

**БЕЛГОРОДСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
МВД РОССИИ ИМЕНИ И.Д. ПУТИЛИНА**

М.М. Старосельцева, О.В. Панфилова, Т.С. Колесова

**СТРАХОВАНИЕ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ**

Учебное пособие

**Белгород
Белгородский юридический институт МВД России
имени И.Д. Путилина
2018**

УДК 368
ББК 67.404.213.3
С 76

Печатается по решению
редакционно-издательского совета
Бел ЮИ МВД России имени И.Д. Путилина

С 76 Старосельцева, М. М.

Страхование в деятельности органов внутренних дел : учебное пособие
/ М. М. Старосельцева, О. В. Панфилова, Т. С. Колесова. – Белгород :
Белгородский юридический институт МВД России имени И.Д. Путили-
на, 2018. – 68 с.
ISBN 978-5-91776-257-9

Рецензенты:

Садков А.Н., кандидат юридических наук, доцент (Волгоградская ака-
демия МВД России);

Иванова Ю.А., кандидат юридических наук (Московский университет
МВД России имени В.Я. Кикотя).

В пособии представлена система законодательства о страховании, рас-
сматриваются основные понятия страхования, виды, элементы, порядок за-
ключения, изменения и расторжения договоров страхования, а также особен-
ности применения различных видов страхования в деятельности органов
внутренних дел.

Предназначено для курсантов, слушателей, профессорско-преподава-
тельского состава образовательных организаций системы МВД России, со-
трудников органов внутренних дел.

УДК 368
ББК 67.404.213.3

ISBN 978-5-91776-257-9

© РИО Бел ЮИ МВД России
имени И.Д. Путилина, 2018

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
Глава 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВАНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ.....	5
§ 1. Понятие, значение и правовая основа страхования в деятельности органов внутренних дел.....	5
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	10
§ 2. Субъекты и порядок заключения договора страхования.....	10
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	19
§ 3. Содержание договора страхования.....	20
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	30
Глава 2. ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ.....	31
§ 1. Личное страхование сотрудников органов внутренних дел	31
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	39
§ 2. Имущественное страхование в деятельности органов внутренних дел.....	39
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	42
§ 3. Страхование ответственности в деятельности органов внутренних дел.....	42
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	51
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	53
Приложение 1.....	53
Приложение 2.....	64
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	65

ВВЕДЕНИЕ

На современном этапе развития общества, в условиях становления правового государства, особенно остро ощущается необходимость в квалифицированных специалистах, владеющих всесторонними знаниями в правовой сфере, а также в умении грамотно применять их на практике. Гражданское право является одной из отраслей частного права, изучение основных положений которой необходимо для формирования квалифицированного специалиста (бакалавра) в соответствии с требованиями федеральных государственных образовательных стандартов.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование общекультурных и профессиональных компетенций, знаний, умений и навыков, предусмотренных федеральными государственными образовательными стандартами по специальностям 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности, 40.05.02 Правоохранительная деятельность и направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция.

Представленное учебное пособие подготовлено с целью оказания помощи обучающимся в изучении тем, составляющих один из важнейших разделов учебной дисциплины «Гражданское право».

Вопросы, предлагаемые после каждой темы, направлены на организацию работы обучающегося с теоретическим материалом таким образом, чтобы он путем последовательных ответов прошел процесс максимально глубокого и всестороннего изучения темы, получил представление о терминологическом аппарате, а также сформировал конспект, позволяющий эффективно актуализировать полученные знания по мере необходимости.

Глава 1.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВАНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ

§ 1. Понятие, значение и правовая основа страхования в деятельности органов внутренних дел

Ключевым направлением модернизации органов внутренних дел является повышение эффективности правоохранительной деятельности. Решение этих вопросов возможно с помощью совершенствования механизмов формирования и реализации социальной политики в МВД России, в частности в отношении социального страхования сотрудников органов внутренних дел. Мировой опыт показывает, что система социального страхования – это один из основных институтов социальной политики в условиях рыночной экономики, призванный обеспечить реализацию конституционного права гражданина на материальное обеспечение в определенных случаях.

Механизм обязательного социального страхования сотрудников органов внутренних дел имеет свои особенности, которые заключаются в объектах и субъектах страхования, видах страховых случаев, размерах страховых выплат и отчислений на социальное страхование, в финансовых механизмах формирования страховых ресурсов и источниках финансирования страховых выплат.

Министерство внутренних дел Российской Федерации является ключевым федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим в пределах своих полномочий государственное управление в сфере защиты прав и свобод человека и гражданина, охраны правопорядка, обеспечения общественной безопасности. Приходится признать, что в последние годы деятельность органов внутренних дел как части системы МВД России осуществляется в крайне сложных условиях, угрожающих социально-политической стабильности государства. Сотрудники органов внутренних дел при осуществлении повседневной служебной деятельности подвергают свою жизнь и здоровье риску, степень которого ежегодно растет, в связи с чем они нуждаются в дополнительной страховой защите.

В соответствии с этим формирование и совершенствование соответствующего правового механизма реализации социальных прав различных категорий граждан объективно необходимо.

Социальные права в Российской Федерации главным образом обеспечиваются со стороны государства в виде социальной поддержки и защиты отдельных групп граждан, тем самым реализуется действие принципа социальной справедливости. В системе социальных прав одно из главных мест занимает страхование, которое как в законодательстве, так и в научной литературе предполагает разные толкования.

Авторы по-разному интерпретируют понятие «страхование». Так, например, А.В. Кашин под понятием «страхование» подразумевает способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Н.Н. Никулина дает следующее определение страхованию: «страхование – это способ возмещения убытков, понесенных физическим или юридическим лицом, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью); экономические отношения, возникающие в связи с формированием целевых фондов денежных средств, создаваемых для защиты имущественных интересов населения в частной и хозяйственной жизни от стихийных бедствий и других непредвиденных чрезвычайных событий, сопровождающихся ущербами»¹.

Б.Х. Алиев определяет страхование как «систему экономических отношений, включающую в себя совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств, используемых для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий. Формой выражения экономической потребности в страховой защите является страховой интерес, который может быть индивидуальным, коллективным и общественным»².

Законодатель в статье 2 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» говорит, что под **страхованием** понимаются 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.

Под страхованием, в общем смысле, понимается особый вид деятельности, призванный защищать граждан и их интересы от различного рода опасностей, рисков.

Основные понятия страхового права.

Страховой риск – это предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование (п. 1 ст. 9 Закона о страховании). Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками случайности и вероятности его наступления. Риск не зависит от воли участников страхования, в рамках их отношений он субъективно случаен. В то же время наступление события, именуемого риском, должно быть вероятным, т.е. в отношении него должно быть заранее неизвестно, наступит оно или нет. Риск не должен быть, с одной стороны, неизбежным, а с другой – невозможным. В противном случае страхование потеряет свой рисковый характер.

¹ Никулина Н.Н., Березина С.В. Теория и практика: учебное пособие. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. С. 6.

² Алиев Б.Х., Махдиева Ю.А. Страхование: учебник. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. С. 5.

Страховой случай – фактически наступившее событие, которое предусмотрено законом или договором страхования и влечет возникновение обязанности страховщика произвести страховую выплату.

Страховой интерес – основанный на законе, ином правовом акте или договоре объективно обусловленный интерес страхователя заключить договор страхования. Страховой интерес – это объективное основание договора страхования, та социально-правовая позиция страхователя, которая объясняет его субъективное желание заключить договор страхования.

Страховая сумма – это установленная законом или договором страхования сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение в силу правил об имущественном страховании или которую он обязуется выплатить по нормам о личном страховании. При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную договором страхования, за исключением случая, если страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем. При осуществлении личного страхования страховая сумма или способ ее определения устанавливается страховщиком по соглашению со страхователем в договоре страхования.

Страховая выплата – денежная сумма, которую страховщик обязан уплатить в соответствии с законом или договором страхования в результате наступления страхового случая. Страховая выплата ни при каких обстоятельствах не может превышать страховую сумму, но может быть и меньше последней.

Страховая премия – это плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные законом или договором страхования (п. 1 ст. 954 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Обязательное страхование может влечь за собой правовые последствия и без уплаты страховой премии.

Страховой взнос – часть страховой премии, если она подлежит уплате в рассрочку. Реальный договор страхования вступает в силу при уплате единовременно страховой премии или первого ее взноса, если договором страхования не предусмотрено иное (п. 1 ст. 957 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Страховой тариф – это ставка, взимаемая страховщиком с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, которая используется для расчета размера страховой премии (п. 2 ст. 954 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В целом страхование является одной из самых сложных и специфичных договоров. Становление же рынка страхования у нас в стране (как и в любой другой) во многом зависит от действующей системы правового регулирования данной сферы.

Правовую основу страхования в деятельности органов внутренних дел составляют нормативно-правовые акты как федерального, так и ведомственного уровня. В первую очередь нормативной базой, содержащей основные положения, касающиеся вопросов страхования, является Конституция Российской Федерации, где закреплено, что Российская Федерация – это социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека (ст. 7). Данные конституционные положения имеют непосредственное отношение к проблемам социальной защиты сотрудников органов внутренних дел.

По содержанию объектов социальную защищенность сотрудников органов внутренних дел можно разделить на четыре группы:

- материальное обеспечение, включающее денежное и вещевое, а также денежные доплаты и компенсации;
- медицинское и санаторно-курортное обеспечение;
- государственное страхование;
- пенсионное обеспечение.

Порядок заключения договора страхования сотрудников органов внутренних дел имеет свои отличительные черты в сравнении с иными договорами страхования.

В главе 48 Гражданского кодекса Российской Федерации закрепляются общие положения правового регулирования страхования, в том числе и положения об условиях договора, как обычных, случайных и существенных. Размер страховых сумм, перечень страховых случаев и срок договора установлены статьями 5, 4 и 6 Закона Российской Федерации «О страховании военнослужащих» соответственно, сторонам нет необходимости достигать договоренности по этим вопросам, а значит, эти условия не являются существенными в том смысле, который придается им ст. 432 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Страхование может носить как добровольный характер, так и обязательный. Согласно гражданскому законодательству обязать каждого гражданина застраховать свою жизнь и здоровье государство не может, но для отдельных категорий государственных служащих обязательное страхование предусмотрено. Оно осуществляется за счет средств федерального бюджета и служит для обеспечения интересов граждан и интересов государства. Безусловно, сотрудники полиции входят в одну из категорий указанных лиц, ведь в своей деятельности они не раз сталкиваются с обстоятельствами, подвергающими их жизнь и здоровье опасности. Кроме того, специфичность задач, выполняемых сотрудниками органов внутренних дел в своей служебной деятельности (обеспечение общественной безопасности, охрана общественного порядка), только усиливает необходимость для данной категории лиц отдельных страховых гарантий.

Постановлением Правительства Российской Федерации определены права и обязанности сторон страхования, а также типового договор обязатель-

ного государственного страхования сотрудников органов внутренних дел Российской Федерации.

Осуществляя договор страхования, страхователь, как и страховщик, обладают специфичной обязанностью, заключающейся в соблюдении требования законодательства Российской Федерации о защите государственной тайны, что указывает на особенность такого института, как страхование сотрудников органов внутренних дел и определенный риск со стороны Министерства внутренних дел Российской Федерации в выборе страхователя.

Согласно п. 1 ст. 43 Федерального закона «О полиции», жизнь и здоровье сотрудника полиции подлежат обязательному государственному страхованию за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета на соответствующий год.

Основной целью принятия достаточно широкого массива нормативных правовых актов послужило стремление законодателя установить баланс между материальным обеспечением сотрудников и характером выполняемых ими задач, тем самым повысить авторитет правоохранительных органов в целом. Законодательство в сфере страхования деятельности органов внутренних дел подвергалось изменениям и корректировке. К несомненно положительным нововведениям следует отнести установление фиксированных размеров выплат, назначаемых сотруднику полиции при наступлении страховых случаев, в отличие от ранее существовавшей нормы, привязывающей размер денежных выплат к размеру денежного довольствия (в которое входит оклад по должности и оклад по званию). К тому же налицо тенденция по повышению предпринимаемых государством мер для улучшения уровня социальных гарантий сотрудников органов внутренних дел. Так, был увеличен размер компенсационных выплат (с 2 млн руб. до 3 млн руб.) членам семьи сотрудника в случае его гибели. Однако, несмотря на положительные улучшения законодательства о страховании, остаются проблемными вопросами правильность его применения на практике. В частности, порядок и срок взыскания указанных выше выплат.

Подводя итог, стоит сказать, что правовой институт страхования является неким гарантом восстановления нарушенных личных и имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, оказывает позитивное влияние на укрепление финансов государства. Договор страхования не только освобождает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций. Специфичность же страхования как гражданско-правового и финансово-правового института заключается в существенных условиях данного вида договора, при отсутствии одного из которых договор страхования нельзя будет считать заключенным.

Рассматривая страхование в деятельности органов внутренних дел, стоит учитывать, что созданная законодательная база такого вида страхования обеспечила социальную защиту как самих сотрудников (личное страхование), защиту имущественных интересов в деятельности органов внутренних дел,

так и страхование ответственности в деятельности органов внутренних дел, а приоритетное обязательное страхование создало страховую защиту для потенциально рискованных групп населения и способствовало снижению затрат государства на возмещение ущерба страховых компаний.

Однако осуществляя страхование через коммерческую страховую организацию, Министерство внутренних дел участвует в создании страхового фонда посредством перечисления страховых взносов страховщику, являющемуся акционерным обществом. Тем самым баланс интересов нарушается не в пользу застрахованных лиц, так как деятельность такого страховщика всегда нацелена в первую очередь на прибыль и определяется интересами акционеров.

Вопросы для самоконтроля

1. Определить, что такое страховой случай.
2. Определить, что такое страховой риск.
3. Определить, что такое страховая сумма.
4. Определить, что такое страховая выплата.
5. Определить, что такое страховая премия.
6. Определить, что такое страховой взнос.
7. Дать понятие «страхование».
8. Перечислить основные нормативные акты, касающиеся вопросов страхования.

§ 2. Субъекты и порядок заключения договора страхования

Профессиональная деятельность сотрудников органов внутренних дел связана с опасностью их гибели (смерти), причинения вреда здоровью. Такая опасность значительно возросла в последнее время. В первую очередь это происходит из-за существующей в нашем обществе социальной нестабильности и напряженности. В связи с этим задача создания системы гарантий социального и материального обеспечения сотрудников органов внутренних дел и членов их семей на случай гибели (смерти) или утраты профессиональной трудоспособности сейчас встает со всей остротой.

Важнейшая общепризнанная задача правового государства – обеспечение справедливого, быстрого восстановления нарушенного права и возмещения причиненного вреда потерпевшим, а также возмещение вреда сотрудникам правоохранительных органов, выполняющим свои должностные обязанности, и их социально-правовая защита.

