

## CONCEPT AND ESSENCE OF HEALTH INSURANCE

**Klement'eva T.M. (Russian Federation)**

**Email: Klement'eva59@scientifictext.ru**

*Klement'eva Tatyana Mikhailovna - Undergraduate,  
DIRECTION: JURISPRUDENCE,  
CHELYABINSK STATE UNIVERSITY, CHELYABINSK*

**Abstract:** *this article discusses the theoretical foundations of health insurance in the Russian Federation. Based on a comparison of various definitions of health insurance, an attempt was made to specify and generalize the concept of health insurance. Health insurance is included in the personal insurance system, so the article defines the content of the concept of "personal insurance". The essence of insurance and health insurance is also disclosed, the participants of insurance and health insurance are identified, personal insurance objects are indicated.*

**Keywords:** *insurance, health insurance participants, health insurance, personal insurance, personal insurance objects.*

## ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ ЗДОРОВЬЯ

**Клементьева Т.М. (Российская Федерация)**

*Клементьева Татьяна Михайловна – магистрант,  
направление: юриспруденция,  
Челябинский государственный университет, г. Челябинск*

**Аннотация:** *в данной статье рассматриваются теоретические основы страхования здоровья в Российской Федерации. На основе сопоставления различных определений страхования здоровья сделана попытка конкретизировать и обобщить понятие «страхование здоровья». Страхование здоровья входит в систему личного страхования, поэтому в статье определяется содержание понятия «личное страхование». Также раскрыта сущность страхования и страхования здоровья, определены участники страхования и страхования здоровья, обозначены объекты личного страхования.*

**Ключевые слова:** *страхование, участники страхования здоровья, страхование здоровья, личное страхование, объекты личного страхования.*

Страхование является одной из древнейших категорий общественных отношений. Изначальный смысл рассматриваемого понятия связан со словом «страх». Люди подвержены множеству опасностей. Это: утрата имущества, болезнь, инвалидность, смерть. Поэтому человеку всегда было присуще стремление к безопасности и надежности. Для этого люди

объединялись в семьи, кланы, гильдии и т.д., вплоть до государств. Основные источники финансовой безопасности – семья, работодатель, правительство и страховая компания. В отсутствие системы государственной социальной защиты и страхования основную роль играла семья. В современном обществе роль семьи снижается, растет роль государственной социальной защиты и страхования.

Человеку не дано предсказать или полностью избавиться от рисков. Тем не менее, он может принять меры защите от их финансовых последствий. Один из основных методов защиты – страхование – механизм, посредством которого люди, подверженные некоторому конкретному риску, вносят деньги в фонд, за счет которого покрываются убытки пострадавших от реализации данного риска.

Риск – потенциальный убыток, то есть возможность возникновения убытка в будущем. Убыток как таковой риском не является; риском является неопределенность, произойдет ли в будущем конкретное неблагоприятное событие, и если произойдет, то каков будет размер убытка. Страхование уменьшает неопределенность страхующей свои риски стороны договора страхования (страхователя) передачей конкретных рисков другой стороне, страховой компании (страховщику), обеспечивающей полную или частичную компенсацию понесенных страхователем убытков.

Сегодня страхование уже рассматривается как вид общественно полезной деятельности, при которой юридические лица и граждане страхуют себя от негативных последствий в сфере личных нематериальных и материальных благ с помощью внесения платы специализированной организации, которая оказывает страховые услуги, а эта организация при возникновении определенных случаев выплачивает за счет средств сформированного фонда определенную сумму [4].

Страховой случай – это фактически случившееся определенное событие, в результате с разрушительными или иными оговоренными договором страхования последствиями которого может быть произведена страховая выплата, или страховая сумма [7].

Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее по тексту – ФЗ №4015-1) дает следующее определение страхования: Страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, субъектов РФ, Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении конкретных страховых случаев за счет денежных фондов, которые формируют страховщики из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет других средств страховщиков [2].

Страховая деятельность (страховое дело) – это сфера деятельности страховщиков по страхованию, взаимному страхованию, перестрахованию,

а также страховых брокеров по оказанию услуг, которые связаны со страхованием и с перестрахованием [2].

Страхование здоровья определяется через договор личного страхования.

В соответствии со ст. 934 ГК РФ 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) 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 другого предусмотренного договором события (страхового случая) [1].

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключён договор личного страхования.

Участниками отношений страхования здоровья являются лица, которые осуществляют виды деятельности в сфере страхования здоровья, или с их участием, отношений по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхования здоровья, а также других отношений, связанных с организацией страхового дела.

В ст. 5 ФЗ №4015-1 дано следующее определение: Страхователи – это юридические лица и дееспособные физические лица, которые заключили со страховщиками договоры страхования или являющиеся страхователями в силу закона [2].

В большинстве случаев на стороне страхователя в страховании здоровья присутствуют такие лица, как застрахованное лицо, выгодоприобретатель.

Выгодоприобретатели – это либо сам страхователь, либо третье лицо, в пользу которого заключен договор страхования, получающее страховое возмещение либо страховую сумму в соответствии с условиями заключенного договора страхования.

Застрахованным лицом является физическое лицо, здоровье, жизнь и трудоспособность которого является объектом страховой защиты по личному страхованию.

