

Общая характеристика договора личного страхования

Рузаев Евгений Павлович

Приамурский государственный университет имени Шолом-Алейхема

Студент

Аннотация

В данной статье исследуется договор личного страхования и его правовая характеристика. Анализируются положения гражданского законодательства, которыми регулируется договор личного страхования. Выявляются особенности и существенные условия договора

Ключевые слова: страховая компания, страховая премия, обязательства

General characteristics of the personal insurance contract

Ruzaev Evgeny Pavlovich

Sholom-Aleichem Priamursky State University

Student

Abstract

This article examines the personal insurance contract and its legal characteristics. The provisions of civil legislation that regulate the personal insurance contract are analyzed. The features and essential conditions of the contract are revealed

Keywords: insurance company, insurance premium, obligations

Исходя из анализа различных точек зрения ученых на определение договора личного страхования, которые представлены в юридической литературе, невозможно прийти к однозначному выводу о правовой природе данного договора. Это обосновывает актуальность и необходимость рассмотрения договора личного страхования с точки зрения его существенных юридических особенностей.

Цель данной статьи заключается в исследовании правовой характеристики договора личного страхования.

В своей статье О.С. Блинова рассматривает на основе анализа норм действующего гражданского законодательства и научной доктрины такие существенные условия договора личного страхования, как предмет, условия о застрахованном лице, о страховом случае, о размере страховой суммы, о сроке действия договора, а также о порядке, сроке уплаты и размере страховой премии [2]. В работе С.М. Коврижкиной анализируются особенности договора личного страхования, изучается содержание договора страхования, а также даны авторские определения терминов, прямо связанных с личным страхованием [3]. Статья Э.М. Халимовой посвящена исследованию вопросов,

связанных с понятием договора личного страхования, его признаков и обязательств [4].

Во-первых, согласно п. 1 ст. 927 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ) договор личного страхования является публичным договором [1]. Это означает, что:

1) страховая организация, осуществляющая личное страхование граждан, обязана заключить договор с любым обратившимся к ней лицом и только на тех условиях, на которых эта организация страхует других лиц;

2) если иное не разрешено законом и иными правовыми актами, страховая компания не вправе отдавать предпочтение одному страхователю перед другими;

3) размер страховых взносов, характер страхового случая, размер страховых сумм и другие условия страхования должны быть одинаковыми для всех страхователей. В исключительных случаях, когда это предусмотрено законом и другими правовыми актами, возможно предоставление льгот определенным категориям страхователей. Это правило выполняется благодаря использованию страховщиком стандартных форм договора страхования и правил страхования;

4) страховая компания должна иметь стандартные правила страхования, чтобы обеспечить единство условий страхования для всех лиц, которые пользуются или желают воспользоваться ее услугами. В научной литературе есть разъяснения относительно этого положения. При выдаче лицензии страховая компания должна предоставить правила страхования органу страхового надзора, независимо от вида страхования. Следовательно, правила страхования должны быть доступны для всех видов страхования, а не только для личного страхования. Само существование стандартных правил не свидетельствует о публичности договора личного страхования. Другое дело, что сам факт обязательности стандартных правил для страховщика в целом не означает, что они обязательны к применению, поскольку п. 1 ст. 943 ГК РФ предусматривает только возможность, но не обязанность использовать стандартные правила страхования в качестве условий о соглашении [1]. Следовательно, публичность договора личного страхования проявляется не в обязательном существовании стандартных правил (они должны быть в любом виде страхования), а в обязательном использовании и соблюдении их при личном страховании и в невозможности их изменения для конкретного страхователя в силу ст. 426 ГК РФ;

5) для страховой компании неразумно отказывать в заключении договора страхования, если у нее есть лицензия на осуществление данного вида личного страхования. В случае необоснованного уклонения страховщика от заключения договора страхователь имеет право обратиться в суд с требованием о понуждении к заключению договора. Страховая компания, которая необоснованно уклоняется от заключения договора, обязана возместить застрахованному причиненные этим убытки;

б) условия договоров страхования, изложенные страховой компанией в стандартных правилах страхования и в стандартных формах договора,

которые не отвечают требованиям публичности договора личного страхования, являются недействительными [1].

Во-вторых, договор личного страхования — это двусторонняя взаимная сделка, которая включает в себя обязательство страховщика со встречным обязательством страхователя. Каждая сторона договора имеет права и обязанности по отношению к другой стороне. Выплата страховщиком страхового возмещения связана с выполнением страхователем встречных обязательств по уплате страховой премии в установленный срок и в установленном размере.