Наряду с традиционной системой пособий и компенсаций за вред, причиненный сотрудникам органов внутренних дел при исполнении ими служебных обязанностей, сегодня складывается принципиально новая система обязательного государственного страхования жизни и здоровья, позволяющая

наиболее полно обеспечить имущественные интересы рассматриваемой категории граждан путем принятия совершенно новых и усовершенствования действующих законов с учетом современных условий и правового положения сотрудников.

Действующий порядок и условия обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел установлены Федеральным законом от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ (в ред. от 03.07.2016, с изм. от 19.12.2016) «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы»¹.

Ключевым направлением модернизации органов внутренних дел является повышение эффективности правоохранительной деятельности. Решение этих вопросов возможно с помощью совершенствования механизмов формирования и реализации социальной политики в МВД России, в частности в отношении социального страхования сотрудников.

Механизм обязательного социального страхования сотрудников органов внутренних дел имеет свои особенности, которые заключаются в объектах и субъектах страхования, видах страховых случаев, размерах страховых выплат и отчислений на социальное страхование, в финансовых механизмах формирования страховых ресурсов и источниках финансирования страховых выплат².

Субъектами страхования по договору являются страхователь и страховщик, застрахованное лицо и выгодоприобретатель.

Страхователь – это лицо, заключающее договор страхования. В роли страхователя, по общему правилу, может выступать любое лицо. В некоторых видах страхования страхователем должен быть специальный субъект. На стороне страхователя, кроме него самого, могут одновременно выступать третьи лица – выгодоприобретатели.

Выгодоприобретатель – это лицо, в пользу которого страхователь заключил договор страхования. Подобная конструкция является одним из при-

¹ Федеральный закон от 28.03.1998 № 52-ФЗ (ред. от 03.07.2016, с изм. от 19.12.2016) «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 13. Ст. 1474 // Российская газета. 1998. 7 апреля.

² Быковская Ю.В. Социальное страхование в системе социальных гарантий сотрудникам ОВД: цели, сущность, особенности, направления совершенствования // Современные исследования социальных проблем. 2016. № 2 (22). С. 21.

меров договора в пользу третьего лица (ст. 430 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ)).

Застрахованное лицо – это физическое лицо, жизнь или здоровье которого застрахованы по договору личного страхования или страхования ответственности (п. 1 ст. 934 и п. 1 ст. 955 ГК РФ). Застрахованное лицо всегда имеет страховой интерес. В его роли могут выступать как страхователь, так и выгодоприобретатель. Тогда застрахованное лицо просто несет права и обязанности страхователя (выгодоприобретателя) и специально не выделяется тогда, когда ни страхователь, ни выгодоприобретатель не имеют страхового интереса и в то же время участвуют в договоре.

Страховщик – это юридическое лицо, которое имеет разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида¹.

Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия².

Страховщики – страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном настоящим Законом порядке. Страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию, являются перестраховочными организациями³.

Общество взаимного страхования – это организация, объединяющая средства граждан и юридических лиц, желающих на взаимной основе застраховать свое имущество или иные имущественные интересы (п. 1 ст. 968 ГК РФ).

Особенности правового положения обществ взаимного страхования и условия их деятельности должны определяться в соответствии с ГК РФ законом о взаимном страховании. В настоящее время такой закон отсутствует⁴. Поэтому правовой базой их деятельности служат ныне только нормы ГК РФ и Закона о страховании.

Общества взаимного страхования осуществляют страхование своих членов и являются некоммерческими организациями (п. 2 ст. 968 ГК РФ).

Страховые актуарии – физические лица, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-право-

¹ Овчинникова Ю.С. Правоспособность страховщика: основные аспекты // Юрист. 2015. № 18. С. 23-27.

² Гражданский кодекс Российской Федерации Ч. 2: Федеральный закон Российской Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

³ Федеральный закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1-ФЗ (ред. от 28.11.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

⁴ Згонников А.П. Отдельные проблемы, связанные с созданием обществ взаимного страхования // Гражданское право. 2015. № 5. С. 31-34.

вого договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

Страховые агенты – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную не запрещенную законом деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика. Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием.

Форма договора страхования – письменная, причем ее несоблюдение, по общему правилу, влечет недействительность договора (п. 1 ст. 940 ГК РФ).

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (п. 2 ст. 434 ГК РФ) либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

Страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования (п. 3 ст. 940 ГК РФ). В этом случае подлежат применению правила о договоре присоединения, предусмотренные ст. 428 ГК РФ¹.

При заключении **договора имущественного страхования** между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- 1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- 2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2: Федеральный закон Российской Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

При заключении **договора личного страхования** между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- 1) о застрахованном лице;
- 2) о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора¹.

Обязательное государственное страхование жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел является одной из форм обязательного страхования. В этой форме страхования страхователь платит премию страховщику за счет бюджетных средств. А оборот бюджетных средств, как известно, является объектом регулирования не только гражданского, но и публичного права. Следовательно, отношения по договору обязательного государственного страхования сотрудников органов внутренних дел являются в основе своей не только гражданско-правовыми, но и отчасти публично-правовыми.

Договор обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел – это юридический факт, порождающий страховое обязательство, участниками которого являются страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, застрахованное лицо.

По договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

В этом случае уплата страховой премии будет производиться во исполнение ранее заключенного сторонами консенсуального договора страхования. Кроме того, реальный характер договора не исключает возможности достичь соглашения по всем существенным условиям еще до уплаты страховой премии.

Одним из существенных условий договора обязательного государственного страхования является размер страховой суммы, который указан в п. 1 ст. 43 Федерального закона «О полиции».

Федеральным законом от 08.11.2011 года № 309-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О денежном довольствии военнослужащих и предоставлении им отдельных выплат» и Федерального закона «О социальных гарантиях сотрудникам органов внутренних дел Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» введены нормы конкретного размера стра-

¹ *Белых В.С.* Договор страхования: понятие, признаки, виды // Гражданское право. 2015. № 5. С. 3-8.

ховой суммы в виде фиксированного денежного эквивалента, которая выплачивается при наступлении страховых случаев.

Согласно Федеральному закону от 19.07.2011 г. № 247 «О социальных гарантиях сотрудникам органов внутренних дел Российской Федерации» и ст. 43 Федерального закона от 07.02.2011 г. № 3-ФЗ «О полиции» в случае гибели (смерти) сотрудника при выполнении служебных обязанностей единовременное пособие составляет 3 млн руб., при получении сотрудником полиции в связи с выполнением служебных обязанностей увечья или иного повреждения здоровья, исключающих возможность дальнейшего прохождения службы в полиции, ему выплачивается единовременное пособие в размере 2 млн рублей.

Размер указанных страховых сумм ежегодно увеличивается (индексируется) с учетом уровня инфляции в соответствии с федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и на плановый период. Решение об увеличении (индексации) указанных страховых сумм принимается Правительством Российской Федерации. Указанные страховые суммы выплачиваются в размерах, установленных на день выплаты страховой суммы.

Если в период прохождения службы либо до истечения одного года после увольнения со службы застрахованному лицу при переосвидетельствовании в федеральном учреждении медико-социальной экспертизы вследствие указанных в настоящем пункте причин будет повышена группа инвалидности, размер страховой суммы увеличивается на сумму, составляющую разницу между страховой суммой, причитающейся по вновь установленной группе инвалидности, и страховой суммой, причитающейся по прежней группе инвалидности.

Выплата страховых сумм производится страховщиком на основании документов, подтверждающих наступление страхового случая.

В случае получения увечья сотрудник органов внутренних дел обязан предоставить ряд документов, подтверждающих факт наступления страхового случая. По данному факту назначается служебная проверка. По результатам проверки и медицинским заключениям принимается решение о признании случая страховым.

Документы:

- заявление застрахованного лица о выплате страховой суммы;
- рапорт сотрудника органа внутренних дел об обстоятельствах наступления страхового случая;
- справку начальника органа внутренних дел об обстоятельствах наступления страхового случая, сведениях о застрахованном лице и размере оклада месячного денежного содержания застрахованного лица;
- объяснения или рапорта лиц об обстоятельствах получения увечья у данного сотрудника;
- медицинскую справку ВВК о тяжести увечья (ранения, травмы, контузии), полученного застрахованным лицом;
- заявление об отказе застрахованного лица от получения страховых сумм по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья,

право на которые он имеет в соответствии с иными федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации при наступлении указанных страховых случаев. Страховщик, получивший такое заявление, направляет его копии страховым организациям, осуществляющим страхование жизни и здоровья указанных лиц по этим законам и нормативным правовым актам.

Порядок заключения договора страхования сотрудников органов внутренних дел имеет свои отличительные черты в сравнении с иными договорами страхования. Так, законодательство Российской Федерации устанавливает, что этот договор должен включать соглашение сторон по следующим вопросам:

- 1) условие о предмете договора (п. 1 ст. 432 ГК РФ);
- 2) условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение (п. 1 ст. 432 ГК РФ);
- 3) условие о застрахованных лицах;
- 4) условие о страховой сумме (п. 2 ст. 942 ГК РФ), в том числе размерах страховых сумм;
- 5) о сроке действия договора (п. 2 ст. 942 ГК РФ);
- 6) о размере, сроке и порядке уплаты страховой премии (страхового взноса);
- 7) о правах, об обязанностях и ответственности страхователя и страховщика;
- 8) условие о страховых случаях (п. 2 ст. 942 ГК РФ), в том числе перечень страховых случаев;
- 9) способы перечисления (выплаты) страховых сумм застрахованному лицу (выгодоприобретателю).

Согласно статье 432 ГК РФ существенным является такое условие, без согласования которого сторонами договор не считается заключенным (п. 1 ст. 432 ГК РФ). Потому считается необходимым рассмотреть вопрос о том, являются ли существенными такие условия договора обязательного государственного страхования сотрудников органов внутренних дел, как условие о страховой сумме, о страховых случаях и о сроке договора (п. 2 ст. 942 ГК РФ). «Существенные условия закон только перечисляет, но не устанавливает. В соответствии с принципом свободы договора (ст. 421 ГК РФ) стороны вправе сами определить все его условия. Условия договора, предусмотренные императивными нормами, таковыми можно назвать только с определенной долей условности. Процесс достижения сторонами соглашения относительно тех или иных условий договора должен предполагать возможность выбора одного из нескольких различных вариантов. Императивные нормы таких возможностей не дают, выходят за рамки договорных условий и создают правовое пространство, в котором действуют стороны договора». Размер страховых сумм, перечень страховых случаев и срок договора установлены статьями 5, 4 и 6 Федерального закона № 52-ФЗ соответственно, следовательно, сторонам нет необходимости достигать договоренности по этим вопросам, а значит, эти

условия не являются существенными в том смысле, который придается им ст. 432 ГК РФ.

Таким образом, условия, о которых здесь идет речь, по нашему мнению, должны быть исключены из числа существенных. Вместе с тем, учитывая буквальное требование действующего законодательства, включение этих условий в текст договора следует считать обязательным.

Договор обязательного государственного страхования сотрудников ОВД является одним из видов договора личного страхования.

В случае если обязательное страхование должно осуществляться посредством заключения договора страхования (п. 2 ст. 969 ГК РФ), последствия несоблюдения его формы будут определяться на общих для договора страхования обстоятельствах.

На практике договор обязательного государственного страхования сотрудников органов внутренних дел заключается путем составления единого документа, подписанного сторонами. Содержание такого документа определено постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 2014 г. № 169 «Об утверждении типового договора обязательного государственного страхования», осуществляемого в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел российской федерации, государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации». Следует заметить, что согласно п. 13.1 Образца договора договор обязательного государственного страхования военнослужащих и приравненных к ним по такому страхованию лиц вступает в силу со дня подписания его обеими сторонами. На практике это положение воспроизводится сторонами в тексте заключаемого договора обязательного страхования.

Однако нормы ГК РФ, регулирующие осуществление страхования, определяют, что для того, чтобы страхование действительно осуществлялось, необходимо не только заключить договор страхования, но и заплатить страховой взнос. Договор обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел может вступить в силу и без уплаты страхователем страховой премии страховщику. Но это не императивная, а диспозитивная норма – договором обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел может быть предусмотрено такое условие, т.е. вступление договора страхования в силу после его подписания, а не после уплаты страховой премии (п. 1 ст. 957 ГК РФ). Закон не обязывает стороны заключать договор обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел только на условиях вступления его в силу с момента подписания, а не уплаты страховой премии. Если страховая премия не выплачена, то договор обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел не вступает в силу. Страхователь (МВД России), же-

лающий осуществить обязательное страхование жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел, обязан не только заключить договор обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел, но и заплатить страховую премию либо ее часть.

Страховым взносом является плата за страхование, которую страхователь (МВД России) обязан внести страховщику в соответствии с договором обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел или законом (п. 1 ст. 954 ГК РФ). Расходы страховщика на осуществление обязательного государственного страхования, подлежащие возмещению страхователем, не могут превышать 6 процентов размера страхового взноса (п. 3 ст. 9 Закона № 52-ФЗ). Страхователь обязан уплатить страховщику страховую премию в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования (п. 1 ст. 954 ГК РФ). Размер страховой премии по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел не может превышать 3 процента фонда денежного довольствия сотрудников органов внутренних дел соответствующего Федерального органа исполнительной власти (п. 2 ст. 9 Закона № 52-ФЗ).

Таким образом, страхование будет осуществляться только тогда, когда не только заключен договор страхования, но и произведена уплата страховой премии либо ее части.

Типовой договор обязательного государственного страхования сотрудников органов внутренних дел Российской Федерации содержит в себе следующие пункты:

- дата и место заключения договора, наименование федерального органа исполнительной власти (федерального государственного органа), в котором предусмотрена служба, действующего от имени Российской Федерации, именуемого в дальнейшем страхователем;

- предмет договора (страхование жизни и здоровья застрахованных лиц);
- субъекты, срок действия договора;
- страховые случаи, страховая сумма;
- страховая премия и страховые взносы;
- права и обязанности сторон;
- порядок и условия осуществления выплат страховых сумм;
- ответственность сторон и порядок разрешения споров;
- порядок прекращения договора.

Договор обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел прекращается в следующих случаях:

- а) ликвидация (упразднение) сторон договора обязательного государственного страхования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, если права и обязанности ликвидируемой (упраздняемой) стороны договора не передаются в соответствии с законодательством Российской Федерации иному лицу;

- б) истечение срока действия договора обязательного государственного страхования;

в) по соглашению сторон в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

По истечении срока действия договора обязательного государственного страхования страховщик продолжает нести обязательства по выплате страховых сумм по страховым случаям, наступившим в течение срока его действия.

Также ГК РФ предусмотрено досрочное прекращение договора страхования, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

- гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;
- прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанный с этой деятельностью.

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по указанным выше обстоятельствам.

При досрочном прекращении договора страхования по данным обстоятельствам страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

При реорганизации страховщика в форме преобразования, слияния или присоединения его права и обязанности по договору обязательного государственного страхования переходят к его правопреемнику при условии наличия у него соответствующей лицензии на осуществление обязательного государственного страхования с согласия страхователя в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отказ страхователя от перехода прав и обязанностей страховщика по договору обязательного государственного страхования к его правопреемнику влечет за собой досрочное прекращение договора и возврат страхователю части страховой премии (страхового взноса) за неистекший срок действия договора обязательного государственного страхования.

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите субъектов договора страхования.
2. Дайте определение договора страхования.
3. Назовите существенные условия договора страхования.
4. Раскройте порядок заключения договора страхования.
5. Раскройте порядок прекращения договора страхования.

§ 3. Содержание договора страхования

Содержание договора страхования составляют права и обязанности сторон данного договора. Поскольку договор страхования по своим квалификационным характеристикам относится к группе взаимных договоров, то права и обязанности страховщика и страхователя являются корреспондирующими, то есть праву одной стороны соответствует обязанность другой стороны.

Права и обязанности, составляющие содержание договора страхования, предусмотрены в статьях главы 48 Гражданского кодекса Российской Федерации, посвященной регулированию отношений, вытекающих из данного договора. Закрепленные права и обязанности страховщика и страхователя можно разделить на несколько групп в зависимости от стадии правоотношений сторон.

Во-первых, следует говорить о правах и обязанностях, принадлежащих сторонам в процессе заключения договора страхования. Так, в соответствии со статьей 944 Гражданского кодекса Российской Федерации на страхователя возлагается *обязанность сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления* (страхового риска). Такая обязанность проистекает из принципа добросовестности поведения сторон при заключении договора и позволяет восполнить отсутствие информации у страховщика о том риске, который он принимает на себя при заключении договора страхования. При этом законодатель не определяет какого-либо перечня сведений, обязательных для предоставления страховщику, но позволяет страховщику самому формировать этот перечень в каждом конкретном случае заключения договора. Подобный подход представляется вполне обоснованным, поскольку существенное влияние на вероятность наступления страхового случая и на размер возмещаемых убытков могут оказывать самые разнообразные факторы. Однако законодатель указывает ряд характерных признаков обстоятельств, которые страхователю следует довести до сведения страховщика в процессе заключения договора страхования. Такие обстоятельства должны:

- быть неизвестны страховщику;
- носить существенный характер в вопросе определения вероятности наступления страхового случая и размера страхового риска;
- быть достоверными и актуальными.

Первый из указанных признаков позволяет говорить об освобождении страхователя от выполнения рассматриваемой обязанности в том случае, когда необходимые сведения являются общеизвестными или должны быть известны страховщику в силу других обстоятельств, например, в силу профессионального характера его деятельности страхователь освобождается от рассматриваемой обязанности. Например, информация о балансовой стоимости морского судна, принадлежащего на праве собственного государственной организации, информация о кадастровой стоимости недвижимого имущества и

др. Подтверждение данного вывода можно найти в научной литературе, а также в положениях статьи 250 Кодекса торгового мореплавания Российской Федерации.

Существенность тех или иных обстоятельств для определения вероятности наступления страхового случая и размера страхового риска определяется исходя из формального критерия. Для того чтобы стать существенными, обстоятельства должны быть отражены в стандартной форме договора страхования (страховом полисе), в письменном запросе страховщика или в разработанном страховщиком стандартном бланке заявления. Например, в качестве существенных могут быть рассмотрены сведения об объемах посевных площадей по каждой из застрахованных сельскохозяйственных культур, сведения о наличии автоматической пожарной сигнализации, охранной сигнализации и охраны объекта приходящим сторожем (при страховании от такого риска, как «пожар»), предоставление сведений (в виде медицинского заключения) о состоянии здоровья застрахованного лица (при заключении договора личного страхования) и др. При этом обстоятельства должны оказывать непосредственное влияние на вероятность наступления страхового случая и размер страхового риска. Так, например, при заключении договора морского страхования существенное значение будут иметь сведения о квалификации и профессиональной подготовке членов экипажа, а не сведения об их национальной принадлежности.

Требование о достоверности и актуальности указываемых обстоятельств тесно связано с правом страховщика требовать признания договора страхования недействительным в том случае, если страхователь предоставил ему заведомо ложные сведения, то есть действовал умышленно. Если страхователь предполагал, что предоставленные сведения являются истинными, договор страхования не может быть признан недействительным. Обязанность по доказыванию наличия умысла в действиях страхователя возлагается на страховщика, обращающегося в суд с иском о признании договора страхования недействительным.

Рассмотренной обязанности страхователя корреспондируют такие права страховщика, как *право требовать предоставления соответствующих сведений* путем предоставления для заполнения соответствующего документа (стандартной формы договора страхования (страхового полиса), письменного запроса страховщика или разработанного страховщиком стандартного бланка заявления) и *право требовать признания договора страхования недействительным* при ненадлежащем выполнении страхователем данной обязанности.

Наряду с перечисленными к правам страховщика на этапе заключения договора страхования следует отнести также *право на оценку страхового риска*, предусмотренное статьей 945 Гражданского кодекса Российской Федерации. Данное право предполагает для страховщика реализацию следующих возможностей:

- производство осмотра страхуемого имущества;

– назначение экспертизы в целях установления действительной стоимости страхуемого имущества (в соответствии с положениями Федерального закона Российской Федерации «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»¹);

– производство обследования страхуемого лица с целью оценки фактического состояния его здоровья.

Если страховщик не воспользовался своим правом на оценку страхового риска в процессе заключения договора страхования, то в дальнейшем он не имеет права оспаривать страховую стоимость имущества, за исключением случаев умышленного введения страховщика в заблуждение относительно стоимости застрахованного имущества. Данный вывод подтверждается сложившейся судебной практикой² и разъяснениями Президиума Верховного Суда Российской Федерации³.

Следующую группу прав и обязанностей сторон договора страхования можно условно выделить на этапе от заключения договора страхования до наступления страхового случая.

На данном этапе страхователю предоставлено *право на осуществление дополнительного имущественного страхования*. В соответствии со статьей 950 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае, когда имущество или предпринимательский риск застрахованы лишь в части страховой стоимости, страхователь (выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость. Как видим, данное право возможно реализовать только при наличии ряда условий:

- страхованию подлежит только имущество или предпринимательский риск;
- страхуемый риск уже выступает предметом страхования, которое является первоначальным;
- первоначальное страхование является неполным (то есть страховая сумма ниже страховой стоимости);
- общая страховая сумма по всем договорам (по первоначальному и вторичным) не должна превышать страховую стоимость.

Так, при общей страховой стоимости имущества, например, 100 тысяч рублей, можно заключить два договора страхования данного имущества от одного страхового риска, например, пожара, с разными страховщиками, например, на 40 тысяч рублей (первоначальное) и на 60 тысяч рублей (дополнительное). При наступлении страхового случая страховщики обязаны будут

¹ Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 31. Ст. 3813.

² Апелляционное определение Верховного суда Республики Татарстан от 11 июля 2016 г. по делу № 33-11704/2016) // СПС «КонсультантПлюс».

³ Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан (утв. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 27.12.2017) // СПС «КонсультантПлюс».

осуществить выплату в соответствующей части. Например, если в рассматриваемом нами случае имущество пострадает от пожара и общая сумма убытков составит 20 тысяч рублей, то страховщики будут возмещать в размере 8 тысяч рублей ($20 \cdot 0,4$) и 12 тысяч рублей ($20 \cdot 0,6$) соответственно.

Также страхователь наделен *правом осуществить замену выгодоприобретателя или застрахованного лица* по заключенному договору страхования. Данное право регламентировано статьями 955 и 956 Гражданского кодекса Российской Федерации и имеет определенные условия своей реализации.

Замена выгодоприобретателя является правом страхователя, которое он может реализовать независимо от наличия либо отсутствия согласия страховщика, а также предыдущего и нового выгодоприобретателей. Главное условие, при котором допускается замена выгодоприобретателя, заключается в наличии страхового интереса у страхователя или у нового выгодоприобретателя. Кроме того, для признания легитимности за произведенной заменой выгодоприобретателя необходимо соблюдение ряда требований, направленных на защиту интересов страховщика и добросовестного выгодоприобретателя от злоупотреблений со стороны страхователя. К таким требованиям, в частности, относится обязательность уведомления страхователем страховщика о замене выгодоприобретателя. Такое уведомление должно быть выражено в письменной форме. Например, в виде отдельного документа (письма) или специальной передаточной надписи на страховом полисе.

Гарантийный характер носят также запреты на замену выгодоприобретателя, установленные законодателем. В частности, такая замена не допускается, если выгодоприобретатель уже заявил о своих правах и о намерении вступить в отношения по договору. В соответствии с положениями статьи 956 Гражданского кодекса Российской Федерации о наличии такого заявления может свидетельствовать один из двух признаков:

- выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования;
- выгодоприобретатель предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы.

Также замена выгодоприобретателя может быть ограничена обязательным получением согласия застрахованного лица. Данное исключение из общего правила касается исключительного личного страхования. При этом выгодоприобретатель в таком договоре личного страхования должен быть назначен с согласия застрахованного лица. При наличии перечисленных обстоятельств для замены выгодоприобретателя также будет требоваться согласие застрахованного лица. Например, в качестве выгодоприобретателя по договору страхования жизни своего сына мать по согласованию с ним назначает отца. Для последующей замены выгодоприобретателя, например, на сестру (брата) или других родственников, будет требоваться согласие застрахованного сына.

В отличие от права на замену выгодоприобретателя, которое не ограничено временными рамками и может быть реализовано также после наступления страхового случая при предъявлении требования о выплате страхового

возмещения, право на замену застрахованного лица получило более жесткую правовую регламентацию. Данное право может быть реализовано применительно к договорам страхования ответственности за причинение вреда и личного страхования, поскольку именно в данных видах страхования законодатель допускает осуществлять страхование за других лиц, что может привести к несовпадению в одном лице страхователя и застрахованного лица. Страхователь должен соблюдать следующие правила:

- осуществить замену застрахованного лица до наступления страхового случая;
- письменно уведомить страховщика о замене застрахованного лица;
- получить согласие на осуществление замены застрахованного лица со стороны страховщика и самого застрахованного лица (дополнительное ограничение для договоров личного страхования);
- следовать процедуре оформления замены застрахованного лица (необходимо заключение дополнительного соглашения к договору страхования или внесение соответствующей записи в страховой полис).

Перечисленные правила определены статьей 955 Гражданского кодекса Российской Федерации и могут быть усложнены только по согласию страхователя и страховщика. Другими словами в договоре страхования стороны могут установить запрет на замену застрахованного лица, более сокращенные сроки для такой замены, а также особый порядок уведомления страховщика¹.

На рассматриваемом этапе отношений, вытекающих из договора страхования, на страхователя возлагается также *обязанность незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска* (ст. 959 ГК РФ). Установление данной обязанности направлено на создание возможности для страховщика осуществлять свою деятельность оптимальным образом и своевременно реагировать на изменяющиеся условия окружающей действительности. Исполнение указанной обязанности страхователем напрямую зависит от следующих условий:

1) изменения в обстоятельствах носят значительный характер. Значительность тех или иных изменений может определяться законом, оговариваться сторонами при заключении договора страхования или в правилах страхования, а также устанавливаться судом с учетом всех обстоятельств каждого конкретного случая. Например, в соответствии со статьей 16 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» к числу значительных (обязательных для сообщения страховщику) следует относить такие изменения в обстоятельствах, как передача управления транспортным средством водителям, не указанным в страховом полисе в качестве допущенных к управлению транспортным сред-

¹ Корнеева О.В., Лысенко Т.И., Танага А.Н. [и др.]. Комментарий к главе 48 «Страхование» Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (постатейный) // СПС «КонсультантПлюс». 2017.

ством, а также увеличение периода использования транспортного средства сверх периода, указанного в договоре обязательного страхования¹;

2) изменения в обстоятельствах существенно влияют на увеличение страхового риска (например, изменение цвета автомобиля не влияет на вероятность его повреждения в результате дорожно-транспортного происшествия, но передача автомобиля в аренду для перевозки пассажиров окажет на такую вероятность существенное влияние);

3) изменения в обстоятельствах стали известны страхователю, но в силу объективных причин продолжают оставаться неизвестными страховщику.

С рассматриваемой обязанностью страхователя тесно связан ряд прав страховщика. В частности, речь идет о *праве требовать изменения договора страхования, праве требовать уплаты дополнительной премии и праве требовать расторжения договора страхования*. Наделение страховщика названными правами обусловлено существенным увеличением страхового риска по заключенному договору. При этом право на расторжение договора страхования является наиболее радикальным и потому его реализация допускается только в том случае, если страхователь не согласен на изменение условий договора страхования, предложенное страховщиком, или на уплату дополнительной страховой премии. Также правом на расторжение договора страхования страховщик наделяется, если страхователь не исполняет свою обязанность по его уведомлению об изменениях обстоятельств в порядке статьи 959 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Еще одной обязанностью, возлагаемой на страхователя на рассматриваемом этапе отношений страховщика и страхователя, можно назвать *обязанность по своевременной уплате очередных страховых взносов* (ст. 954 ГК РФ). Названная обязанность является вторым возможным вариантом проявления основной обязанности страхователя по договору страхования – *обязанности оплатить услуги страховщика*. Поскольку страховая премия, являющаяся платой страхователя страховщику за оказание услуг по договору страхования, может быть уплачена как единовременно при заключении договора страхования, так и по частям (периодическими платежами – страховыми взносами), то во втором случае после заключения договора страхования (с момента внесения первого взноса) страхователь обязан в течение определенного договором страхования периода времени осуществлять периодическое предоставление страховых взносов страховщику. С добросовестностью (недобросовестностью) исполнения данной обязанности страхователя законодатель устанавливает ряд последствий. Так, сторонам при заключении договора страхования предоставлено право включить в него особые последствия неисполнения обязанности по уплате очередных страховых взносов, к которым могут быть отнесены уплата неустойки, снижение размера страховой суммы (страхового возмещения), а также досрочное расторжение договора страхования.

¹ Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ред. от 29.12.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 18. Ст. 1720.

В отношениях сторон по договору страхования условно можно выделить еще один этап, связанный с наступлением страхового случая. На этом этапе страховщик и страхователь также наделяются рядом специфических прав и обязанностей.

В числе первых следует назвать *обязанность страхователя уведомить страховщика о наступлении страхового случая*. Такая обязанность предусмотрена статьей 961 Гражданского кодекса Российской Федерации. Надлежащее исполнение указанной обязанности определяет дальнейшее право страхователя требовать от страховщика предоставления страхового возмещения (выплаты). В зависимости от вида страхования порядок и сроки уведомления страховщика могут быть различными. Например, в отношении имущественного страхования данные требования в большинстве случаев определены правилами страхования, с которыми страхователь должен быть ознакомлен при заключении договора страхования. Для водителей, ставших участниками дорожно-транспортного происшествия, предусмотрено уведомление страховщика в кратчайший срок. Максимально допустимый предел такого срока устанавливается равным пяти рабочим дням со дня наступления страхового случая. При этом способом уведомления считается вручение извещения о дорожно-транспортном происшествии или направление такого извещения любым способом, обеспечивающим подтверждение отправки¹.

Кроме того, в правилах страхования могут быть разграничены обязанности страхователя по первичному уведомлению (сообщению) о страховом случае (осуществляется, как правило, в любой удобной для страхователя форме) и подаче письменного заявления о наступлении страхового случая, которое влечет за собой возникновение у страховщика обязанности по проведению мероприятий, направленных на решение вопроса о возмещении причиненного ущерба (страховой выплате). Сложившаяся судебная практика четко разграничивает обязанность по уведомлению страховщика о наступлении страхового случая и обязанность по предоставлению всех необходимых документов (последняя на страхователя, по общему правилу, не возлагается²).

Ненадлежащее исполнение страхователем обязанности по уведомлению страховщика о наступлении страхового случая является основанием для реализации страховщиком своего права на отказ от выплаты страхового возмещения в том случае, если данное обстоятельство стало причиной невозможности для страховщика надлежащим образом исполнить свою обязанность по уплате страхового возмещения.

Применительно к договорам имущественного страхования на страхователя также возлагается *обязанность по уменьшению возможных убытков при*

¹ Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (утв. Банком России 19.09.2014 № 431-П) (ред. от 16.04.2018) // Вестник Банка России. 2014. № 93.

² Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. 2013. № 8.

наступлении страхового случая (ст. 961 ГК РФ). Основными критериями при исполнении данной обязанности являются добросовестность страхователя и разумность и доступность для него мер, подлежащих принятию. Указанное положение носит оценочный характер и определяется судом в каждом конкретном случае, исходя из сопутствующих обстоятельств. Например, в договоре страхования урожая сельскохозяйственных культур может быть включено условие, согласно которому страхователь в случае повреждения урожая или его частичной гибели обязан осуществить пересев или подсев урожая в целях уменьшения причиняемого ущерба¹. Однозначно добросовестным можно считать поведение страхователя в том случае, когда он следовал указаниям страховщика, предоставленным на случай реализации в действительности того или иного страхового риска. Это обусловлено тем, что страховщик является профессиональным участником данных отношений, следовательно, он чаще оказывается более компетентным в вопросах, связанных с уменьшением убытков вследствие наступления страхового случая, поскольку располагает специальными знаниями, которых у страхователя, как правило, нет².

Основной обязанностью страховщика следует считать *обязанность произвести страховую выплату при наступлении страхового случая*. Страховая выплата осуществляется в порядке, размере и в сроки, предусмотренные в договоре. Например, в Типовом договоре обязательного государственного страхования жизни и здоровья, утвержденном Постановлением Правительства Российской Федерации, в том числе, и для сотрудников органов внутренних дел³, страховщик обязан произвести выплату страховой суммы в 15-дневный срок со дня получения от выгодоприобретателя необходимых документов. Для надлежащей реализации данной обязанности страховщик наделен правом самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая, для чего может запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая.

Кроме того, законодатель устанавливает определенные случаи, в которых страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения. В перечень таких обстоятельств включены: 1) наступление страхового случая вслед-

¹ Постановление ФАС Центрального округа от 10 августа 2009 г. № Ф10-3796/08 по делу № А08-2964/07-28-10 // СПС «КонсультантПлюс».

² Варламова А.Н. Конкуренция и сотрудничество: конфликт или единство принципов? // Конкурентное право. 2016. № 1.

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 06.03.2014 № 169 «Об утверждении типового договора обязательного государственного страхования, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации"» (ред. от 22.07.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014. № 11. Ст. 1147.

ствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, за исключением случаев, предусмотренных пп. 2 и 3 ст. 963 Гражданского кодекса Российской Федерации; 2) наступление страхового случая вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок; 3) возникновение убытков вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов (п. 2 ст. 964 ГК РФ); 4) получение страхователем возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба, в размерах, соответствующих предусмотренным в договоре имущественного страхования; 5) неисполнение страхователем обязанности по уведомлению страховщика о наступлении страхового случая.

В отношении страховщика законодатель также устанавливает одну обязанность, которая носит универсальный характер и должна быть исполнена на всех этапах существования правоотношений между ним и страхователем. Эта обязанность заключается в *сохранении страховщиком тайны страхования* (ст. 946 ГК РФ). Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об их имущественном положении. За нарушение тайны страхования страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в соответствии с правилами, предусмотренными статьей 139 или статьей 150 Гражданского кодекса Российской Федерации. Применительно к страхованию в деятельности органов внутренних дел данная обязанность дополняется также обязанностью по соблюдению государственной тайны, которая становится известной страховщику в связи с заключением с ним договора страхования.

Особое внимание следует уделить тому факту, что в случае, когда речь идет об обязательных видах страхования, законодатель может установить конкретный перечень прав и обязанностей сторон договора страхования путем утверждения формы типового договора. Такая форма, например, утверждена для обязательного страхования жизни и здоровья, в том числе и лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации¹. В соответствии с рассматриваемым типовым договором круг прав и обязанностей страхователя (выгодоприобретателя) и страховщика сле-

¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 06.03.2014 № 169 «Об утверждении типового договора обязательного государственного страхования, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации"» (ред. от 22.07.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014. № 11. Ст. 1147.

дует дополнить отдельными правами и обязанностями, обусловленными спецификой договора страхования жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел. Такие права и обязанности, составляющие содержание рассматриваемого договора, приведены ниже в таблице.

Таблица

Страхователь			
обязанности			
информировать застрахованных лиц о заключенном в их пользу договоре, о страховщике, с которым он заключен, и об условиях обязательного государственного страхования в установленном законом порядке	нести ответственность перед выгодоприобретателем при наступлении страхового случая на тех же условиях, на каких должна быть выплачена страховая сумма при надлежащем страховании в случае, если договор заключен страхователем на условиях, ухудшающих положение застрахованного лица (выгодоприобретателя) по сравнению с условиями, определенными Федеральным законом об обязательном государственном страховании	оказывать выгодоприобретателям содействие в сборе и оформлении документов, необходимых для принятия страховщиком решения о выплате страховых сумм	осуществлять со страховщиком обмен статистическими данными, необходимыми для расчета размера страхового тарифа, в установленном порядке
права			
по согласованию со страховщиком изменять условия договора в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и с учетом положений Федерального закона о контрактной системе	получать от страховщика разъяснения по условиям страхования, порядку и срокам выплаты страховых сумм	по согласованию со страховщиком прекратить договор, расторгнуть договор по решению суда или в случае одностороннего отказа стороны от его исполнения в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и с учетом положений Федерального закона о контрактной системе	определять состав конфиденциальной информации, передаваемой страховщику, предъявлять требования к ее хранению и защите, а также контролировать их соблюдение со страховщиком
Страховщик			
обязанности			
уведомить о заключении договора федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности, в установленном законом порядке		предоставлять по письменному запросу страхователя имеющуюся информацию (сведения, документы), касающуюся исполнения договора, в срок, определяемый по согласованию сторон	

права		
по согласованию со страхователем изменять условия договора в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и с учетом положений Федерального закона о контрактной системе	по согласованию со страхователем прекратить договор в случаях, предусмотренных договором, расторгнуть настоящий договор по решению суда или в случае одностороннего отказа стороны от его исполнения в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и с учетом положений Федерального закона о контрактной системе	в случае необходимости запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у страхователя, воинской части, военного комиссариата, военно-медицинской, иной организации страхователя, а также у иных организаций, располагающих информацией об обстоятельствах наступления страхового случая

Вопросы для самоконтроля

1. Что следует понимать под термином «содержание договора страхования»?
2. Какие права и обязанности по договору страхования предусмотрены для страхователя?
3. Какими правами и обязанностями наделен страховщик?
4. Что представляет собой обязанность страховщика произвести страховую выплату?
5. В чем состоит обязанность страхователя по своевременной уплате очередных страховых взносов?
6. Какие дополнительные права и обязанности составляют содержание договора обязательного страхования жизни и здоровья лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации?

Глава 2.

ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ

§ 1. Личное страхование сотрудников органов внутренних дел

Личное страхование является одной из частей такого механизма, как страхование. Объектом данного вида являются риски, касающиеся жизни и здоровья человека, к примеру, риски по факту наступления смерти человека; риски по факту определенного заболевания человека; риски наступления несчастного случая; риски по факту наступления утраты трудоспособности по старости. Распространенность личного страхования является показателем социальной стабильности, источником инвестиционных ресурсов для экономики страны, механизмом снижения расходной части бюджета на социальные программы.

Личное страхование – необходимый элемент правового положения сотрудников органов внутренних дел. От его улучшения зависит эффективность правоохранительной деятельности.

По договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму). Основаниями для этого являются: причинение вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица); достижение им определенного возраста или наступление в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). В целом из анализа Гражданского кодекса Российской Федерации можно понять, что четкого понятия личного страхования не сформировано. Действующее законодательство всего лишь отражает признаки, присущие данному виду.

В соответствии с Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к объектам личного страхования относятся:

1. Имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни).

2. Имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).

3. Имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для

жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).

В настоящее время укоренилось мнение, что личное страхование является самостоятельным видом (подотраслью) страхования и обладает своими особенностями и спецификой.

Личное страхование рассматривается как система институтов (организаций и правил), обеспечивающих компенсацию или минимизацию последствий изменений материального положения работающих и иных категорий граждан вследствие трудового увечья, инвалидности, болезни, травмы, наступления старости и включает в себя страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

Основной целью страхования жизни является предотвращение критического ухудшения уровня жизни. Данный вид страхования носит долгосрочный характер, так как договоры заключаются на несколько лет, а порой и пожизненно. Страхование жизни предусматривает выплату страховой суммы страхователю или другому лицу в связи с дожитием до обусловленного срока или события либо до пенсионного возраста с последующей пожизненной выплатой ежемесячной пенсии в установленном размере; с наступлением смерти застрахованного лица; с различными увечьями от несчастного случая.

С социальных позиций личное страхование – это форма социальной защиты, позволяющая в случаях наступления социальных рисков сохранить стандарты уровня и качества жизни, а значит – и социальный статус работников¹. Особенностью института личного страхования является выполнение им функции предупреждения неблагоприятных последствий рискованной ситуации.

Механизм обязательного личного страхования сотрудников органов внутренних дел имеет свою специфику.

Во-первых, если объектом обязательного личного страхования работников организаций принято считать доходы (зарботки) вследствие потери трудоспособности т.е. имущественные интересы физических лиц, связанные с утратой этими физическими лицами здоровья, профессиональной трудоспособности либо их смертью вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания², то объектом обязательного личного страхования сотрудников органов внутренних дел являются их жизнь, здоровье³, а также имущество, принадлежащее сотруднику органов внутренних дел

¹ Социальная политика / под ред. Е.И. Холостовой, Г.И. Климантовой. - Москва: Юрайт, 2012. С. 122.

² Федеральный закон от 24.07.1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

³ Федеральный закон от 28.03.1998 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, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции».

или его близким родственникам. Во-вторых, существуют различия в субъектах обязательного социального страхования (таблица 1):

Таблица 1

Сравнительная характеристика субъектов социального страхования

№	Субъекты социально-страховых отношений	Организации всех организационно-правовых форм, осуществляющие отчисления в ФСС РФ	МВД России
1.	Страховщик	Фонд социального страхования Российской Федерации	Страховые организации, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление обязательного государственного страхования и заключившие со страхователями договоры обязательного государственного страхования
2.	Страхователь	Работодатели – юридические лица любой организационно-правовой формы либо индивидуальные предприниматели	МВД России
3.	Застрахованное лицо (выгодопотребитель)	Физические лица, выполняющие работу на основании договора (контракта), заключенного со страхователем	Лица рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации

Профессиональная деятельность сотрудников органов внутренних дел связана с опасностью их гибели (смерти), причинения вреда здоровью. Такая опасность значительно возросла в последнее время в первую очередь из-за существующей в нашем обществе социальной нестабильности и напряженности. Поэтому задача создания системы гарантий социального и материального обеспечения сотрудников органов внутренних дел и членов их семей на случай гибели (смерти) или утраты профессиональной трудоспособности сейчас встает со всей остротой.

Важнейшая общепризнанная задача правового государства – обеспечение справедливого, быстрого восстановления нарушенного права и возмещения причиненного вреда потерпевшим, а также возмещение вреда сотрудникам правоохранительных органов, участвующим в охране общественного порядка для противодействия преступности, и их социально-правовая защита.

Наряду с традиционной системой пособий и компенсаций за вред, причиненный сотрудникам органов внутренних дел при исполнении ими служебных обязанностей, сегодня складывается принципиально новая система обязательного государственного страхования жизни и здоровья, позволяющая наиболее полно обеспечить имущественные интересы рассматриваемой категории граждан путем принятия совершенно новых и усовершенствования действующих законов с учетом современных условий и правового положения сотрудников.

Действующий порядок и условия обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел установлены Федеральным законом от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ (в ред. от 8 ноября 2011 г.) «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы» (далее – Закон № 52-ФЗ).

Обязательное государственное страхование жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел является одной из форм обязательного страхования. В этой форме страхования страхователь платит премию страховщику за счет бюджетных средств. А оборот бюджетных средств, как известно, является объектом регулирования не только гражданского, но и публичного права. Следовательно, отношения по договору обязательного государственного страхования сотрудников органов внутренних дел являются в основе своей не только гражданско-правовыми, но и отчасти публично-правовыми.

Консенсуальность договора страхования вытекает из его законодательного определения (ст. 929 и 934 ГК РФ). Согласно требованиям статьи 957 ГК РФ договору обязательного государственного страхования сотрудников органов внутренних дел присущи и черты реального договора (п. 2 ст. 433 ГК РФ), поскольку договор, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. Однако в нем может быть предусмотрено вступление в силу с момента достижения соглашения по всем существенным условиям. В этом случае уплата страховой премии будет производиться во исполнение ранее заключенного сторонами консенсуального договора страхования. Кроме того, реальный характер договора не исключает возможности достичь соглашения по всем существенным условиям еще до уплаты страховой премии.

Вступление договора обязательного государственного страхования сотрудников органов внутренних дел в силу может быть приурочено и к любому иному моменту после заключения соглашения по всем существенным условиям, а не только к уплате страховой премии (взноса).

Момент вступления договора обязательного государственного страхования сотрудников органов внутренних дел в силу может быть изменен толь-

ко самими контрагентами. При этом вступление договора в силу не может произойти после наступления страхового случая.

Возмездность договора обязательного государственного страхования сотрудников органов внутренних дел определяется тем, что страхователь уплачивает страховую премию, а страховщик несет риск наступления страхового случая, при наличии которого производит страховую выплату.

Взаимный характер договора обязательного государственного страхования сотрудников органов внутренних дел очевиден, поскольку обе его стороны принимают на себя обязанности: страхователь – сообщать сведения об изменении страхового риска, выплачивать страховые взносы, если страховая премия не была уплачена полностью уже при заключении договора, уведомить страховщика о наступлении страхового случая и т.д., а страховщик – произвести страховую выплату и т.п.

Рисковый характер договора обязательного государственного страхования сотрудников органов внутренних дел состоит в том, что обязанность страховщика произвести страховую выплату реализуется не сразу и далеко не во всех договорах страхования, а лишь при наступлении страховых случаев. Соответственно, страховщик в одних случаях получает доход на неэквивалентной основе, а в других должен произвести выплату, размеры которой существенно превышают полученное им вознаграждение.

