предоставлен правообладателем*  
*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=179771](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=179771)*  
*Страховое право: ЭКСМО; Москва; 2008*  
*ISBN 978-5-699-24052-4*

**Аннотация**

Информативные ответы на все вопросы курса «Страховое право» в соответствии с Государственным образовательным стандартом.

# Содержание

|  |    |
|--|----|
| 1. Понятие страхового права, его место в системе российского права | 4  |
| 2. Источники страхового права                                      | 7  |
| 3. Субъекты страхового правоотношения                              | 10 |
| 4. Страховщик: виды, понятие                                       | 12 |
| 5. Страховые посредники  | 15 |
| 6. Страхователи  | 18 |
| Конец ознакомительного фрагмента.                                  | 20 |

# **Марина Александровна Шалагина, И. А. Шалай Страхование право**

## **1. Понятие страхового права, его место в системе российского права**

В настоящее время российское страховое право является наиболее активно развивающейся составной частью всей системы российского права. В то же время вопрос, связанный с местом страхового права в системе права России попрежнему является актуальным и служит предметом оживленных дискуссий среди ученых-правоведов.

**Страхование право** (равно как и валютное, банковское, биржевое) является правовой конструкцией, которая должна регулировать разнородные отношения внутри общества. В сферу правового регулирования вовлечены некоторые институты гражданского, а также других отраслей права, например конституционного, финансового, административно-го. Таким образом, можно сказать, что страховое право – это комплексная учебная (научная) дисциплина, сочетающая в себе нормы публичного и частного права.

Оно (право) является составной частью предпринимательского права.

В. И. Серебровский, например, в своих трудах отметил, что страхование по своей сущности делится на два вида: частное и публичное. К формам **публичного страхования** он отнес государственное и общественное, а **частного** – единичных предпринимателей, акционерные страховые общества, общества взаимного страхования.

Также В. И. Серебровский считал, что страховое право не следует выделять в качестве самостоятельной отрасли или подотрасли права, так как страховые правоотношения регулируются нормами различных отраслей права, среди которых главное место занимают нормы гражданского права. По словам Е. Мена, страховое право – совокупность правовых норм, регулирующих страховую деятельность, должна быть выделена в качестве самостоятельной отрасли.

Также в правовой литературе высказывались мнения о том, что страхование следует рассматривать как гражданско-правовой институт, состоящий из комплекса правовых норм, регулирующих имущественные и личные неимущественные отношения, возникающие при создании и использовании страхового фонда».

Таким образом, рассмотрев основные положения, связанные с местом страхового права в системе права России, нельзя с уверенностью признать страховое право самостоятельной отраслью российского права или отнести его к комплекс-

ному правовому образованию, поскольку как с позиций теории права, так и современного правового понимания это будет необоснованным шагом.

Состав страховых правоотношений, который включает в себя элементы как гражданско-правовых, финансовых, так и административных и даже конституционных отношений, находит свое отражение в структуре правовых норм, которые составляют межотраслевой правовой институт и направлены на их правовое регулирование и создание единого страхового законодательства.

## 2. Источники страхового права

Страховое право состоит из множества нормативно-правовых актов, которые в свою очередь направлены на то, чтобы регулировать общественные отношения в сфере страховой деятельности.

Гражданский кодекс РФ устанавливает **основные положения, касающиеся проведения страховых операций**:

1) Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; формулирует основные понятия в области страховой деятельности: страхование и перестрахование, формы страхования;

2) Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30 апреля 1999 г., который в гл. 15 устанавливает условия договора морского страхования;

3) Закон РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «Об обязательном медицинском страховании граждан»; регламентирует порядок проведения медицинского страхования;

4) Федеральный закон РФ от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»;

5) Указ Президента РФ от 6 апреля 1994 г. № 667 «Об

основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования»; определяет основные принципы осуществления ряда видов страхования, проводимых в обязательной форме;

б) Налоговый кодекс РФ регламентирует отношения по поводу уплаты налогов участниками страховых рынков.

Подзаконные нормативные акты также играют важную роль в регулировании правовых отношений страховой деятельности. Но они не должны ни в коем случае противоречить, во-первых, Конституции РФ, а во-вторых, федеральным законам.

**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 поня-



тие – «обычно предъявляемые требования» (ст. 474, 478, 992 ГК РФ).

### **3. Субъекты страхового правоотношения**

Страховое правоотношение значительно отличается от других видов обязательственных правоотношений, поскольку обладает своим определенным набором индивидуальных черт. Это отличие проявляется во всех его структурных элементах – субъектах, объекте и содержании.

В качестве субъектов в страховом правоотношении выступают участники правоотношения.

Ими являются страхователь (лицо, обратившееся за страхованием) и страховщик (лицо, которое обязуется при наступлении страхового случая возместить страхователю причиненные вследствие этого события убытки (п. 1 ст. 929 ГК РФ)).

Кроме того, в страховых правоотношениях могут принимать участие еще два вида субъектов – это выгодоприобретатель и застрахованное лицо. В качестве выгодоприобретателя признается лицо, в пользу которого производится исполнение обязанности страховщика по уплате страховой суммы.

Если же страхователь сам намеревается получить страховое возмещение, то выгодоприобретатель в качестве самостоятельной фигуры не выделяется.

