

## ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 347

**Н.А. Антонова**к.ю.н., доц. каф. «ГПиП»  
ИСОиП (филиал) ДГТУ г.Шахты.**В.Е. Осипов**магистрант каф. «ГПиП»  
ИСОиП (филиал) ДГТУ г.Шахты**НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ ПУТЕМ  
ОФОРМЛЕНИЯ СТРАХОВОГО ПОЛИСА****Аннотация**

В статье анализируются некоторые гражданско – правовые проблемы заключения договоров страхования путем оформления страховых полисов. Авторы отмечают, что унифицированные формы заключения договоров страхования с одной стороны удобны и просты, а с другой - порождают целый ряд проблем, связанных с исполнением договоров страхования различных видов.

**Ключевые слова**

Страховой интерес, страховой полис, правила страхования.

Сфера страхования с каждым годом значительно расширяется, охватывая все формы собственности, кредитные и жилищные отношения, привлекая широкий круг новых заинтересованных страхователей. Однако, эти же причины порождают и многочисленные новые проблемы в области страхования, которые исследуются и обсуждаются широким кругом учёных, профессиональными страховщиками, экономистами, юристами.

Страховые компании в настоящее время очень активно ведут страхование с помощью очень упрощенной формы заключения договоров страхования, разрабатывая для страхователей очень удобные и простые на первый взгляд способы заключения договоров. Одним из таких способов является заключение договора страхования по страховому полису с определением условий страхования в правилах страхования. Застраховать по таким условиям страховые компании предлагают практически все, что угодно от страхования квартиры и автомобиля до страхования жизни и здоровья лиц, выезжающих за рубеж [1].

В соответствии со ст. 940 ГК РФ договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение формы влечет недействительность договора страхования. При этом договор может быть заключен в форме документа, содержащего все условия данного договора, а может путем выдачи страхователю страхового полиса или иного документа (свидетельства, сертификата, квитанции) согласно п.2 ст.940 ГК РФ. В этом случае все условия договора страхования содержатся в стандартных правилах, принятых страховщиком по данному виду страхования. В соответствии со ст. 943 ГК РФ правила страхования могут быть приложены к страховому полису, но обязательным условием это не является. Во всяком случае, страхователю должно быть указано, где он может ознакомиться с данными правилами.

Очевидно, что в последнем случае речь идет об упрощенной форме заключения договоров по единым для всех страхователей условиям. При этом, если допустимо заключать договор в упрощенной форме, то есть без оформления договора в форме единого документа, то совершенно недопустимо при этом не знакомить страхователя с правилами осуществленного страхования, которые являются неотъемлемой частью заключенного договора и определяют права и обязанности сторон. Но с подобными ситуациями приходится сталкиваться все чаще. Например, при заключении кредитных договоров с применением страховой защиты нередки случаи, когда заемщика - страхователя не знакомят с правилами страхования. Сами же страхователи, для которых заключение подобного договора зачастую вынужденная «добавка» к кредиту, не интересуются содержанием договора страхования, который они заключили.

К чему это может привести? Некоторые страховые компании пользуются незнанием гражданами правил заключения договора страхования и не выполняют своих обязательств по ознакомлению с правилами страхования, а при наступлении страхового случая ссылаются на нарушения договора со

стороны страхователя, не имея для этого оснований. Считаем, что следует в законодательном порядке унифицировать процедуру ознакомления страхователей с правилами страхования.

Другим важным вопросом является момент вступления в силу договора страхования. При заключении договоров страхования существенное значение имеет момент заключения договора, с которым закон связывает вступление договора в силу, и его обязательность для сторон. Именно с момента заключения договор вступает в силу и становится для сторон обязательным. Вступление договора в силу означает возникновение правовых последствий, предусмотренных договором, в том числе возникновение, изменение и прекращение обязательств.

В настоящее время Гражданский кодекс РФ предусматривает два варианта вступления договора страхования в силу: либо с момента его заключения, либо с момента внесения страхователем страховой премии или первого ее взноса (ст.957 ГК РФ). В научной литературе встречается мнение о необходимости закрепления единого момента вступления договора страхования в силу, однако, на наш взгляд, это нецелесообразно. Этот момент может определяться самими сторонами договора, как и сейчас, но страхователю момент возникновения прав и обязанностей должен быть четко разъяснен.

Еще одна проблема связана, на наш взгляд, со страхованием имущества путем оформления полиса без индивидуальной оценки каждого конкретного объекта.

Страхователям, которые приходят в страховые компании, предлагают застраховать интересы, на различную стоимость, и обещают при наступлении страхового случая, выплатить полностью сумму, на которую был застрахован объект страхования. При этом страховая сумма определяется страхователем без всякой предварительной оценки, как бы «с потолка».

Вместе с тем, в статье 951 ГК РФ четко определено, что если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, под которой понимается действительная стоимость имущества, то договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Что это значит для страхователя? А то, что при наступлении страхового случая страховая компания выплатит только действительную стоимость имущества, а совсем не ту сумму, которая была указана в договоре. Но ведь страхователь уплачивал страховую премию, исходя из той страховой суммы, которая была закреплена в договоре, значит страховая компания получила ничем не обоснованную прибыль. В подобных ситуациях остается надеяться только на добросовестность страховых компаний, которые дорожат своей деловой репутацией.

В заключении хотелось бы отметить, что дальнейшее развитие страхования в нашей стране находится в тесной взаимосвязи с развитием общей правовой культуры граждан России и страховой культуры в частности.

#### **Список использованной литературы:**

1. Антонова Н.А. Ответственность страховщиков в страховом обязательстве // Journal of Advanced Research in Law and Economics. –2017. – Vol. 8, Is. 3. – P. 708-713

© Антонова Н.А., Осипов В.Е., 2019

УДК 347

**Н.А. Антонова**

к.ю.н., доц. каф. «ГПиП»

ИСОиП (филиал) ДГТУ г.Шахты

**Д.Г. Полуэктов**

магистрант каф. «ГПиП»

ИСОиП (филиал) ДГТУ г.Шахты

**Источник:** [Некоторые проблемы заключения договоров страхования путем оформления страхового полиса](#)