В-третьих, договор личного страхования может быть, как случайной (рискованной), так и безрисковой сделкой.

В договоре рискованного страхования случайный и вероятностный характер события, установленного договором, исключает в случае его ненаступления выполнение страховщиком своего обязательства по выплате страховой суммы, даже если встречное обязательство страхователя уже выполнено. В дополнение к договорам рискованного страхования существуют также договоры сберегательного страхования. Страховщик по этим договорам в любом случае выплачивает страхователю (выгодоприобретателю) страховую сумму или так называемую выкупную сумму.

По договорам страхования рисков физическая целостность человека как биологического существа застрахована от болезней, несчастных случаев и других событий, которые могут привести к смерти застрахованного лица или причинить вред его здоровью. Это страхование носит компенсационный характер по своей направленности, оно основано на страховом случае как на непредвиденном и вредном событии.

Сбережения и сберегательное страхование направлены на обеспечение определенного уровня дохода человека. Такое страхование рассчитано на длительный срок, в течение которого страхователь выплачивает страховую премию в виде единых страховых взносов. Далее, при наступлении предусмотренного договором события (например, достижении определенного возраста), зафиксированного в качестве страхового случая, страховщик производит страховую выплату страхователю или другому лицу (выгодоприобретателю) в виде единовременных выплат (аннуитет, дополнительная пенсия) или единовременной выплаты выплата, обеспечивающая страхователю (выгодоприобретателю) дополнительный доход. Поскольку в качестве страхового случая указывается событие, носящее условный характер (например, наступление определенной календарной даты) и лишенное признаков непредсказуемости и вредоносности, такое страхование лишено рискованного характера.

Рискованный характер страхования вызывает некоторые вопросы о том, заключается ли этот договор на каком-либо условии. В научной литературе иногда встречается путаница этих понятий. Их объединяет тот факт, что наступление правовых последствий зависит от обстоятельств, которые носят характер случайности и вероятности. Однако, конечно, существует определенная разница между алеаторными и условными соглашениями.

Договор, заключенный на определенном условии, распространяет это условие на все встречные обязательства сторон. Следует отметить, что возможность наступления обязательства страховщика произвести страховые выплаты страхователю зависит от договора страхования на случай случайности. Обязательство страхователя по уплате страховой премии существует независимо от наступления или ненаступления страхового случая. Договор страхования не может быть заключен без ссылки на соответствующий несчастный случай, что делает его обязательным конструктивным элементом настоящего договора.

В-четвертых, особенность договора личного страхования заключается в том, что он может быть, как реальным, так и консенсуальным. Согласно п. 1 ст. 957 ГК РФ договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса, если в нем не предусмотрено иное [1].

Как правило, договор страхования следует считать реальным. Однако это не исключает, что условия договора могут предусматривать его вступление в силу с момента достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям. В этом случае страховая премия будет выплачена во исполнение ранее заключенного договора добровольного страхования.

В-пятых, договор личного страхования относится к платным договорам. Контракт, по которому сторона должна получить вознаграждение или другое встречное обеспечение за выполнение своих обязанностей, оплачивается. Договор страхования является таковым, поскольку страхователь уплачивает страховую премию, а страховщик обязуется произвести страховую выплату при наступлении страхового случая. В то же время она остается подлежащей возмещению, даже если страховой случай не наступил, поскольку договор был заключен с расчетом на встречное удовлетворение со стороны страховщика.

В-шестых, договор личного страхования является срочным. Согласно п. 2 ст. 942 ГК РФ, срок действия договора является существенным условием договора личного страхования [1].

Подводя итог, можно отметить, что в силу специфики договора личного страхования и его дифференциации на разные виды целесообразнее рассмотреть правовые характеристики такого договора в целом, а не пытаться сформировать концепцию ради самой концепции. Как показывает анализ имеющихся научных взглядов, договор личного страхования является публичным, рискованным или безрисковым, взаимным, возмещаемым, реальным или по обоюдному согласию, а также срочным.

Библиографический список

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации: офиц. текст ФЗ № 51 – ФЗ от 30.11.1994 г. – СПС КонсультантПлюс.
2. Блинова О.С. Существенные условия договора личного страхования // Вопросы устойчивого развития общества. 2021. № 5. С. 394 – 399.
3. Коврижкина С.М. Особенности договора личного страхования по

-
- российскому гражданскому праву // Скиф. Вопросы студенческой науки. 2022. № 9 (73). С. 80 – 84.
4. Халимова Э.М. Договор личного страхования // Вестник науки. 2021. № 6-1 (39). С. 158 – 160.