СТРАХОВОЙ ИНТЕРЕС, КАК ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

Необходимой предпосылкой заключения договора страхования является наличие страхового интереса у страхователя.

Согласно ГК РФ, объектами страхования являются не вещи и не определенные лица, "как таковые, а имущественные интересы.

Данные имущественные интересы связаны с:

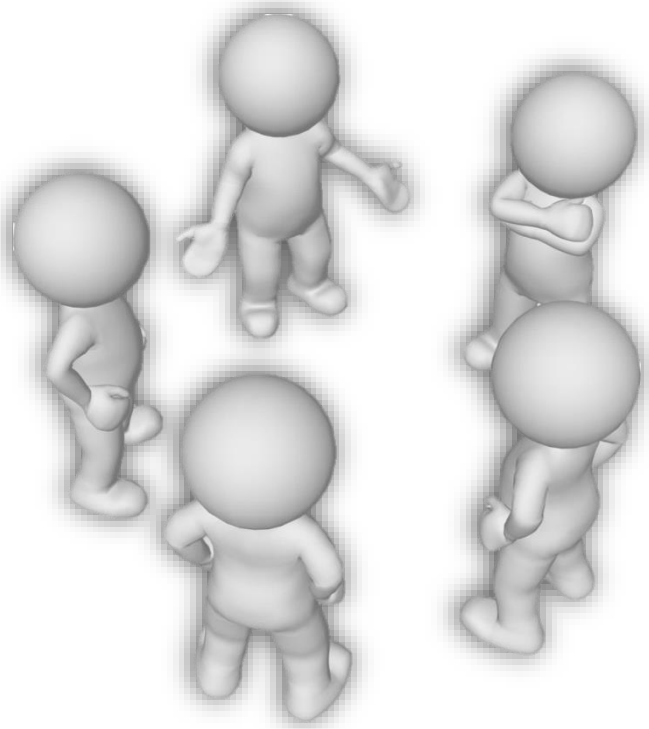
- возможностью утраты или повреждения определенного имущества;
- гражданской ответственностью за причинение вреда третьим лицам;
- рисками убытков от предпринимательской деятельности;
- жизнью, здоровьем, трудоспособностью, пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного.

Страховой интерес следует из юридически признанного отношения страхователя к объекту страхования. Это отношение может выступать в следующих формах:

право собственности на объект страхования;	право аренды имущества;	ответственность за чужое имущество, взятое на временное хранение, переработку или ремонт.

Все перечисленные варианты страхового интереса относятся к имущественному страхованию. В имущественном страховании страховой интерес всегда ограничен стоимостью страхуемого имущества. Поэтому имущественное страхование базируется на принципе возмещения ущерба в размере, ограниченном страховой суммой.

То же относится и к страхованию гражданской ответственности, связанной с возмещением материального ущерба, нанесенного третьему лицу.



В страховании жизн страховой интерес не ограниче Человеческая жизнь может быт застрахована в любой сумм которую может позволить себ страхователь, исходя и финансовых возможностей п уплате страховой премии. Поэтом в страховании жизни концепци ущерба не используется.

Речь может идти о выплате согласованной страховой суммы при наступлении определенных событий или По истечении срока действия договора. Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор, т.е. выгодоприобретателю.

Принцип страхового интереса накладывает некоторые ограничения на страхование жизни и другие виды личного страхования.

В большинстве стран существуют ограничения на страхование жизни детей, родителей, других родственников и тем более посторонних людей. Исключение составляют некоторые виды страхования детей и страхование супругов. В последнем случае различают два варианта: либо один из супругов страхует себя и другого, либо страхует себя и назначает другого в качестве выгодоприобретателя

Существуют виды страхования жизни с ограниченным страховым интересом. Кредитор, предоставляя в долг крупную сумму денег, приобретает ограниченный страховой интерес в жизни своего должника. На этом факте основаны некоторые формы страхования жизни, сопутствующие кредитным отношениям.

Условием предоставления кредита может быть договор страхования собственной жизни должником на сумму и срок погашения кредита, с указанием кредитора в качестве выгодоприобретателя

Гражданским кодексом значительно расширен перечень интересов, которые могут быть объектами личного страхования, с сравнении с нормами ранее действовавшей редакции закона «О страховании» (ст.4) и Условиями лицензирования (Приложение 2).

В ст. 934 ГК РФ в числе страхуемых событий названы: причинение вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре лица, достижение им определенного возраста или наступление в его жизни иного предусмотренного договором события.

Интересы, страхование которых запрещено согласно Гражданского кодекса (ст. 928):

- противоправных интересов;
- убытков от участия в играх, лотереях и пари;
- расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Кроме того, по договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя, так как только его страховой интерес считается законным. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен.

Аналогичным образом ничтожен договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем.