

**Автономная некоммерческая организация  
«Центр развития юридических клиник»**

*Методическое пособие для граждан*

**ФИНАНСОВАЯ  
ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ**

**Рынок страховых услуг**

*Составитель: Полякова Екатерина Сергеевна*

## Страхование: понятие и цель

Пожалуй, каждый гражданин тем или иным образом сталкивался в своей жизни с таким понятием, как страхование. Однако, вопреки тому, чтобы обнадеживать, вселять уверенность в завтрашнем дне, слово «страхование» на многих наводит только страх. Борьбу с ним начнем, разобравшись со значением термина «страхование», а также целью страхования.

«...1.Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. ...» - Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», ст. 2.

Из этого определения ясно, что **целью страхования является защита имущественных интересов различных субъектов**(физических лиц (граждан), юридических лиц (организаций), государства (в лице Российской Федерации и ее субъектов) и муниципальных образований) **при наступлении опасности (страхового риска)или иного события, обладающего признаками вероятности и одновременно случайности наступления (страховое событие).**

Данная цель достигается путем вступления в отношения особого рода - **страховые отношения.**

## Основные понятия страхования

Настал черед разобраться с такими необходимыми для понимания сущности страхования терминами, как *страховой риск*, *страховой случай*, *страховая сумма*, *страховая выплата*, *страховая премия*.

**Страховой риск (страховое событие)**- предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Наступление такого события должно быть вероятным (событие реально может наступить) и случайным (событие может наступить, а может и не наступить)

**Страховой случай** – совершившееся событие, на случай наступления которого осуществлялось страхование (иными словами, реализовавшийся страховой риск, наступившее страховое событие, на случай которых осуществлялось страхование)

**Страховая сумма** – сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования

**Страховая выплата (страховое возмещение)** – сумма, которая определена в договоре и должна быть выплачена **страховщиком страхователю при наступлении страхового случая**

**Страховая премия** – денежная сумма, которая определена в договоре и должна выплачиваться **страхователем за оказание услуг страховщиком**.

# Страховые отношения: как это работает

Законом предусмотрены различные варианты того, кто является **участником страховых отношений**. Определить, кто является участником страховых отношений можно, ответив на следующие вопросы:

**Какое лицо либо чье имущество необходимо застраховать?**

Вы хотите застраховать **свою** жизнь, здоровье, гражданско-правовую ответственность, **свое** имущество – см. **СЛУЧАЙ №1**

Вы хотите застраховать жизнь, здоровье, гражданско-правовую ответственность, имущество **другого** лица – см. **СЛУЧАЙ №2**

**Кто хочет получить страховое возмещение?**

Вы хотите получить страховое возмещение – см. **СЛУЧАЙ №1**

Вы хотите, чтобы страховое возмещение получило другое указанное Вами лицо получить страховое возмещение – см. **СЛУЧАЙ №3**

# Страховые отношения: как это работает

## Участники страховых отношений: случай №1



«...1. Страхователями признаются юридические лица и физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона...» - Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», ст. 5.

«...1. Страховщики - страховые организации и общества взаимного страхования, созданные для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности...» - Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», ст. 6.

Т.е. лицо, которое хочет или должно застраховать себя или свое имущество на случай наступления какого-либо события и сам хочет получить страховое возмещение

Т.е. организация, которая профессионально (при наличии лицензии, выданной Банком России) занимается страхованием и согласна застраховать страховой риск/страховое событие

# Страховые отношения: как это работает

## Участники страховых отношений: случай №2

Застрахованное лицо

Страхователь

Заклучен договор  
страхования

Страховщик

Лицо:

- 1) Вероятность наступления определенного события с которым хочет застраховать страхователь
- 2) Которое указано в договоре в качестве застрахованного лица

Лицо, которое хочет застраховать другое выбранное им лицо либо его имущество от наступления какого-либо события и самостоятельно получить страховое возмещение.

Организация, которая профессионально (при наличии лицензии, выданной Банком России) занимается страхованием и согласна застраховать наступление определенного события с застрахованным лицом

# Страховые отношения: как это работает

## Участники страховых отношений: случай №3

Выгодоприобретатель

Страхователь

Заклучен договор  
страхования

Страховщик

Лицо, которое:

- 1) Было выбрано страхователем для получения страхового возмещения
- 2) Указано в договоре страхования в качестве выгодоприобретателя
- 3) Получит страховое возмещение при наступлении страхового случая

Лицо, которое хочет или должно застраховать себя или свое имущество от наступления определенного события. При этом он хочет, чтобы страховое возмещение получило другое (выбранное им и указываемое в договоре страхования) лицо.

Организация, которая профессионально (при наличии лицензии) занимается страхованием и согласна застраховать наступление определенного события со страхователем.

### Механизм вступления в страховые отношения для застрахованного лица и выгодоприобретателя

Для появления в страховых отношениях таких субъектов, как застрахованное лицо либо выгодоприобретатель, необходимо, чтобы страхователь указал в договоре страхования лицо, которое он желает видеть в качестве застрахованного лица либо выгодоприобретателя (получателя страхового возмещения). Этого достаточно для «вовлечения» в договор страхования иных лиц.

# Страховые отношения: как это работает

## Механизм вступления в страховые отношения для страхователя

Вступление в страховые отношения осуществляется путем заключения **договора страхования**.

При этом существует два вида страхования:

1. **Добровольное страхование.** В таком случае вступление в страховые отношения зависит от желания страхователя: хочешь застраховать опасность – заключаешь договор; не хочешь – не заключаешь.
2. **Обязательное страхование.** В таком случае для страхователя заключение договора страхования является обязательным, так как эта обязанность возложена на него в силу закона.

## Случаи, когда заключение договора страхования обязательно для граждан

Для владельцев транспортных средств - обязательное страхование риска их гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

Для владельцев опасных объектов – обязательное страхование имущественных интересов владельца, связанных с его обязанностью возместить вред, причиненный потерпевшим

К *опасным объектам* относятся:

- опасные производственные объекты
- гидротехнические сооружения
- автозаправочные станции жидкого моторного топлива
- лифты, подъемные платформы для инвалидов, эскалаторы


**ЭТО ВАЖНО:** в том случае, если гражданином не заключен договор страхования тогда, когда это является обязательным по закону, для него наступают **неблагоприятные последствия** (см. рубрику «А что, если... или неблагоприятные последствия для страховщика при ненадлежащем выполнении им своих обязанностей»).



# Страховые отношения: как это работает


## Заключение договора страхования


### ШАГ 1:



Осознаем, что хотим застраховать что-либо либо кого-либо от наступления определенного события, либо наступает случай, при котором заключение договора страхования является обязательным

### Объекты страхования, или что можно застраховать:

- 
- Утрату (гибель), недостачу или повреждение определенного имущества
  - Ответственность в результате причинения вреда жизни, здоровью, имуществу других лиц (т.е. случай, когда страхователь причинит вред каким-либо другим лицам)
  - Неисполнение договора (в случаях, указанных в законе)

- 
- Причинение вреда жизни или здоровью страхователя (т.е. случай, когда какое-либо другое лицо причинит вред страхователю – тому, кто застраховал свою жизнь или свое здоровье)
  - Достижение страхователем определенного возраста
  - Наступление в жизни страхователя какого-либо события (например, рождение ребенка)

### ЧТО ЗАСТРАХОВАТЬ НЕЛЬЗЯ:

- 1) Противоправный интерес (например, страхование ответственности за неуплату налогов, алиментов)
- 2) Убытки от участия в играх, лотереях, пари
- 3) Расходы, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

# Страховые отношения: как это работает

## Заключение договора страхования

### ШАГ 2:



Выбираем организацию, в которой мы хотим застраховать что-либо либо кого-либо от наступления определенного события

### Ключевые правила, в соответствии с которыми нужно выбирать страховую организацию

*Правило*  
**1: ПРОВЕРЯЙТ  
Е!**

Организация должна иметь свидетельство о государственной регистрации и действующую (желательно на весь период заключения договора) лицензию (т.е. специально данное от имени государства разрешение) на осуществление деятельности по страхованию. Лицензия на осуществление страховой деятельности выдается Банком России

*Правило 2:*  
**И ЕЩЕ  
РАЗ ПРОВЕРЯ  
ЙТЕ!**

**Организация должна быть надежной.**


Для Вас мы попытались вывести своеобразные **критерии надежности страховой организации:**

1. Организация на рынке предоставления страховых услуг 5 и более лет
2. Лучше, если организация является многопрофильной и предлагает широкий выбор страховых услуг
3. Лучше, если организация имеет филиалы и представительства в других городах
4. Если компания предлагает свои услуги по тарифам в несколько раз ниже, чем у других страховых компаний, то с вероятностью 99% через год никаких следов данной компании не обнаружится.

# Страховые отношения: как это работает

## Заключение договора страхования

### ШАГ 3:



Договариваемся с выбранной страховой организацией, согласуем условия договора страхования, подписываем договор.