Осуществление обязательного государственного страхования специализированной страховой организацией позволяет исключить необоснованное использование денежных средств, выделяемых на эти цели, в других направлениях, а также злоупотребления руководства органов исполнительной власти по отношению к своим служащим.

В соответствии с п. 1 ст. 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховой организацией признается юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившее лицензию в установленном законом порядке. Условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации определены в статье 32 указанного Закона.

В силу п. 2 ст. 2 Закона № 52-ФЗ в роли страхователей выступают федеральные органы исполнительной власти, в которых законодательством Российской Федерации предусмотрена служба в органах внутренних дел – МВД России.

Применительно к положениям вышеприведенных нормативных актов, застрахованными лицами законодатель предлагает считать сотрудников органов внутренних дел, в качестве которых выступают граждане Российской Федерации, осуществляющие служебную деятельность на должностях федеральной государственной службы в органах внутренних дел и которым в установленном порядке присвоено специальное звание рядового или начальствующего состава полиции (п. 3 ст. 2 Закона № 52-ФЗ, п. 1 ст. 25 Федерального зако-

на «О полиции»). Выделяя таким образом указанную категорию граждан из общей массы лиц, которые в силу различных обстоятельств потенциально могут выступать в роли застрахованного лица согласно тому или иному нормативному акту, образующему содержание страхового законодательства, законодатель, во-первых, определяет место и роль указанных нормативных актов в общей их массе и, во-вторых, формирует особый гражданско-правовой статус сотрудников органов внутренних дел.

При определении выгодоприобретателя законодатель приводит исчерпывающий перечень лиц, которые при определенных условиях могут рассчитывать на получение страховых выплат по обязательному государственному страхованию (п. 4 ст. 2 Закона № 52-ФЗ).

В соответствии со ст. 4 Закона № 52-ФЗ страховыми случаями при осуществлении обязательного государственного страхования сотрудников органов внутренних дел, с наступлением которых возникает право на получение страховой суммы, являются:

а) гибель (смерть) застрахованного лица в период прохождения службы либо до истечения одного года после увольнения со службы вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения службы;

б) установление застрахованному лицу инвалидности в период прохождения службы либо до истечения одного года после увольнения со службы вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения службы;

в) получение застрахованным лицом в период прохождения службы тяжелого или легкого увечья (ранения, травмы, контузии);

г) увольнение сотрудника органов внутренних дел со службы в связи с признанием его военно-врачебной комиссией не годным к службе или ограниченно годным к службе вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения службы.

Одним из существенных условий договора обязательного государственного страхования является размер страховой суммы. Согласно п. 1 ст. 43 Федерального закона «О полиции» жизнь и здоровье сотрудника полиции подлежат обязательному государственному страхованию за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета на соответствующий год.

Размеры выплачиваемых страховых сумм, подлежащих выплате застрахованным лицам, а в случае их гибели (смерти) – выгодоприобретателям определены ст. 5 Закона № 52-ФЗ.

Федеральный закон от 8 ноября 2011 г. № 309-ФЗ введены нормы конкретного размера страховой суммы, представленного в виде фиксированного денежного эквивалента, которые выплачиваются при наступлении страховых случаев:

Обязательное государственное страхование жизни и здоровья сотрудников органов происходит в следующих случаях¹:

- в случае гибели (смерти) застрахованного лица в период прохождения службы либо до истечения одного года после увольнения со службы вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения службы, – 2 млн руб. выгодоприобретателям в равных долях;

- в случае установления застрахованному лицу инвалидности в период прохождения службы либо до истечения одного года после увольнения со службы вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения службы: инвалиду I группы – 1,5 млн руб.; инвалиду II группы – 1 млн руб.; инвалиду III группы – 500 тыс. рублей;

- в случае получения застрахованным лицом в период прохождения службы тяжелого увечья (ранения, травмы, контузии) – 200 тыс. руб., легкого увечья (ранения, травмы, контузии) – 50 тыс. руб.;

- в случае увольнения в связи с признанием военно-врачебной комиссией не годным к службе или ограниченно годным к службе вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения службы, – 50 тыс. руб.

Согласно Федеральному закону «О социальных гарантиях сотрудникам органов внутренних дел Российской Федерации» и ст. 43 Федерального закона о полиции в случае гибели (смерти) сотрудника при выполнении служебных обязанностей единовременное пособие составляет 3 млн руб., при получении сотрудником полиции в связи с выполнением служебных обязанностей увечья или иного повреждения здоровья, исключающих возможность дальнейшего прохождения службы в полиции, ему выплачивается единовременное пособие в размере 2 млн рублей.

Размер указанных страховых сумм ежегодно увеличивается (индексируется) с учетом уровня инфляции в соответствии с федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и на плановый период. Решение об увеличении (индексации) указанных страховых сумм принимается Правительством Российской Федерации. Указанные страховые суммы выплачиваются в размерах, установленных на день выплаты страховой суммы.

Если в период прохождения службы либо до истечения одного года после увольнения со службы застрахованному лицу при переосвидетельствовании в федеральном учреждении медико-социальной экспертизы вследствие указанных в настоящем пункте причин будет повышена группа инвалидности, размер страховой суммы увеличивается на сумму, составляющую разницу между страховой суммой, причитающейся по вновь установленной группе

¹ Молчанов А.А. Новые подходы к регулированию обязательного государственного страхования сотрудников ОВД в период выполнения ими оперативно-служебных задач в особых условиях // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2012. № 1 (53). С. 96-99.

инвалидности, и страховой суммой, причитающейся по прежней группе инвалидности.

Выплата страховых сумм производится страховщиком на основании документов, подтверждающих наступление страхового случая. Перечень документов, необходимых для принятия решения о выплате страховой суммы, утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 855 (в ред. от 29 декабря 2011 г.) «О мерах по реализации Федерального закона «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих...» и объявлен Приказом МВД России от 16 декабря 1998 г. № 825, утвердившим инструкцию о порядке проведения обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел.

Определение степени тяжести увечий (ранений, травм, контузий) застрахованных лиц осуществляется соответствующими медицинскими органами (военно-врачебными комиссиями) органов внутренних дел¹. Выплата страховых сумм производится независимо от сумм, причитающихся застрахованным лицам по иным видам договоров страхования, за исключением случаев, установленных п. 3 ст. 1 Закона № 52-ФЗ.

Таким образом, обязательное государственное страхование жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел следует рассматривать как самостоятельную, некоммерческую форму страхования, которая опосредуется через страховые правоотношения, возникающие в силу закона или (и) договора, характеризующиеся не только специальным объектом – жизнь и здоровье сотрудников органов внутренних дел, вред которым может быть причинен только в результате осуществления последними своих служебных обязанностей, но и характерным кругом участников, когда государство в лице своего уполномоченного органа выступает в роли страхователя, а государственная страховая организация осуществляет только непосредственно выплату страховых сумм.

В современной России обязательное государственное страхование жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел воплощается в жизнь через органы государственного страхования в соответствии с ГК РФ и законодательством России о страховании.

Договор обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел – это юридический факт, порождающий страховое обязательство, участниками которого являются страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, застрахованное лицо.

В отличие от добровольного страхования в данном случае не требуется заключения договора между служащим правоохранительной службы и страховой компанией. Факт поступления на правоохранительную службу делает

¹ Приказ МВД России от 14 июля 2010 г. № 523 «Об утверждении Инструкции о порядке проведения военно-врачебной экспертизы и медицинского освидетельствования в органах внутренних дел Российской Федерации и внутренних войсках МВД РФ» // Российская газета. 2010. 23 ноября.

лицо участником страховых отношений и предоставляет ему право на компенсацию в результате причиненного ущерба здоровью или имуществу в связи с осуществлением им служебной деятельности. Страхователем по государственному обязательному страхованию является правоохранительный орган, а страховщиком – выбранная на основе конкурса страховая компания.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое личное страхование?
2. В чем особенность личного страхования сотрудников органов внутренних дел?
3. Какой из форм является страхование жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел?
4. Дать характеристику договора личного страхования.
5. В каких случаях происходит государственное страхование жизни и здоровья сотрудников органов?

§ 2. Имущественное страхование в деятельности органов внутренних дел

Органы внутренних дел, выполняя свои служебные обязанности, являются участником гражданских правоотношений. В данном случае органы внутренних дел теряют свой административный статус и приравниваются к другим участникам. Сфера страхования также не обошла таких участников стороной. Не только жизнь и здоровье сотрудников органов внутренних дел подлежат обязательному государственному страхованию, но и имущество, принадлежащее органам внутренних дел.

Объектом договора имущественного страхования органов внутренних дел могут быть здания и сооружения; транспортные средства и иное движимое имущество; служебные собаки.

Имущественное страхование представляет собой систему отношений между страхователями и страховщиками по оказанию страховой услуги, когда защита имущественных интересов связана с владением, использованием или распоряжением имуществом.

В страховой практике к имущественному страхованию относят любое страхование, не связанное с личным страхованием и страхованием ответственности.

В предмет по договору имущественного страхования входит не только конкретный предмет, вещь, но и группа вещей, предметов, изделий, а также средства транспорта, государственное имущество и др.

Имущественные интересы органов внутренних дел могут проявляться при повреждении (разрушении) имущества, его гибели, уничтожении, затоплении и т.п. Однако имущественное страхование защищает указанные иму-

щественные интересы только в случае, если они носят непреднамеренный (случайный) характер.

Повреждением имущества считается такое состояние, когда отсутствуют признаки полной гибели или уничтожения и оно может быть восстановлено путем ремонта.

Конкретные страховые случаи, устанавливаемые при страховании имущества, определяются характером страхового риска. Однако наличие одного лишь факта (повреждения, гибели, хищения имущества) недостаточно для возникновения обязательств страховщика по выплате страхового возмещения и права страхователя требовать такое возмещение. Для этого необходимы еще определенные экономические и юридические последствия повреждения, пропажи, хищения имущества. Последствиями, учитываемыми в страховании, являются ущерб или убыток.

Именно *ущерб (убыток)* является тем имущественным интересом, на предмет которого проводится страхование. Если в результате страхового случая не нанесен ущерб страхователю (т.е. не нарушен имущественный интерес страхователя), то нет и потребности в страховой выплате.

При заключении договора имущественного страхования оговариваются также и обстоятельства, которые не обеспечиваются данным договором. Например, страховщики не компенсируют убытки, возникшие вследствие:

- умышленных действий или неосторожности застрахованного;
- скрытия дефектов или действительной стоимости имущества;
- гибели (уничтожения) имущества по причине самовозгорания, взрыва и т.п. при участии страхователя;
- повреждения, разрушения имущества, подлежащего конфискации, реквизиции, аресту;
- кражи, хищения, грабежа по сговору с третьими лицами и др.

В договоре страхования оговариваются также условия, при которых страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения из-за несоблюдения страхователем определенных требований (действий), предписываемых ему условиями страхования. Например, при повреждении, утрате или хищении имущества страхователь обязан:

- незамедлительно, в срок, указанный в Условиях, сообщить о страховом случае страховщику (лично, по телефону, факсу, телеграммой и т.п.);
- принять все меры к уменьшению ущерба и спасению имущества (например, при пожаре срочно сообщить об этом в пожарную службу, постараться вынести вещи в безопасное место, организовать охрану имущества и т.п.);
- срочно сообщить о случившемся в компетентные органы;
- сохранять пострадавшее имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая, до прибытия представителей официальных органов или страховщика;

– предоставить представителю страховщика возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества, включая и имущество, составляющее коммерческую тайну;

– сообщить страховщику (страховому эксперту) все сведения (если требуется, то в письменном виде) и представить документы, необходимые для выявления причин и обстоятельств наступления страхового случая.

При заключении договора имущественного страхования устанавливается также и объем ответственности страховщика, под которым понимается совокупность конкретных страховых случаев, при которых возникает обязательство страховщика по выплате страхового возмещения страхователю. Например, страхование имущества органов внутренних дел может осуществляться в следующих вариантах: «с ответственностью за все риски», произошедшие по любой причине, кроме специально оговоренных случаев (землетрясения, наводнения и др.); «с ответственностью только от пожара» вследствие взрыва, короткого замыкания электропроводки, удара молнии и т.п.; «с ответственностью за гибель и повреждения» вследствие конкретных событий (землетрясение, авария, катастрофа и другие).

При наступлении страхового случая и соблюдении всех согласованных условий страхования страховщик обязан произвести страховую выплату страхователю на основании заявления последнего и страхового акта (аварийного сертификата). При этом страховое возмещение не может превышать размер прямого ущерба, нанесенного застрахованному имуществу, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме или в виде компенсации ущерба в натуральной форме (например, недвижимостью, автомашинами и др.)

В том случае, когда страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками (принцип двойного страхования) на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества, то страховое возмещение, получаемое от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования имущества.

При страховании имущества, как и при личном страховании, страховая сумма определяется соглашением между страхователем и страховщиком. Стоимость, зафиксированная в договоре, именуется страховой или действительной стоимостью имущества. Если страховая сумма, определенная договором, будет превышать страховую стоимость, то договор считается недействительным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость. Когда страховая сумма ниже страховой стоимости, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Выплата страхового возмещения может быть произведена как страхователю, так и назначенному им выгодоприобретателю (юридическому или физическому лицу).

Положение выгодоприобретателя в страховании имущества имеет ту особенность, что обязанность по производству ему страховой выплаты возникает у страховщика только при наступлении страхового случая. Поэтому до наступления страхового случая у выгодоприобретателя нет никаких прав на получение страхового возмещения.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение имущественного страхования.
2. Назовите, что является объектом по договору имущественного страхования.
3. Как определяется страховая сумма при страховании имущества
4. Назначение имущественного страхования в деятельности ОВД.
5. Перечислите условия договора страхования, в соответствии с которыми страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

§ 3. Страхование ответственности в деятельности органов внутренних дел

Страхование ответственности является одной из разновидностей имущественного страхования и включает в себя страхование ответственности по договору и страхование внедоговорной (деликтной) ответственности. Страхование договорной ответственности направлено на защиту права стороны договора на надлежащее исполнение принятых на себя обязанностей своим контрагентом. Применение данного вида имущественного страхования урегулировано положениями статьи 932 Гражданского кодекса Российской Федерации и допускается только в случаях прямого указания в законе. Например, пунктом 4 статьи 31 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» установлено право заемщика (физического лица), являющегося должником по обеспеченному ипотекой обязательству, застраховать риск своей ответственности перед кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату основной суммы долга и по уплате процентов за пользование кредитом (заемными средствами)¹. Страхование деликтной ответственности направлено на предоставление страховой защиты на случай предъявления страхователю третьими лицами требований, заявленных относительно возмещения причиненного имущественного вреда. Право-

¹ Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 29. Ст. 3400.

вое регулирование данной разновидности имущественного страхования предусмотрено статьей 932 Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельными федеральными законами (например, Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»¹ или Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»²).

