**Страхование жизни и здоровья населения: на что обратить внимание при заключении договора страхования.**

Заключение договора страхования является обязательным, также обязательна его письменная форма, так как её несоблюдение влечет недействительность договора. Для заключения договора страхования жизни и здоровья стороны (страховая компания и страховщик) должны согласовать все существенные условия. В соответствии с п.2 ст.942 ГК РФ, к ним относятся:

1. сведения о застрахованном лице;
2. сведения о характере страхового случая, то есть события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (к примеру, причинение вреда жизни или здоровью, смерть, дожитие до определенного возраста);
3. размер страховой суммы, то есть суммы, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая;
4. срок действия договора страхования жизни.

Если хотя бы одно из существенных условий будет упущено при заключении договора, то данный договор будет признан незаключенным. В результате этого можно определить негативные правовое последствия, основное из которых для страхователя является невозможность принудить страховщика к исполнению обязательств по данному договору. Например, если договор признается недействительным, то на основании п.1 ст. 425 ГК РФ необходимость исполнять права и обязанности отпадает, а это значит, что страховая компания не должна выплачивать страховое обеспечение страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю при наступлении страхового случая. Достаточно часто данный способ ухода от обязательств используют недобросовестные участники страховой сделки с целью уклонения от предусмотренной в договоре ответственности. Обычно в рамках судебного или иного разбирательства виновная сторона пытается ссылаться на формальные основания (отсутствие существенных условий), позволяющие считать договор незаключенным.

Заключая договор, уделите внимание и дополнительным условиям, которые в последующем, при рассмотрении спорных ситуаций, помогут вам решить спор в вашу сторону. В договор страхования жизни целесообразно включать:

* сведения о выгодоприобретателе при наступлении страхового случая. К примеру, это могут быть супруг, родители, дети и т.д. Может быть назначено несколько выгодоприобретателей. Выгодоприобретателем может быть застрахованное лицо, например, если в качестве страхового случая предусмотрено дожитие застрахованного лица до определенного возраста (п. 2 ст. 934 ГК РФ);
* случаи, не признаваемые страховыми, - например, самоубийство застрахованного лица, его смерть в результате народных волнений и т.д. (п. 1 ст. 964 ГК РФ);
* сведения о страховой премии (страховых взносах), ее размерах, сроках и порядке внесения страхователем - к примеру, в рассрочку или разовым платежом, наличными деньгами или безналичным способом (ст. 954 ГК РФ);
* сведения о сроках и порядке выплаты страховой суммы при наступлении страхового случая;
* перечень документов, представляемых страховщику при наступлении страхового случая;
* сведения об оформлении факта наступления страхового случая - например, о составлении страхового акта страховщиком, сроках составления (ст. 961 ГК РФ);
* условия об ответственности страховщика и страхователя, в частности, за нарушение сроков внесения страховой премии страхователем, выплаты страхового возмещения страховщиком при наступлении страхового случая;
* сведения о правилах страхования у страховщика, приложенные к договору в качестве его неотъемлемой части (ст. 943 ГК РФ).

*Материал подготовил*

*Сироткин Сергей Александрович,*

 *канд. экон. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве*

*Российской Федерации, Ярославский филиал*