

СТРАХОВАНИЕ, отношение по защите имущественных интересов (*страховой интерес*) физического или юридического лица (страхователя) при наступлении определённого события (*страхового случая*) путём выплаты страхователю или третьему лицу (выгодоприобретателю) *страхового возмещения* (при *страховании имущественном*) или страхового обеспечения (при *страховании личном*) в пределах определённой договором суммы (*страховой суммы*) за счёт страховых резервов, формируемых страховой организацией (страховщиком) из уплачиваемых страхователями страховых премий. Значимость С. состоит в возможности перенесения части рисков страхователя на страховщика, избавлении страхователя от необходимости создания резервов для покрытия убытков в будущем на случай наступления чрезвычайных ситуаций.

В качестве страховщиков могут выступать только созданные для осуществления С. коммерческие организации, имеющие соответствующую лицензию. В Республике Беларусь обязательное С. могут осуществлять только страховые организации, доля государства в уставном фонде которых составляет более 50 %, или государственные страховые организации. Государство гарантирует выплату страхового возмещения (обеспечения) по обязательным видам С. и видам С., относящимся к С. жизни (см. *Страхование личное*), если договор С. заключён с государственной страховой организацией. Страховые организации, являющиеся дочерними или зависимыми по отношению к иностранным инвесторам и (или) имеющие долю иностранных инвесторов в своих уставных фондах более 49 %, не могут проводить С. жизни, обязательное С., в т. ч. обязательное государственное С. (см. *Страхование государственное*), имущественное С., связанное с осуществлением поставок, оказанием услуг или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также С. имущественных интересов государства и административно-территориальных единиц.

Договор С. заключается только в письменной форме под угрозой его недействительности, за исключением договора обязательного государственного С. В подтверждение заключённого договора С. страхователю может также выдаваться полис, сертификат или иной документ.

Выделяют 2 формы С.: обязательное С., при котором законодательство возлагает на определённых лиц обязанность страховать жизнь, здоровье других лиц, своё имущество либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами (например, С. гражданской ответственности владельцев транспортных средств, обязательное С. от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; обязательное государственное С. и др.) и добровольное С., осуществляемое по соглашению между страховщиком и страхователем (например, С. дополнительной пенсии, С. предпринимательского риска, С. имущества и др.). С. своей жизни или здоровья может быть только добровольным. Запрещается С. противоправных интересов; убытков от участия в играх, лотереях и пари; расходов, которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников; доходов от участия в хозяйственных обществах и товариществах; процентов по ценным бумагам; прибылей от инвестиций. Введение ограничений связано с тем, что С. выполняет в первую очередь компенсаторную функцию и не может являться источником дохода.

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора С. в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, нежели страховой случай. Как правило, в таком случае уже уплаченная страховая премия не подлежит возврату страхователю.

Основными источниками правового регулирования отношений по С. являются ГК и Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 № 530 «О страховой деятельности».

М.Л. Дымович