#### О чем нужно помнить при заключении договора страхования:

1. Договор страхования заключается в **письменной форме**, т.е. после согласования условий договора выдается единый документ (чаще всего – страховой полис, страховое свидетельство, страховая квитанция).
2. Договор страхования обязательно **должен содержать следующие условия**:
  - Имущество либо лицо, подлежащее страхованию
  - Событие, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой риск/страховое событие)
  - Размер страховой суммы

**ВАЖНО:** Договор страхования считается заключенным и вступает в силу (т.е. Вы можете рассчитывать на получение страховой выплаты/страхового возмещения при наступлении страхового случая) только после уплаты страховой премии или первого страхового взноса.

# Страховые отношения: как это работает

## Процесс заключения договора страхования

**Страхователь** сообщает страховой организации (страховщику) о том, **что он хочет застраховать** (т.е. указывает объект страхования) и **от чего он хочет его застраховать** (т.е. указывает то событие, на случай наступления которого осуществляется страхование)

Страхователь должен сообщить страховщику обстоятельства, имеющие значение для определения вероятности наступления страхового случая (чаще всего этот этап проходит в форме ответов на вопросы страховщика)

**ЭТО ВАЖНО:** страхователь обязан сообщить **ДОСТОВЕРНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ВЕРОЯТНОСТИ НАСТУПЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ.**

**Страховщик** (страховая организация) анализирует, **какова вероятность наступления страхового случая** (т.е. того события, на случай появления которой осуществляется страхование). Осуществляя оценку вероятности наступления реализации страхового риска/страхового события, страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, назначить экспертизу, произвести обследование страхуемого лица для определения состояния его здоровья. Также страховщик **определяет страховую сумму; размер страховой выплаты** (т.е. той суммы, которая будет выплачена при наступлении страхового случая); **размер страховых премий** (т.е. тех сумм, которые нужно выплачивать страхователю за оказание страховщиком своих услуг)

Если **Вы согласны с теми условиями страхования**, которые предлагает страховая организация, то **полностью перечитывайте устраивающий Вас договор страхования и подписывайте его.**

Если **Вы не согласны с теми условиями страхования**, которые предлагает страховая организация, то **предпринимайте меры к тому, чтобы подписываемый договор соответствовал Вашим желаниям (договаривайтесь со страховщиком).** В противном случае необходимо попытаться найти иную страховую организацию для страхования своих интересов.

# Страховые отношения: как это работает

## Заключение договора страхования: уловки страховщиков

Понимаем, что чтение нескольких страниц неинтересного содержания вряд ли может доставить удовольствие, но все-таки **обязательно полностью читайте договор, который собираетесь подписывать.** Пожалуй, внимательное изучение условий договора, а также выбор надежной страховой организации являются основными лекарствами от всевозможных уловок страховщиков.

### Возможные подводные камни при заключении договоров страхования

1. **Ссылка на правила страхования**, утвержденные или одобренные данным страховщиком либо объединением страховщиков. Правила страхования являются обязательными для страхователя, если в договоре прямо указано на применение таких правил и правила изложены в одном документе с договором или на его оборотной стороне.
2. В настоящее время распространились случаи, когда страхователи, соглашающиеся на покупку автомобиля в кредит, как бы **автоматически соглашаются на заключение договора страхования** на заранее определенных (без участия страхователя) условиях и, таким образом, лишаются возможности влиять на формирование его условий.

# Наступление страхового случая

Возможны такие ситуации, когда *во время существования страховых отношений возник страховой случай* (необходимо отметить, что такое бывает далеко не всегда). Для того чтобы получить страховые выплаты (собственно, то, ради чего страхователь заключает договор страхования), необходимо совершить ряд действий.

## Действия страхователя при наступлении страхового случая

### ШАГ 1:

После того, как страхователю стало известно о наступлении страхового случая, он незамедлительно обязан уведомить об этом страховщика или его представителя.

#### **ЭТО ВАЖНО:**

- 1) Страхователь должен уведомить страховщика о наступлении страхового случая **в той форме, которая предусмотрена в договоре страхования**. Для большей надежности такое уведомление лучше сделать в письменной форме.
- 2) Страхователь должен уведомить страховщика о наступлении страхового случая **в тот срок, который установлен в договоре**.

**ВНИМАНИЕ:** если в договоре для уведомления страховщика установлен **срок менее 30 дней**, то **данное положение договора не применяется** и у страхователя есть право сообщить страховщику о наступлении страхового случая в течение 30 дней.