Закрепление в законодательстве страхования профессиональной ответственности как особого механизма защиты лиц, осуществляющих профессиональную деятельность, в Российской Федерации должным образом осуществлено.

Определение понятия «Страхование профессиональной ответственности» не содержится в нормативных правовых актах нашего государства, однако этот термин закреплен в законах, регламентирующих деятельность лиц определенной профессии, например, в Федеральном законе от 31.05.2002 № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» п. 7 ст. 25 – об осуществлении адвокатом профессиональных расходов на страхование профессиональной ответственности.

Федеральный закон от 21.11.2011 № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» п. 7 ст. 72 предусматривает право медицинским и фармацевтическим работникам осуществить страхование риска своей профессиональной ответственности.

Чаще всего страхование профессиональной ответственности востребовано компаниями, оказывающими услуги «интеллектуального труда» – услуги, связанные с подготовкой документов различного типа: экспертных заключений, руководств и иных документов, утверждающих правила осуществления каких-либо действий, предусмотренных соответствующими нормативными актами.

В настоящее время законом не введено страхование как необходимое условие для занятия профессиональной деятельностью различных государственных служб. Действующее законодательство не содержит определение понятия «страхование ответственности сотрудников ОВД», т.е. уполномоченных лиц, являющихся главенствующими субъектами по защите общегосударственного правопорядка. Сотрудники органов внутренних дел оказывают особые услуги гражданам Российской Федерации как уполномоченные субъекты по защите прав и свобод граждан, предупреждению, пресечению и раскрытию преступлений.

¹ Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ред. от 29.12.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 18. Ст. 1720.

² Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 01.07.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

Существующее законодательное регулирование не предусматривает страхование профессиональной ответственности сотрудников органов внутренних дел как деликтной ответственности, т.е. в результате деликта – причинения вреда правам и охраняемым законом интересам определенных лиц. Однако уже сейчас существует необходимость введения в законодательство Российской Федерации самостоятельного подвида договора страхования – страхования профессиональной ответственности сотрудников органов внутренних дел, обеспечивая тем самым функционирование дополнительного механизма защиты данной категории лиц.

Применительно к деятельности органов внутренних дел следует говорить о страховании внедоговорной ответственности. В частности, речь идет об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В соответствии со статьей 4 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» устанавливаются обстоятельства, которые позволяют владельцам транспортных средств не исполнять обязанность по страхованию их гражданской ответственности. Однако напрямую это касается транспортных средств Вооруженных Сил Российской Федерации, других войск, воинских формирований и органов, в которых предусмотрена военная служба. Поэтому в силу прямого указания закона транспортные средства, находящиеся в собственности Министерства внутренних дел Российской Федерации, подлежат страхованию на случай причинения их действием вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, как и транспортные средства иных владельцев, используемые на территории Российской Федерации. Кроме того, от обязанности по страхованию освобождаются владельцы транспортных средств, на которые по их техническим характеристикам не распространяются положения законодательства Российской Федерации о допуске транспортных средств к участию в дорожном движении на территории Российской Федерации. Поэтому в случае нахождения на балансе органов внутренних дел таких транспортных средств ответственность за причинение их действием вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц страхованию не подлежит.

Следует отметить, что обязательность рассматриваемого вида страхования не исключает возможности осуществления добровольного страхования как дополнительной страховой защиты для случаев возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, или наступления риска ответственности, не покрываемого обязательным страхованием. Однако в деятельности органов внутренних дел данная дополнительная возможность на современном этапе не применяется.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств оформляется договором страхования. Такой договор заключается на основании типовых условий, утвержденных Банком России в Правилах обязательного страхования ответственности владельцев транспорт-

ных средств¹. Неисполнение владельцем транспортного средства обязанности по страхованию влечет наложение административного штрафа в размере восьмисот рублей (ч. 2 ст. 12.37 КоАП РФ).

Владелец транспортного средства в целях заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности вправе выбрать любого страховщика, отвечающего установленным требованиям. Так, для страховщика обязательным является наличие минимум двухлетнего опыта осуществления операций по страхованию транспортных средств или гражданской ответственности их владельцев, а также наличие действующей лицензии на данный вид страхования. Кроме того, выбираемый страховщик обязательно должен являться членом профессионального объединения страховщиков – некоммерческой организации, создаваемой с согласия федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, а также обязан иметь в каждом субъекте Российской Федерации своего представителя – специально уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат (ст. 21 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»). Применительно к деятельности органов внутренних дел выбор страховщика дополнительно обуславливается требованиями к порядку его определения. Речь идет о процедуре проведения торгов в порядке, установленном Федеральным законом «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»².

Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств может быть заключен как путем оформления и выдачи страхователю полиса на бумажном носителе, так и путем составления и направления ему полиса в виде электронного документа. Выдаваемый страховой полис имеет доказательственное значение и подтверждает факт заключения договора с соответствующим страховщиком, пока не доказано иное. Единая форма такого полиса утверждена Банком России для всей территории Российской Федерации и содержится в Правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Помимо полиса страховщик также предоставляет страхователю на безвозмездной основе бланк извещения о дорожно-транспортном происшествии установленного образца (2 экземпляра) и перечень представителей страховщика. Кроме того, данные документы размещаются страховщиком на его официальном сайте в Интернете, адрес которого также должен быть сообщен страхователю при заключении договора.

¹ Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (утв. Банком России 19.09.2014 № 431-П) (ред. от 16.04.2018) // Вестник Банка России. 2014. № 93.

² Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013. № 14. Ст. 1652.

Со своей стороны при заключении договора страхования страхователь обязан представить страховщику следующие документы:

- заявление о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- документ, позволяющий определить страхователя. Применительно к деятельности органов внутренних дел таковым будет являться свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- документ о регистрации транспортного средства, выданный органом, осуществляющим регистрацию транспортного средства (паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства, технический паспорт или технический талон либо аналогичные документы);
- диагностическую карту, содержащую сведения о соответствии транспортного средства обязательным требованиям безопасности транспортных средств (за некоторыми исключениями).

Вместе с заявлением о заключении договора страхования страхователь вправе предоставить страховщику сведения о страховании, полученные от страховщика, с которым был заключен предыдущий договор обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства. Поскольку применительно к деятельности органов внутренних дел рассматриваемый договор заключается без ограничения лиц, допущенных к управлению транспортным средством, страхователь предоставляет страховщику сведения о страховании только в отношении владельца транспортного средства. Страховщик проверяет соответствие представленных страхователем сведений о страховании и сведений, указанных в заявлении о заключении договора, информации, содержащейся в автоматизированной информационной системе обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и в единой автоматизированной информационной системе технического осмотра.

Страхователь несет ответственность за полноту и достоверность сведений и документов, представляемых страховщику.

В том случае, когда договор обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства оформляется в виде электронного документа, заявление страхователя о заключении договора должно быть направлено страховщику в электронной форме с использованием официального сайта страховщика в Интернете, в том числе после доступа с использованием ЕСИА или официального сайта профессионального объединения страховщиков в Интернете (доступ к которому по выбору страхователя также может быть осуществлен с использованием ЕСИА) путем заполнения соответствующей формы на любом из указанных сайтов. Для доступа к сайтам страхователь вправе использовать ключ электронной подписи, выданный для осуществления доступа в рамках ЕСИА.

Направляемое заявление о заключении договора обязательного страхования в электронной форме подписывается электронной подписью. Поскольку в деятельности органов внутренних дел такое заявление направляется от

имени юридического лица, то такая подпись должна быть усиленной квалифицированной. Перечень сведений, передаваемых страхователем через официальный сайт страховщика для формирования заявления о заключении договора в электронной форме, включает в себя сведения, необходимые для предоставления страховщику при заполнении заявления о заключении данного договора на бумажном носителе. Электронный полис страхования, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика, направляется страхователю незамедлительно после исполнения им обязанности по уплате страховой премии на указанный электронный адрес, а также в личный кабинет страхователя. Кроме того, экземпляр страхового полиса на бумажном носителе может быть предоставлен страхователю по его желанию на безвозмездной основе.

Внесение изменений в полис обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства допускается в случае изменения сведений, указанных в заявлении о заключении данного договора. Для этого на страхователя возлагается обязанность об извещении страховщика о соответствующих изменениях путем направления заявления. Если при наличии указанных изменений увеличивается степень риска, то страховщику предоставляется право требовать уплаты дополнительной страховой премии соразмерно такому увеличению, исходя из страховых тарифов, действующих на день уплаты. Изменения в полис должны быть внесены страховщиком после уплаты такой дополнительной страховой премии. Изменения отражаются в переоформленном полисе, который выдается страхователю взамен первоначального в течение двух рабочих дней с даты возвращения страхователем ранее выданного страхового полиса. Изменения в страховой полис, оформленный в виде электронного документа, могут быть внесены в электронном виде или путем переоформления полиса на бумажном носителе.

В том случае, когда в период действия договора обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства происходит смена собственника транспортного средства, новый владелец для страхования своей ответственности обязан заключить новый договор. При этом предыдущий владелец транспортного средства вправе получить у своего страховщика часть страховой премии за период с момента перехода прав на транспортное средство до окончания срока, на который осуществлялось страхование.

В случае утраты страхователем своего страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства он имеет право на получение дубликата на безвозмездной основе.

Страховым риском по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств признается наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации. В п. 2 ст. 6 Федерального закона «Об

обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» определены обстоятельства, наличие которых исключает наступление гражданской ответственности из перечня страховых рисков. К ним относятся возникновение ответственности в случаях:

- причинения вреда при использовании иного транспортного средства, чем то, которое указано в договоре обязательного страхования;
- причинения морального вреда или возникновения обязанности по возмещению упущенной выгоды;
- причинения вреда при использовании транспортных средств в ходе соревнований, испытаний или учебной езды в специально отведенных для этого местах;
- загрязнения окружающей среды;
- причинения вреда воздействием перевозимого груза, если риск такой ответственности подлежит обязательному страхованию в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования;
- причинения вреда жизни или здоровью работников при исполнении ими трудовых обязанностей, если этот вред подлежит возмещению в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования или обязательного социального страхования;
- обязанности по возмещению работодателю убытков, вызванных причинением вреда работнику;
- причинения водителем вреда управляемому им транспортному средству и прицепу к нему, перевозимому ими грузу, установленному на них оборудованию и иному имуществу;
- причинения вреда при погрузке груза на транспортное средство или его разгрузке;
- повреждения или уничтожения антикварных и других уникальных предметов, зданий и сооружений, имеющих историко-культурное значение, изделий из драгоценных металлов и драгоценных и полудрагоценных камней, наличных денег, ценных бумаг, предметов религиозного характера, а также произведений науки, литературы и искусства, других объектов интеллектуальной собственности;
- причинения вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при их перевозке, если этот вред подлежит возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

В Правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (п. 3.1) понятие страхового риска по рассматриваемому договору приравнивается к понятию дорожно-транспортного происшествия. Таким образом, для того чтобы определиться, является или не является событие страховым случаем по договору обязательного страхования

гражданской ответственности владельца транспортного средства, необходимо разобраться с понятием «дорожно-транспортное происшествие»¹.

Легальное определение данного явления закреплено в ст. 2 Федерального закона «О безопасности дорожного движения»² и в п. 1.2 Правил дорожного движения³. Согласно положениям данных нормативных правовых актов под дорожно-транспортным происшествием понимается событие, возникшее в процессе движения по дороге транспортного средства и с его участием, при котором погибли или ранены люди, повреждены транспортные средства, сооружения, грузы либо причинен иной материальный ущерб. При наступлении такого события на участников дорожно-транспортного происшествия налагается ряд обязанностей, непосредственно связанных с дальнейшим осуществлением страховых выплат. К ним относятся следующие обязанности:

- принять необходимые в сложившихся обстоятельствах меры с целью уменьшения возможных убытков от происшествия;
- записать фамилии и адреса очевидцев и указать их в извещении о дорожно-транспортном происшествии;
- принять меры по оформлению документов о происшествии в соответствии с Правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- сообщить другим участникам дорожно-транспортного происшествия сведения о договоре обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (номер полиса, наименование, адрес местонахождения и телефон страховщика);
- уведомить страховщиков, застраховавших их гражданскую ответственность, о наступлении страхового случая в случаях и сроки, которые установлены Правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- заполнить бланки извещений о дорожно-транспортном происшествии, выданные страховщиками, независимо от оформления документов прибывшими на место происшествия сотрудниками полиции (при участии в происшествии двух транспортных средств и отсутствии разногласий водители могут заполнить один бланк);
- сообщить страховщику о причинении вреда потерпевшим в порядке и сроки, которые установлены Правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В частности, заполненные надлежащим образом извещения о дорожно-транспортном происшествии должны быть в кратчайший срок, но не позднее пяти рабочих дней по-

¹ Курлат П.А., Пономаренко В.В., Румянцева А.В. Страхование для граждан: ОСАГО, каско, ипотека // Российская газета. 2018. Вып. 5.

² Федеральный закон от 10.12.1995 № 196-ФЗ «О безопасности дорожного движения» (ред. от 26.07.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. № 50. Ст. 4873.

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.10.1993 № 1090 «О Правилах дорожного движения» (ред. от 27.08.2018) // Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации. 1993. № 47. Ст. 4531.

сле дорожно-транспортного происшествия вручены или направлены любым способом, обеспечивающим подтверждение отправки, страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность водителя, или представителю страховщика в субъекте Российской Федерации по месту жительства (месту нахождения) потерпевшего либо в субъекте Российской Федерации, на территории которого произошло дорожно-транспортное происшествие (пункт 3.8 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств).

Правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств предусматривается, что оформление документов о дорожно-транспортном происшествии может осуществляться в присутствии страховщика (представителя страховщика), но это не обязательно и в подавляющем большинстве случаев не практикуется.

Кроме того, законодатель устанавливает, что при наличии определенных обстоятельств допускается оформление дорожно-транспортного происшествия без участия уполномоченных на то сотрудников полиции.

Вопросы для самоконтроля

1. Какими нормативными актами регулируются вопросы обязательного страхования ответственности?
2. Какие документы необходимо предоставить страховщику при заключении договора страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства?
3. Что признается страховым риском по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства?
4. Наличие каких обстоятельств исключает наступление гражданской ответственности?
5. Каковы основные особенности договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств?

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Продолжающиеся процессы реформирования государства и общества обусловили коренные изменения в общественно-политической, социально-экономической, духовно-нравственной и других сферах жизни страны.

Развитие России как демократического правового государства связано с реформированием системы ее правоохранительных органов, прежде всего органов внутренних дел. По их практической работе можно оценить степень признания государством незыблемости прав человека, а также определить серьезность его обеспокоенности проблемой личной безопасности граждан.

Сотрудники правоохранительных органов государства ежедневно вступают в противодействие с криминально-активной, агрессивной частью населения. В составе правоохранительных органов именно органы внутренних дел несут наибольшую нагрузку в борьбе с преступностью, охране общественного порядка и обеспечении общественной безопасности. Вызывает тревогу рост количества противоправных деяний, совершаемых в отношении сотрудников, фактов сопротивления им.