Застрахованным лицом признается субъект, не только на-

деленный правами по отношению к вышеперечисленным сторонам, но и выступающий носителем предмета страховой охраны, то лицо, у которого должно произойти событие, подпадающее под критерии страхового случая и влекущее для страховщика обязанность уплатить страховую сумму.

Интересно заметить, что застрахованное лицо в качестве самостоятельного субъекта проявляется только в личном страховании, т. е. в данном случае его жизнь и здоровье будут являться предметом страховой охраны. В статье 6 Закона РФ «Об организации страхового дела» дается определение понятия страховщика как юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получивших лицензии в установленном законом порядке. Этот порядок установлен в ст. 32 указанного закона.

## 4. Страховщик: виды, понятие

В соответствии с Законом «Об организации страхового дела» и ст. 938 ГК РФ в качестве страховщика может выступать только юридическое лицо. Законодательство РФ не признает в качестве страховщика физическое лицо, в том числе индивидуального предпринимателя.

Говоря о страховщике, следует иметь в виду, что, будучи юридическими лицами, страховые организации могут быть как коммерческими, так и некоммерческими. Как правило, страховые организации представляют собой коммерческие организации, которые созданы в форме хозяйственных обществ. Порядок их создания и организация деятельности подпадает под регулирование ГК РФ, Федеральных законов от 26 декабря 1995 г. N2208-ЦЗ «Об акционерных обществах», от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и специальных правовых актов.

Действующее на данный момент законодательство не препятствует созданию страховых организаций в форме государственных и муниципальных предприятий.

По законодательству РФ в качестве страховщика не имеют право выступать иностранные юридические лица, хотя российские страховые компании могут создаваться с участием иностранного капитала при соблюдении определенных

условий.

Закон РФ «Об организации страхового дела» (ст. 6 и ст. 7) различает две группы страховщиков, а именно: страховые организации и общества взаимного страхования. Общества взаимного страхования однозначно обладают статусом некоммерческих организаций, а страховые организации могут учреждаться в форме как коммерческих, так и некоммерческих организаций. Но необходимо еще учитывать и тот факт, что страховые организации можно разделить на частные и публичные. К публичным страховым организациям относятся те организации, которые образуются на основании какого-либо публично-правового акта, независимо от воли частных лиц и не преследуют цели получения прибыли. Поэтому публичные страховые организации являются некоммерческими и создаются в соответствующих организационно-правовых формах.

Основной целью деятельности страховой организации является извлечение прибыли из этой деятельности. На основании этого, можно сделать вывод, что частные страховые организации должны создаваться в определенных организационно-правовых формах коммерческой организации (ст. 50 ГК РФ).

Особенность обществ взаимного страхования состоит в страховании имущества и иных имущественных интересов его членов. Данное страхование производится непосредственно на основании членства, если учредительными доку-

ментами такого общества не было предусмотрено заключение договоров страхования.

## 5. Страховые посредники

Страховщики имеют право осуществлять страховую деятельность через посредников, а именно через страховых агентов и брокеров. В статье 8 Закона «Об организации страхового дела» дается определение понятия страхового агента, в соответствии с которым, – это физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению. Здесь налицо представительские отношения, которые закреплены в ст. 182 ГК РФ.

На основании этого одно лицо (страховой агент) совершает юридические или фактические действия в силу полномочия, основанного на доверенности. Страховые агенты в силу предоставленных им полномочий вправе заключать договоры страхования, а также совершать иные действия от имени страховщика. Как правило, правовые отношения между страховщиком и страховым агентом оформляются договором поручения.

Согласно Закону «Об организации страхового дела в РФ» страховыми брокерами являются юридические либо физические лица, которые зарегистрированы в установленном порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя или страховщика. Можно сказать, что страховые брокеры

выступают в качестве комиссионеров.

А. Г. Смирных считает, что «согласно п. 2 ст. 2 Закона РФ „Об организации страховой деятельности“, **страховая деятельность** (страховое дело) – это деятельность субъектов страхового дела в сфере страхования и перестрахования. Поскольку п. 1 ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» указывает, что страховщики создаются для осуществления страхования, перестрахования и взаимного страхования, п. 2 ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» запрещает страховым брокерам осуществлять не связанную со страхованием деятельность».

К участникам страховой деятельности также относятся страховые актуарии – физические лица, постоянно проживающие на территории РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов (ст. 8.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Также в ст. 14 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» говорится о том, что субъекты страхового дела могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов. Данные объединения не вправе самостоятельно заниматься страховой деятельностью, и поэтому они не



являются субъектами страхового правоотношения.

## 6. Страхователи

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона (ст. 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Это лицо, которое в силу договора или закона обязано уплатить страховщику страховую премию, а при наступлении страхового случая вправе требовать от страховщика страховой выплаты себе либо выгодоприобретателю (в том случае, если страхование производится в пользу третьего лица).

Можно выделить три группы страхователей: юридические лица, дееспособные физические лица, страхователи в силу закона (например, органы государственной власти и местного самоуправления). Страхователями не могут быть государство, субъекты РФ, муниципальные образования.

Физические лица могут стать субъектами страховых правоотношений по достижении ими 18 лет, а в возрасте от 14 до 18 лет – при наличии письменного согласия его законных представителей.

Необходимым условием для участия того или иного лица, обладающего необходимой правосубъектностью, в качестве страхователя в конкретном страховом правоотношении является наличие у него страхового интереса, который будет

являться предметом данного страхового правоотношения.

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.