### ШАГ 2:

**Для имущественного страхования** при наступлении страхового случая, предусмотренного договором, **страхователь обязан принять меры**, для того, чтобы уменьшить возможные убытки (т.е. для того, чтобы умышленно не увеличить ту сумму, которая будет выплачена страховщиком). При этом если есть особые указания страховщика по поводу того, какие меры нужно предпринять страхователю для уменьшения убытков, страхователь должен следовать таким указаниям.

# Наступление страхового случая

**Страховщик освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение** (даже при наступлении страхового случая и совершении страхователем всех необходимых действий) в следующих ситуациях:

**Страховой случай наступил вследствие умышленных действий страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного лица**

*Пример:* Вы застраховали свою дачу от пожара, затем сами подожгли ее, рассчитывая получить страховое возмещение от страховой организации. В таком случае страховщик откажется от выплаты страхового возмещения, обосновывая это тем, что страховой случай наступил в результате умышленных действий страхователя.

## Исключения:

✓ Если осуществлялось **страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью** и вред был причинен по вине ответственного за это лица, страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения.

✓ Если осуществлялось **страхование жизни** и смерть застрахованного лица наступила в результате самоубийства, страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения в том случае, если к моменту наступления страхового случая (самоубийства) договор страхования действовал уже не менее двух лет.

**Страховой случай наступил в результате следующих событий:**

- воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военные действия, маневры или иные военные мероприятия;
- гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки.

**По договору осуществлялось страхование имущества, которому был причинен вред, либо которое было уничтожено в результате изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов.**

Исключение: договором **специально было оговорено**, что страховщик обязан выплатить страховое возмещение даже при конфискации, реквизиции, аресте, уничтожении застрахованного имущества по распоряжению государственных органов. В таком случае страховщик не освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение.

# Наступление страхового случая

## Механизм взаимодействия страхователя и страховщика при наступлении страхового случая

- ✓ Уплачивает страховые премии в соответствии с условиями договора страхования (в установленное время и в установленном размере)
- ✓ Сообщил достоверную информацию о возможности наступления страхового случая

### Страхователь

1. Сообщает страховщику о наступлении страхового случая (в установленные сроки и в установленной договором форме)
2. Для того, чтобы получить страховую выплату предоставляет документы, подтверждающие наступление страхового случая

Заклучен договор страхования

**Наступил страховой случай**  
(т.е. то событие, вероятность наступления которого была застрахована)

### Страховщик

1. Проверяет следующие обстоятельства:
  - Факт заключения договора;
  - Факт исполнения обязанностей страхователем по выплате страховых премий;
  - Факт надлежащего уведомления о наступлении страхового случая;
2. Если все условия договора страхования соблюдены, страховщик выплачивает страховое возмещение



# Наступление страхового случая

## Действия выгодоприобретателя, участвующего в страховых отношениях

**В договоре страхования прямо предусмотрено то, что обязанности страхователя будут выполняться выгодоприобретателем**

**В договоре страхования не предусмотрено то, что обязанности страхователя будут выполняться выгодоприобретателем, однако страхователь не выполняет свои обязанности по договору страхования**

- **Уплачиваете страховые премии**
- **Сообщаете достоверную информацию о вероятности наступления страхового случая (как при заключении договора страхования, так и в период его действия)**
- **Если Вам стало известно о наступлении страхового случая, то Вы должны уведомить об этом страховую организацию в сроки и в форме, предусмотренные договором страхования**

Если в договоре страхования прямо не предусмотрено, что обязанности страхователя должны выполняться выгодоприобретателем, также страхователь надлежащим образом выполняет свои обязанности, то на выгодоприобретателе лежит обязанность сообщить о наступлении страхового случая страховщику, если ему стало известно об этом.

# Наступление страхового случая

## А что, если... или неблагоприятные последствия для страхователя при ненадлежащем выполнении им своих обязанностей

Если Вы при заключении договора страхования или в процессе его действия **сообщили страховщику заведомо ложную информацию об обстоятельствах**, которые каким-либо образом определяют вероятность наступления страхового случая, страховщик вправе потребовать в судебном порядке признания договора страхования недействительным. В случае признания договора страхования недействительным у страховщика не возникает обязанности выплатить страховое возмещение. При этом страхователю должна быть возвращена сумма всех уплаченных страховых премий. Соответственно, никаких выгод от подобного рода лжи со стороны страхователя нет.