В этой ситуации значительно усложняется правоохранительная деятельность сотрудников полиции, возрастают требования к организации службы, к сотрудникам, ведущим борьбу с негативными явлениями.

Задачи, решаемые сотрудниками органов внутренних дел в мирное время, сопряжены с риском для жизни и здоровья, имущества, принадлежащего органам внутренних дел. Специфика деятельности сотрудников органов внутренних дел заключается в том, что, обладая широким кругом полномочий в сфере обеспечения прав и свобод граждан от преступных и иных посягательств, сотрудники этих органов нередко сами остаются незащищенными. Кроме того, служба в полиции налагает ряд существенных ограничений на правовой статус сотрудников.

Такое положение можно объяснить многими причинами, в частности недостаточной социальной защитой личного состава, крайне неэффективной реализацией социальных гарантий, что, в свою очередь, обусловлено отсутствием четкого механизма защиты данной категории граждан и несовершенством законодательства, закрепляющего гарантии социальной защиты сотрудников органов внутренних дел.

Социальная защита сотрудников полиции непосредственным образом связана с престижностью службы, а также эффективным выполнением возложенных на сотрудников задач и функций. Меры социальной защиты должны компенсировать сложность и напряженность службы в органах внутренних дел, стимулировать служебную деятельность сотрудников, а также давать возможность минимизировать коррупционные правонарушения в деятельности сотрудников полиции.

В настоящее время те социальные гарантии, которые закреплены нормативно, используются сотрудниками далеко не в полном объеме, а их со-

держание неадекватно современным социально экономическим условиям. Подобное положение не может в необходимой степени стимулировать служебную деятельность сотрудников органов внутренних дел.

Для создания современной системы органов внутренних дел и обеспечения мотивации их сотрудников на честную и эффективную службу необходимо формирование действенного механизма социальной защиты сотрудников полиции.

В подразделениях органов внутренних дел, которые занимаются социальной работой, накоплен богатый позитивный опыт работы по организации и осуществлению социальной политики в сфере внутренних дел. Однако он не может быть сегодня в полной мере реализован – главная причина подобного положения вещей состоит в том, что целый ряд социальных мероприятий в сфере внутренних дел должным образом не профинансированы и не организованы.

В настоящее время МВД России проводится большая работа по совершенствованию нормативной правовой базы по вопросам социальной защиты сотрудников полиции. Механизм социальной защиты полицейских необходимо модернизировать так, чтобы социальная помощь оказывалась максимально адресно и оперативно. Необходимо создать такие условия, при которых сам полицейский, а также трудоспособные члены его семьи сами могли бы эффективно решать свои социальные, организационные и иные бытовые проблемы.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Утвержден
постановлением Правительства
Российской Федерации
от 6 марта 2014 г. № 169

ТИПОВОЙ ДОГОВОР
обязательного государственного страхования,
осуществляемого в соответствии с Федеральным законом
«Об обязательном государственном страховании жизни
и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы,
лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел
Российской Федерации, Государственной противопожарной службы,
Сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы,
сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации»

_____ «__» _____ Г.
(место заключения договора) (дата заключения договора)

(наименование федерального органа исполнительной власти
(федерального государственного органа), в котором предусмотрена военная служба, служба)
действующий от имени Российской Федерации, именуемый в дальнейшем
страхователем, в лице _____, действующего на основании
доверенности от «__» _____ Г., с одной стороны, и страховая ор-
ганизация _____
(полное наименование юридического лица, реквизиты лицензии)
в лице _____, действующего на основании дове-
ренности от «__» _____ Г., именуемая в дальнейшем страховщи-
ком, с другой стороны, вместе именуемые сторонами, в соответствии с Феде-
ральным законом «Об обязательном государственном страховании жизни и
здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц ря-
дового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Фе-
дерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учрежде-
ний и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск на-
циональной гвардии Российской Федерации» (далее – Федеральный закон об
обязательном государственном страховании) заключили настоящий договор
в пользу третьих лиц – выгодоприобретателей о нижеследующем:

І. Предмет договора

1. Предметом настоящего договора является обязательное государственное страхование жизни и здоровья застрахованных лиц, указанных в пункте 4 настоящего договора (далее – обязательное государственное страхование).

2. Основные условия и порядок осуществления обязательного государственного страхования определяются в соответствии с Федеральным законом

об обязательном государственном страховании, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящим договором.

II. Срок действия договора

3. Настоящий договор вступает в силу с 1 января 20__ г. и действует по 31 декабря 20__ г. включительно.

III. Застрахованные лица, выгодоприобретатели

4. По настоящему договору застрахованными лицами являются военнослужащие (за исключением военнослужащих, военная служба по контракту которым в соответствии с законодательством Российской Федерации приостановлена), граждане, призванные на военные сборы, лица рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, федеральной противопожарной службы Государственной противопожарной службы, сотрудники учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудники войск национальной гвардии Российской Федерации, граждане, уволенные с военной службы, со службы в органах внутренних дел Российской Федерации, в федеральной противопожарной службе Государственной противопожарной службы, службы в органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, службы в учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, в войсках национальной гвардии Российской Федерации (далее – служба), отчисленные с военных сборов или окончившие военные сборы, в течение одного года после окончания военной службы, службы, отчисления с военных сборов или окончания военных сборов (далее – застрахованные лица).

5. Общая численность и структура контингента застрахованных лиц по настоящему договору приводятся согласно приложению (Приложение 2).

6. Выгодоприобретателями по обязательному государственному страхованию являются застрахованные лица, а в случае гибели (смерти) застрахованного лица – следующие лица:

а) супруга (супруг), состоявшая (состоявший) на день гибели (смерти) застрахованного лица в зарегистрированном браке с ним;

б) родители (усыновители) застрахованного лица;

в) дедушка и (или) бабушка застрахованного лица при условии, что они воспитывали и (или) содержали его не менее 3 лет в связи с отсутствием у него родителей;

г) отчим и (или) мачеха застрахованного лица при условии, что они воспитывали и (или) содержали его не менее 5 лет;

д) несовершеннолетние дети застрахованного лица, дети застрахованного лица старше 18 лет, ставшие инвалидами до достижения ими возраста 18 лет, его дети в возрасте до 23 лет, обучающиеся в образовательных организациях;

е) подопечные застрахованного лица.

IV. Объекты страхования

7. Объектами обязательного государственного страхования по настоящему договору являются жизнь и здоровье застрахованных лиц.

V. Страховые случаи

8. Страховыми случаями при осуществлении обязательного государственного страхования (далее – страховые случаи) являются:

а) гибель (смерть) застрахованного лица в период прохождения военной службы, службы, военных сборов;

б) смерть застрахованного лица до истечения одного года после увольнения с военной службы, со службы, после отчисления с военных сборов или окончания военных сборов вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения военной службы, службы, военных сборов;

в) установление застрахованному лицу инвалидности в период прохождения военной службы, службы, военных сборов;

г) установление застрахованному лицу инвалидности до истечения одного года после увольнения с военной службы, со службы, после отчисления с военных сборов или окончания военных сборов вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения военной службы, службы, военных сборов;

д) получение застрахованным лицом в период прохождения военной службы, службы, военных сборов увечья (ранения, травмы, контузии);

е) увольнение военнослужащего, проходящего военную службу по призыву, с военной службы, отчисление гражданина, призванного на военные сборы на воинскую должность, для которой штатом воинской части предусмотрено воинское звание до старшины (главного корабельного старшины) включительно, с военных сборов в связи с признанием их военно-врачебной комиссией не годными к военной службе или ограниченно годными к военной службе вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученного в период прохождения военной службы, военных сборов.

9. Обусловленное настоящим договором обязательное государственное страхование распространяется на страховые случаи, предусмотренные подпунктами «а» – «г» настоящего договора, произошедшие в течение срока действия настоящего договора, вне зависимости от времени получения в период прохождения военной службы, службы, военных сборов застрахованным лицом увечий (ранений, травм, контузий) или заболеваний, послуживших причиной его гибели (смерти) или установления ему инвалидности.

VI. Страховая сумма, применяемая для расчета страховой премии.

Страховые суммы, выплачиваемые выгодоприобретателям

10. Размер страховой суммы, применяемой для расчета страховой премии, в пределах которого страховщик несет ответственность по настоящему договору, определяется как произведение размера страховой суммы в случае гибели (смерти) застрахованного лица в период прохождения военной службы, службы или военных сборов либо до истечения одного года после увольнения

с военной службы, со службы, после отчисления с военных сборов или окончания военных сборов вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения военной службы, службы или военных сборов, с учетом требований абзаца девятого пункта 2 статьи 5 Федерального закона об обязательном государственном страховании, указанной в подпункте «а» пункта 11 настоящего договора, на количество застрахованных лиц согласно приложению и составляет _____ рублей (размер страховой суммы может быть указан в приложении к настоящему договору в случае, если эта информация содержит сведения, составляющие государственную тайну).

11. Страховые суммы выплачиваются по страховым случаям, произошедшим в течение срока действия настоящего договора, в следующих размерах:

а) в случае гибели (смерти) застрахованного лица в период прохождения военной службы, службы, военных сборов либо до истечения одного года после увольнения с военной службы, со службы, после отчисления с военных сборов или окончания военных сборов вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения военной службы, службы, военных сборов, – _____ рублей выгодоприобретателям в равных долях (здесь и далее в настоящем пункте указывается размер страховой суммы, определенный в соответствии с пунктом 2 статьи 5 Федерального закона об обязательном государственном страховании с учетом индексации);

б) в случае установления застрахованному лицу инвалидности в период прохождения военной службы, службы, военных сборов либо до истечения одного года после увольнения с военной службы, со службы, после отчисления с военных сборов или окончания военных сборов вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения военной службы, службы, военных сборов:

инвалиду I группы – _____ рублей;

инвалиду II группы – _____ рублей;

инвалиду III группы – _____ рублей;

в) в случае получения застрахованным лицом в период прохождения военной службы, службы, военных сборов:

тяжелого увечья (ранения, травмы, контузии) – _____ рублей;

легкого увечья (ранения, травмы, контузии) – _____ рублей;

г) в случае увольнения военнослужащего, проходящего военную службу по призыву, с военной службы, отчисления гражданина, призванного на военные сборы на воинскую должность, для которой штатом воинской части предусмотрено воинское звание до старшины (главного корабельного старшины) включительно, с военных сборов в связи с признанием их военно-врачебной комиссией не годными к военной службе или ограниченно годными к военной службе вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения военной службы или военных сборов, – _____ рублей.

12. Если размер страховых сумм будет увеличен (проиндексирован) в соответствии с пунктом 2 статьи 5 Федерального закона об обязательном го-

сударственном страховании, страховые суммы, предусмотренные пунктом 11 настоящего договора, увеличиваются (индексируются) в том же размере.

Страховые суммы выплачиваются в размерах, установленных на день выплаты страховых сумм.

13. Если в период прохождения военной службы, службы, военных сборов либо до истечения одного года после увольнения с военной службы, со службы, после отчисления с военных сборов или окончания военных сборов застрахованному лицу при переосвидетельствовании в федеральном учреждении медико-социальной экспертизы вследствие указанных в пункте 11 настоящего договора причин будет повышена группа инвалидности, размер страховой суммы, подлежащей выплате застрахованному лицу страховщиком, увеличивается на сумму, составляющую разницу между страховой суммой, причитающейся по вновь установленной группе инвалидности, и страховой суммой, причитающейся по прежней группе инвалидности.

VII. Страховая премия и страховые взносы

14. Размер страхового тарифа определен страховщиком в порядке, установленном в соответствии с пунктом 4 статьи 9 Федерального закона об обязательном государственном страховании, и составляет _____ процентов.

Размер страхового тарифа не подлежит изменению в течение срока действия настоящего договора.

Доля расходов страховщика на осуществление обязательного государственного страхования в страховом тарифе составляет _____ (не более 6 процентов) процентов и не подлежит изменению в течение срока действия настоящего договора.

15. Размер страховой премии (Р) определяется на основе страховой суммы, применяемой для расчета страховой премии, и страхового тарифа по формуле:

$$P=TD\times S\times N,$$

где:

TD – размер страхового тарифа, указанный в пункте 14 настоящего договора;

S – размер страховой суммы в случае гибели (смерти) застрахованного лица в период прохождения военной службы, службы или военных сборов либо до истечения одного года после увольнения с военной службы, со службы, после отчисления с военных сборов или окончания военных сборов вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения военной службы, службы или военных сборов, указанный в подпункте «а» пункта 11 настоящего договора;

N – количество застрахованных лиц согласно приложению к настоящему договору.

Размер страховой премии по настоящему договору составляет _____ рублей и уплачивается до «__» _____ г.

Размер первого страхового взноса составляет _____ рублей и уплачивается до «__» _____ г. (в случае уплаты страховой премии в

рассрочку указываются размер и срок уплаты каждого очередного страхового взноса).

Размер очередного страхового взноса составляет _____ рублей и уплачивается до «__» _____ г.

16. Страховая премия по настоящему договору уплачивается страхователем _____

(указывается порядок оплаты страховой премии – «единовременно» или «в рассрочку») в рублях за счет средств федерального бюджета с расчетного счета страхователя на расчетный счет страховщика.

17. В случае изменения количества застрахованных лиц более чем на _____ процентов размер страховой премии может (в пределах 10 процентов) быть изменен по соглашению сторон пропорционально изменению страховой суммы с учетом положений Федерального закона от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Федеральный закон о контрактной системе).

Условия и порядок доплаты (возврата) страховой премии определяется дополнительным соглашением к настоящему договору.

18. В случае задержки уплаты страховой премии (страхового взноса) страхователь должен уведомить страховщика о причинах задержки и согласовать новую дату уплаты. Датой уплаты страховой премии считается день списания средств с расчетного счета страхователя.

VIII. Права и обязанности сторон

19. Страхователь обязан:

а) своевременно осуществлять уплату страховой премии (страховых взносов) в порядке и сроки, установленные настоящим договором;

б) сообщать страховщику известную информацию о застрахованных лицах, имеющую отношение к оценке страхового риска;

в) информировать застрахованных лиц о заключенном в их пользу настоящем договоре, о страховщике, с которым он заключен, и об условиях обязательного государственного страхования в порядке, предусмотренном пунктом 2 статьи 7 Федерального закона об обязательном государственном страховании;

г) нести ответственность перед выгодоприобретателем при наступлении страхового случая на тех же условиях, на каких должна быть выплачена страховая сумма при надлежащем страховании в случае, если настоящий договор заключен страхователем на условиях, ухудшающих положение застрахованного лица (выгодоприобретателя) по сравнению с условиями, определенными Федеральным законом об обязательном государственном страховании;

д) оказывать выгодоприобретателям содействие в сборе и оформлении документов, необходимых для принятия страховщиком решения о выплате страховых сумм;

е) осуществлять со страховщиком обмен статистическими данными, необходимыми для расчета размера страхового тарифа, в порядке, установлен-

ном в соответствии с пунктом 4 статьи 9 Федерального закона об обязательном государственном страховании;

ж) соблюдать требования законодательства Российской Федерации о защите государственной тайны;

з) контролировать исполнение страховщиком настоящего договора, требовать от страховщика представления документации о выплате страховых сумм по наступившим страховым случаям с указанием размера и даты выплаты по установленной страхователем форме, а также документов, подтверждающих исполнение обязательств в рамках настоящего договора;

и) осуществлять иные обязанности, установленные настоящим договором и законодательством Российской Федерации.

