

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное агентство по образованию
Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова

В. В. Грачёв

Страховое право

Текст лекций

*Рекомендовано
Научно-методическим советом университета
для студентов, обучающихся по специальности Юриспруденция*

Ярославль 2009

УДК 349.3
ББК Х623.212.1я73
Г78

*Рекомендовано
Редакционно-издательским советом университета
в качестве учебного издания. План 2009/10 года*

Рецензенты:

С. О. Корытов, кандидат юридических наук;
Ярославский филиал ОАО «Московская страховая компания»

Грачёв, В. В. Страхование право: текст лекций /
Г 78 В. В. Грачёв; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. – Яро-
славль: ЯрГУ, 2009. – 72 с.
ISBN 978-5-8397-0684-2

Предназначено для студентов, обучающихся по специ-
альности 030501.65 Юриспруденция (дисциплина "Страхо-
вое право", блок ОПД), очной формы обучения.

УДК 349.3
ББК Х623.212.1я73

ISBN 978-5-8397-0684-2

© Ярославский государственный
университет им. П. Г. Демидова,
2009

Предисловие

Появление этого издания связано с началом преподавания в Ярославском государственном университете им. П. Г. Демидова специальной дисциплины «Страховое право», которая изучается студентами дневного отделения на четвертом курсе. В основу текста лекций положено содержание гл. 43 «Страхование», написанной автором для одного из учебников по гражданскому праву (см.: Гражданское право / Под ред. А. П. Сергеева. М., 2009. Т. 2). Материал представлен в виде лекций, снабженных подстрочными примечаниями. По сравнению с упомянутой главой в учебнике по гражданскому праву текст лекций расширен за счет дополнительных положений (например, об истории страхования и о страховом интересе при имущественном страховании), нормативная база актуализирована по состоянию на 1 сентября 2009 г., шире используются материалы судебной практики.

Интерес к страховому праву продолжает возрастать. Об этом свидетельствует не только появление все новых публикаций по проблемам страховых правоотношений, но и весьма значительный рост судебных дел по страхованию. Традиционно тема «Страхование» считалась одной из сложнейших в курсе Особенной части гражданского права. Настоящая работа призвана облегчить студентам изучение дисциплины «Страховое право», не тратить учебное время на конспектирование лекций преподавателя, что позволит сосредоточиться на усвоении в рамках аудиторных занятий наиболее важных теоретических и практических проблем страхового права. Несомненно, текст лекций будет полезен и тем студентам, которые по различным причинам не посещают занятия.

Автор выражает надежду, что краткий курс лекций по страховому праву поможет студентам лучше ориентироваться в страховом законодательстве и практике его применения. Возможно, пособие заинтересует и других читателей.

Лекция 1. Введение в страховое право

1. Экономическое понятие страхования.
2. Правовое понятие страхования.
3. История страхования.
4. Законодательство о страховании.

1. Экономическое понятие страхования

Сущность страхования как экономического понятия раскрывается в следующих основных признаках.

Во-первых, страхование предполагает наличие *опасности* наступления случайных и неблагоприятных для лица обстоятельств, вызывающих вредные последствия в его имущественной или личной сфере.

Во-вторых, страхование состоит в образовании *страхового фонда* за счет объединения средств нескольких страхователей. Страховым фондом распоряжается страховщик, выплачивающий страхователю средства в случае наступления вредоносного обстоятельства, от которого застраховался данный страхователь.

В-третьих, страхование является *бесприбыльным* для страхователя, поскольку выплата из страхового фонда не может превышать размер понесенного ущерба и приводить к обогащению потерпевшего.

В-четвертых, идея страхования заключается в *разделении риска наступления вреда* (разложении убытков) между страхователями: убытки, образовавшиеся у одного из страхователей, покрываются за счет общих средств, объединенных в страховом фонде.

Экономическая выгода для страхователя состоит в том, что, уплатив небольшую сумму в страховой фонд, он в случае причинения ему вреда может рассчитывать на получение из этого фонда гораздо большей суммы в целях компенсации понесенных им убытков. Поэтому вступая в страховые отношения, страхователь

А

освобождается от страха оказаться без достаточных средств при наступлении вредоносного события¹.

2. Правовое понятие страхования

В правовом смысле под страхованием понимается *обязательственное правоотношение*, в силу которого страхователь обязан уплатить страховщику страховую премию, а страховщик обязан при наступлении страхового случая произвести страховую выплату.

При характеристике страхования как правового понятия используются следующие термины: *страховой риск* – предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование; *страховой случай* – фактически наступившее событие, от которого застраховался страхователь; *страховой интерес* – заинтересованность страхователя в том, чтобы страховый случай не наступил; *страховая премия* – денежная сумма, которую страхователь обязан уплатить страховщику в качестве платы за страховую услугу; *страховая выплата* – уплата денежной суммы или иное предоставление со стороны страховщика при наступлении страхового случая.

3. История страхования

Зачатки страхования встречались еще в эпоху царя Хамурапи, когда торговцы создавали нечто подобное страховому фонду для компенсации убытков, причиненных нападением разбойников на торговые караваны. Элементы взаимного страхования можно было обнаружить в деятельности религиозных союзов Древнего Египта и Древнего Рима, которые за счет заранее объе-

¹ Некоторые обстоятельства, на случай наступления которых производится страхование, не являются вредоносными (например, дожитие до определенного времени, рождение ребенка, вступление в брак). Несмотря на это, соответствующие отношения сконструированы законом *по типу* страховых отношений. С учетом сказанного можно говорить, что страхование в широком смысле производится на случай наступления заранее оговоренной потребности страхователя в получении денег или иного предоставления со стороны страховщика.