Если **при заключении договора** Вы **скрыли от страховщика информацию об обстоятельствах**, которые каким-либо образом влияют на вероятность наступления страхового случая (например, при Вашем отказе ответить на какой-либо вопрос, заданный страховщиком), то страховщик может почувствовать что-то неладное и определить размер страховой суммы меньше того, каким он потенциально мог бы быть. Однако страховщик не имеет права на обращение в суд с целью признания договора страхования недействительным.

Если **в период действия договора** страхования появились обстоятельства, которые каким-либо образом влияют на вероятность наступления страхового случая, но Вы **не сообщили о них страховщику**, то страховщик вправе требовать расторжения договора и возмещения всех убытков, причиненных расторжением договора. Разумеется, рассчитывать на получение страхового возмещения тоже не придется.

Если Вы **ни разу не уплатили страховую премию**, но хотите получить страховое возмещение при наступлении страхового случая, к сожалению, Ваше желание не реализуется, так как в таком случае договор страхования не вступил в силу (несмотря на то, что договор был подписан и на руках у Вас есть страховое свидетельство, страховой полис), и у страховщика нет обязанности выплатить страховое возмещение.

## Наступление страхового случая

Если Вы ненадлежащим образом (не вовремя, не в полном размере) выплачивали страховые премии, то страховая организация применит к Вам неблагоприятные последствия, установленные для этого в договоре страхования (скорее всего, уменьшит сумму выплачиваемого страхового возмещения на сумму невыплаченных страховых премий).

Если Вы не сообщили о наступлении страхового случая, либо сообщили о нем не в той форме, которая предусмотрена договором страхования, либо сообщили о наступлении страхового случая после истечения 30-дневного (либо иного предусмотренного договором страхования и более длительного) срока с того момента, когда Вам стало известно о наступлении страхового случая, то страховщик откажет в выплате страхового возмещения.

Если страховой случай наступил после окончания действия договора страхования, то страховщик не обязан выплачивать страховое возмещение по той причине, что страховые отношения, существовавшие по договору страхования, уже закончились.

Если Вы не предприняли действий для уменьшения размера убытков при имущественном страховании, то страховщик освобождается от возмещения умышленно причиненных страхователем убытков.

Если Вы не заключили договор страхования в случае, когда заключение договора страхования является обязательным в соответствии с законом (см. *случаи обязательного страхования*), то лицо, в пользу которого должен был быть заключен договор страхования, вправе, во-первых, требовать заключения договора страхования, во-вторых, если страховой случай наступил, требовать выплаты страхового возмещения, как если бы договор страхования был бы заключен. Соответственно, лучше не нарушать установленное законом правило об обязательном страховании, ведь лицо, в пользу которого должен быть заключен договор страхования, все равно вправе требовать заключения договора страхования и выплаты страхового возмещения (при наступлении страхового случая), как если бы договор страхования был бы заключен.

# Подведем итоги и обозначим основные качества идеального страхователя

**Внимательный**

Выбирает надежную страховую организацию

**Дотошный**

Полностью читает заключаемый договор страхования

Предоставляет полный комплект документов для подтверждения наступления страхового случая