20. Страхователь имеет право:

а) по согласованию со страховщиком изменять условия настоящего договора в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и с учетом положений Федерального закона о контрактной системе;

б) получать от страховщика разъяснения по условиям страхования, порядку и срокам выплаты страховых сумм;

в) по согласованию со страховщиком прекратить настоящий договор в случаях, предусмотренных настоящим договором, расторгнуть настоящий договор по решению суда или в случае одностороннего отказа стороны от его исполнения в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и с учетом положений Федерального закона о контрактной системе;

г) определять состав конфиденциальной информации, передаваемой страховщику, предъявлять требования к ее хранению и защите, а также контролировать их соблюдение страховщиком;

д) осуществлять иные права, установленные настоящим договором и законодательством Российской Федерации.

21. Страховщик обязан:

а) осуществлять со страхователем обмен статистическими данными в порядке, установленном в соответствии с пунктом 4 статьи 9 Федерального закона об обязательном государственном страховании;

б) осуществлять выплаты страховых сумм по страховым случаям, наступившим в период действия настоящего договора, или сообщать выгодоприобретателю и страхователю в письменной форме решение об отказе в выплате страховой суммы с обязательным мотивированным обоснованием причин указанного отказа в порядке, предусмотренном Федеральным законом об обязательном государственном страховании и разделом IX настоящего договора;

в) уведомить о заключении настоящего договора федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности, в порядке, установленном в соответствии с пунктом 4 статьи 6 Федерального закона об обязательном государственном страховании;

г) соблюдать требования законодательства Российской Федерации о защите государственной тайны;

д) предоставлять по письменному запросу страхователя имеющуюся информацию (сведения, документы), касающуюся исполнения настоящего договора, в срок, не превышающий _____ дней со дня получения соответствующего запроса страхователя;

е) осуществлять иные обязанности, установленные настоящим договором и законодательством Российской Федерации.

22. Страховщик имеет право:

а) требовать своевременной уплаты страховой премии (страховых взносов) на условиях, предусмотренных настоящим договором;

б) в случае необходимости запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у страхователя, воинской части, военного комиссариата, военно-медицинской, иной организации страхователя, а также у иных организаций, располагающих информацией об обстоятельствах наступления страхового случая;

в) по согласованию со страхователем прекратить настоящий договор в случаях, предусмотренных настоящим договором, расторгнуть настоящий договор по решению суда или в случае одностороннего отказа стороны от его исполнения в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и с учетом положений Федерального закона о контрактной системе;

г) по согласованию со страхователем изменять условия настоящего договора в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и с учетом положений Федерального закона о контрактной системе;

д) осуществлять иные права, установленные настоящим договором и законодательством Российской Федерации.

IX. Порядок и условия осуществления выплат страховых сумм

23. Выплата страховых сумм по настоящему договору производится страховщиком на основании комплекта документов, подтверждающих наступление страхового случая, согласно перечню документов, необходимых для принятия решения о выплате страховой суммы по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, федеральной противопожарной службы Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, утвержденному постановлением Правительства Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 855 «О мерах по реализации Федерального закона "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации"» (далее – документы).

24. Страхователь уведомляет страховщика о наступлении страховых случаев _____

(указываются сроки и способы уведомления страхователем)

25. Заявление о выплате страховой суммы от выгодоприобретателя (его представителя) с приложенным к нему комплектом документов направляется страховщику выгодоприобретателем (его представителем) или страхователем (организацией страхователя).

26. Страховщик обязан зарегистрировать уведомление страхователя о наступлении страхового случая и заявление о выплате страховой суммы от выгодоприобретателя (его представителя) с приложенным к нему комплектом документов.

27. В случае если страховщиком получены не все документы и (или) документы ненадлежащим образом оформлены, страховщик в течение 5 рабочих дней со дня получения документов письменно запрашивает недостающие и (или) надлежащим образом оформленные документы у лиц (организаций), направивших страховщику документы, и (или) организаций, оформивших документы в соответствии с перечнем, указанным в пункте 23 настоящего договора.

28. В 15-дневный срок со дня получения документов страховщик обязан выплатить выгодоприобретателю страховую сумму или сообщить выгодоприобретателю и страхователю в письменной форме решение об отказе в выплате страховой суммы с обязательным мотивированным обоснованием причин отказа и указанием положений законодательства Российской Федерации, послуживших основанием для отказа.

Днем выплаты страховой суммы является день ее перечисления выгодоприобретателю.

29. Выплата страховых сумм выгодоприобретателю (независимо от места его жительства, места прохождения им военной службы, службы, военных сборов) производится страховщиком на территории Российской Федерации в российских рублях одним из следующих способов, указанных выгодоприобретателем в заявлении о выплате страховой суммы:

- а) перевод денежных средств на банковский счет выгодоприобретателя;
- б) почтовый перевод;
- в) иной способ оказания платежных услуг (по соглашению страховщика с выгодоприобретателем).

30. Расходы по перечислению страховой суммы выгодоприобретателю несет страховщик.

31. Страховщик освобождается от выплаты страховой суммы по обязательному государственному страхованию в следующих случаях:

- а) страховой случай наступил вследствие совершения застрахованным лицом деяния, признанного в установленном судом порядке общественно опасным;
- б) страховой случай находится в установленной судом прямой причинной связи с алкогольным, наркотическим или токсическим опьянением застрахованного лица;
- в) страховой случай является результатом доказанного судом умышленного причинения застрахованным лицом вреда своему здоровью.

32. Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы в случае смерти застрахованного лица, если смерть наступила вследствие само-

убийства, независимо от срока нахождения застрахованного лица на военной службе, службе, военных сборах.

33. В случае необоснованной задержки страховщиком выплаты страховой суммы страховщик из собственных средств выплачивает выгодоприобретателю неустойку в размере 1 процента подлежащей выплате страховой суммы за каждый день просрочки.

34. Выплата страховых сумм производится независимо от сумм, причитающихся выгодоприобретателям по другим видам договоров страхования, за исключением случаев, установленных пунктом 2.1 статьи 11 Федерального закона об обязательном государственном страховании.

Х. Порядок прекращения договора

35. Настоящий договор прекращается в следующих случаях:

а) ликвидация (упразднение) сторон настоящего договора в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, если права и обязанности ликвидируемой (упраздняемой) стороны договора не передаются в соответствии с законодательством Российской Федерации иному лицу;

б) истечение срока действия настоящего договора;

в) по соглашению сторон в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

36. По истечении срока действия настоящего договора страховщик продолжает нести обязательства по выплате страховых сумм по страховым случаям, наступившим в течение срока его действия.

37. При реорганизации страховщика в форме преобразования, слияния или присоединения его права и обязанности по настоящему договору переходят к его правопреемнику при условии наличия у него соответствующей лицензии на осуществление обязательного государственного страхования с согласия страхователя в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отказ страхователя от перехода прав и обязанностей страховщика по настоящему договору к его правопреемнику влечет за собой досрочное прекращение настоящего договора и возврат страхователю части страховой премии (страхового взноса) за неистекший срок действия настоящего договора.

XI. Ответственность сторон и порядок разрешения споров

38. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим договором.

39. Споры, возникающие между сторонами настоящего договора, разрешаются путем переговоров. Неразрешенные споры рассматриваются в судебном порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

XII. Конфиденциальность

40. Стороны обязаны обеспечивать режим конфиденциальности информации в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящим договором.

ХIII. Особые условия

41. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, подписанных обеими сторонами.

42. Одна сторона настоящего договора обязана в течение _____ дней письменно известить другую сторону об изменении информации, указанной в разделе XIV настоящего договора, а также о реорганизации стороны.

Изменение настоящего договора осуществляется по соглашению сторон в соответствии с законодательством Российской Федерации и оформляется в письменном виде путем подписания сторонами дополнительного соглашения к настоящему договору. Дополнительное соглашение к настоящему договору является его неотъемлемой частью и вступает в силу со дня его подписания сторонами.

Приложение к настоящему договору является его неотъемлемой частью.

XIV. Адреса и реквизиты сторон

Страхователь:

наименование

местонахождение

почтовый адрес

телефон

факс

электронная почта

ОГРН

ИНН

КПП

банковские реквизиты:

расчетный счет

банк

кор/счет

БИК

_____/_____/_____
(подпись) (ф.и.о.)

М.П.

Страховщик:

наименование

местонахождение

почтовый адрес

телефон

факс

электронная почта

ОГРН

ИНН

КПП

банковские реквизиты:

расчетный счет

банк

кор/счет

БИК

_____/_____/_____
(подпись) (ф.и.о.)

М.П.

Приложение 2

Приложение
к типовому договору обязательного
государственного страхования,
осуществляемого в соответствии
с Федеральным законом «Об обязательном государственном
страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан,
призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава
органов внутренних дел РФ, Государственной
противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов
уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии
Российской Федерации»

**Общая численность
и структура контингента застрахованных лиц
по договору обязательного государственного страхования,
осуществляемого в соответствии с Федеральным законом «Об
обязательном государственном страховании жизни и здоровья
военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц
рядового и начальствующего состава органов внутренних дел
Российской Федерации, Государственной противопожарной
службы, сотрудников учреждений и органов
уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск
национальной гвардии Российской Федерации»**

Структура контингента ¹	Численность
Военнослужащие	
Сотрудники	
Граждане, призванные на военные сборы	
Граждане, со дня увольнения с военной службы, службы, отчисления с военных сборов или окончания военных сборов которых прошло не более одного года	
Всего	

¹ Страхователем с целью уточнения степени страхового риска и размера страхового тарифа по договору обязательного государственного страхования может производиться дифференциация контингента застрахованных лиц по однородным группам застрахованных лиц (далее - группа риска) с учетом повышенной или пониженной степени риска по одному или нескольким факторам, влияющим на степень риска. При использовании страхователем иных принципов формирования групп риска обязательно выделение лиц, уволенных со службы, в отдельную группу (отдельные группы) риска.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 5. Ст. 410.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 1 (часть 1). Ст. 1.
3. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 03.08.2018) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.
4. Федеральный закон от 10.12.1995 № 196-ФЗ «О безопасности дорожного движения» (ред. от 26.07.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. № 50. Ст. 4873.
5. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 29. Ст. 3400.
6. Федеральный закон от 28.03.1998 № 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, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации» (ред. от 03.07.2016, с изм. от 18.06.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 13. Ст. 1474.
7. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ред. от 29.12.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 18. Ст. 1720.
8. Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 31. Ст. 3813.
9. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013. № 14. Ст. 1652.
10. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 01.07.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.
11. Указ Президента Российской Федерации от 19.12.2012 № 1666 «О Стратегии государственной национальной политики Российской Федера-

ции на период до 2025 года» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2012. № 52. Ст. 7477.

12. Постановление Правительства Российской Федерации от 06.03.2014 № 169 «Об утверждении типового договора обязательного государственного страхования, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации»» (ред. от 22.07.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014. № 11. Ст. 1147.

13. Постановление Правительства Российской Федерации от 23.10.1993 № 1090 «О Правилах дорожного движения» (ред. от 27.08.2018) // Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации. 1993. № 47. Ст. 4531.

14. Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (утв. Банком России 19.09.2014 № 431-П) (ред. от 16.04.2018) // Вестник Банка России. 2014. № 93.

15. Приказ МВД Российской Федерации от 14 июля 2010 г. № 523 «Об утверждении Инструкции о порядке проведения военно-врачебной экспертизы и медицинского освидетельствования в органах внутренних дел Российской Федерации и внутренних войсках МВД Российской Федерации» // Российская газета. 2010. № 264/1.

Эмпирические материалы

16. Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан (утв. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 27.12.2017) // СПС «КонсультантПлюс».

17. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.06.2013 № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. 2013. № 8.

18. Постановление ФАС Центрального округа от 10 августа 2009 г. № Ф10-3796/08 по делу № А08-2964/07-28-10 // СПС «КонсультантПлюс».

19. Апелляционное определение Верховного суда Республики Татарстан от 11 июля 2016 г. по делу № 33-11704/2016) // СПС «КонсультантПлюс».

Научная и учебная литература

20. Алиев Б.Х., Махдиева Ю.А. Страхование: учебник. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 255 с.

21. Быковская Ю.В. Социальное страхование в системе социальных гарантий сотрудникам ОВД: цели, сущность, особенности, направления совер-

шенствования // Современные исследования социальных проблем. 2013. № 2 (22) [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.sisp.nhras.ru

22. *Белых В.С.* Договор страхования: понятие, признаки, виды // Гражданское право. 2015. № 5. С. 3-8.

23. *Варламова А.Н.* Конкуренция и сотрудничество: конфликт или единство принципов? // Конкурентное право. 2016. № 1. С. 16-21.

24. *Згонников А.П.* Отдельные проблемы, связанные с созданием обществ взаимного страхования // Гражданское право. 2015. № 5. С. 31-34.

25. *Корнеева О.В., Лысенко Т.И., Танага А.Н.* [и др.]. Комментарий к главе 48 «Страхование» Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (постатейный) // СПС «КонсультантПлюс». 2017.

26. *Курлат П.А., Пономаренко В.В., Румянцева А.В.* Страхование для граждан: ОСАГО, каско, ипотека // Российская газета. 2018. Вып. 5.

27. *Молчанов А.А.* Новые подходы к регулированию обязательного государственного страхования сотрудников ОВД в период выполнения ими оперативно-служебных задач в особых условиях // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2012. № 1 (53). С. 96-99.

28. *Никулина Н.Н., Березина С.В.* Страхование: теория и практика: учебное пособие. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 511 с.

29. *Овчинникова Ю.С.* Правоспособность страховщика: основные аспекты // Юрист. 2015. № 18. С. 23-27.

30. Социальная политика / под ред. Е.И. Холостовой, Г.И. Климантовой. – Москва: Юрайт, 2015. – 367 с.

УЧЕБНОЕ ИЗДАНИЕ

Старосельцева Марина Михайловна,
кандидат юридических наук;
Панфилова Ольга Валентиновна,
кандидат юридических наук;
Колесова Татьяна Станиславовна,
кандидат юридических наук

СТРАХОВАНИЕ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ

Редактор	О.Н. Пендюрина
Техн. редактор	Т.Л. Ковалева

Подписано в печать	2018 г., формат бумаги 60х90/16, уч.изд.л. 4,3, бумага офсетная, печать трафаретная Тираж 32 экз., заказ № 75
--------------------	---

Отпечатано в отделении полиграфической и оперативной печати
Белгородский юридический институт МВД России имени И.Д. Путилина
г. Белгород, ул. Горького, 71

ISBN 978-5-91776-257-9