**Пунктуальный**

Вовремя уплачивает страховые премии

Вовремя сообщает о наступлении страхового случая

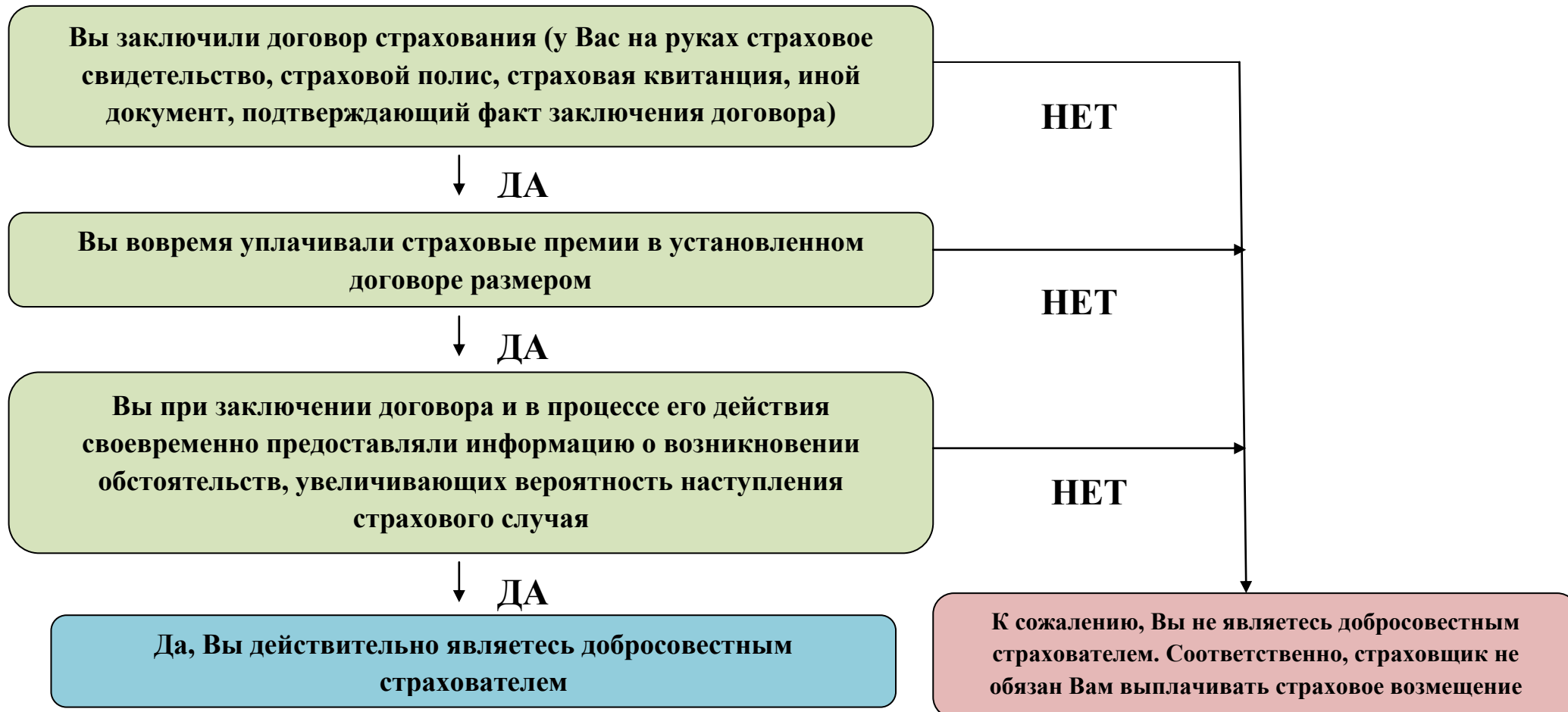
**Честный**

Сообщает правдивую информацию об обстоятельствах, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая

## Защита прав страхователя

**Что делать, если Вы вели себя как добросовестный страхователь, однако страховщик отказывается (как Вам кажется, необоснованно) от уплаты страхового возмещения**

Изначально убедимся, что Вы действительно вели себя как добросовестный страхователь. Так ли это на самом деле можно понять, сопоставив свое поведение со следующим алгоритмом.



## Защита прав страхователя

Следующим шагом разберемся в том, имеете ли Вы право на получение страхового возмещения. Опять же понять это, можно сопоставить свою ситуацию со следующим алгоритмом.



## Защита прав страхователя

Итак, у Вас есть право на получение страхового возмещения, однако страховщик отказывается это делать. В таком случае необходимо **добиваться реализации своего права в судебном порядке.**

Для этого следует:

- 1) Написать исковое заявление о взыскании страхового возмещения со страховой организации
- 2) Оплатить государственную пошлину, приложив квитанцию об оплате государственной пошлины к исковому заявлению
- 3) Приложить к исковому заявлению документы, подтверждающие:
  - Заключение договора страхования (подойдет страховой полис, страховая квитанция)
  - Наступление страхового случая
  - Надлежащее выполнение страхователем своих обязанностей (уплата страховых премий, уведомление страховщика о наступлении страхового случая в установленный срок и в установленной форме)
  - Отказ страховой организации выплатить страховое возмещение (также возможен случай, когда страховая организация игнорирует требование страхователя о выплате страхового возмещения)
- 4) Приложить копии документов по числу лиц, участвующих в деле. Скорее всего, в деле будут принимать участие два лица: Вы (истец) и страховая организация (ответчик). Соответственно, вместе с иском заявлением Вам необходимо предоставить еще один комплект всех тех документов, которые Вы направляете суду, для ответчика.
- 5) Направить документы в суд по месту нахождения страховой организации либо ее филиала, представительства
- 6) Являться по вызовам в суд и принимать активное участие в судебном разбирательстве, доказывая свою правоту.