Застрахованное лицо как фигура, которая участвует в страховых правоотношениях, в наибольшей степени употребляется в договорах личного страхования, потому что в соответствии с п. 2 ст. 934 ГК РФ указанные договоры признаются заключенными в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо.

Универсальной фигурой и занимающей различное правовое положение является застрахованное лицо в договорах личного страхования. К тому же указанная многосторонность правового положения застрахованного лица устанавливается законодателем.

В частности, законодатель в ст. 934 ГК РФ рассматривает застрахованное лицо в двух разновидностях:

– в качестве страхователя, то есть когда страхователь заключает договор личного страхования в свою пользу, указывая страховое событие со своей личностью;

– в качестве третьего лица, названного в договоре гражданина (застрахованного лица), указывая в то же время страховое событие с личностью этого лица. В этом случае на стороне кредитора в страховом обязательстве выступают два лица: страхователь (является стороной в договоре страхования) и третье лицо (застрахованное лицо, чья жизнь и здоровье страхуется).

Страховщиками являются страховые организации и общества взаимного страхования, которые созданы в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, взаимного страхования, перестрахования и в установленном порядке получившие лицензии [2].

Страховщики осуществляют следующие обязательства по договору страхования здоровья (личному страхованию):

- оценку страхового риска,
- получают страховые премии (страховые взносы),
- формируют страховые резервы,
- инвестируют активы,
- определяют размер убытков или ущерба,
- производят страховые выплаты,
- другие.

Страховые обязательства, являясь разновидностью общественных отношений, выступают в качестве правовой связи между субъектами этих отношений, урегулированной нормами страхового законодательства.

В законодательстве нет понятия страхования здоровья, даётся только общее понятие страхования.

Страхование здоровья входит в систему личного страхования.

Из анализа ст. 934 Гражданского кодекса РФ и ст. 4 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», можно понять, что четкого понятия личного страхования не сформировано. Действующее законодательство всего лишь отражает признаки, присущие данному виду.

К объектам личного страхования относятся:

1. Имущественные интересы, которые связаны с дожитием граждан до конкретного возраста или срока либо наступлением других событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни).

2. Имущественные интересы, которые связаны 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, которые связаны с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и других услуг, в результате ухудшения здоровья физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, которые снижают уровень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование) [2].

Таким образом, личное страхование – это, с одной стороны, форма защиты от рисков, угрожающие жизни человека, его трудоспособности или здоровью, а с другой – институт права, в котором объектом страхования являются имущественные интересы, которые связаны с дожитием граждан определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением других событий в жизни граждан (страхование жизни), а также с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Объектами личного страхования являются жизнь, здоровье и трудоспособность человека, а конкретными событиями, на случай которых оно проводится, – дожитие до окончательного срока страхования, конкретного возраста или события, наступления смерти страхователя или застрахованного или утрата ими здоровья в период страхования от оговоренных событий, в большинстве случаев, от несчастных случаев.

Страхование здоровья – это широкая и разнообразная область деятельности. В страховании жизни, как таковом, страховых случаев только два: смерть или дожитие. Страхование здоровья характеризуется большим разнообразием страховых случаев:

- нетрудоспособность – может быть полной или частичной, краткосрочной или долгосрочной;
- неспособность к самообслуживанию, т.е. самостоятельному осуществлению ключевых физиологических потребностей и выполнению ежедневной бытовой деятельности, включая личную гигиену;
- диагностирование критических болезней, например рака или инсульта;
- травма или отравление;
- хирургическое вмешательство;
- госпитализация и т.д. [8].

Необходимость данной страховой защиты связана:

- с возможностью наступления смерти кормильца или члена семьи;
- утрата здоровья, что, чаще всего, влечет за собой понижение уровня семейного дохода;
- желание граждан иметь семейные сбережения в целях упрочнения материального дохода, воспользовавшись для этого личным страхованием.

Существует совсем не так много понятий «страхование здоровья»:

– Под страхованием здоровья принято понимать особый вид личного страхования, предусматривающего обязанности страховщика по страховым выплатам в фиксированной сумме либо в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного лица, вызванных наступлением страхового случая. Страхование здоровья одновременно включает в себя страхование от несчастных случаев и болезней [5].

– Страхование здоровья предусматривает, что застрахованное лицо может получить качественную, полноценную медицинскую помощь и медицинское обеспечение, а также сопутствующие сервисные услуги в любом месте и в любое время, согласно выбранного страхового плана [6].

– Страхование здоровья предполагает страховое покрытие больничных, врачебных и других медицинских расходов, наступающих вследствие болезни или причинения вреда здоровью. Так же обеспечивает страховую защиту на случай смерти, повреждения конечностей или зрения [9].

– Страхование здоровья – вид страхования, который предусматривает выплаты сумм страхователю в случае его нетрудоспособности, болезни или ранения [3].

– Страхование здоровья – группа видов страхования, обеспечивающие застрахованным лицам предоставление ряда льгот, главным образом, выплату пособий в связи с причинением ущерба, вызванного возникновением болезни, причинением вреда здоровью или наступлением смерти в результате несчастного случая [9].

Обобщив эти понятия, можно утверждать, что под страхованием здоровья понимается вид личного страхования, где в качестве объектов выступают несчастные случаи и болезни, медицинское страхование, предусматривающего обязанности страховщика по страховым выплатам в фиксированной сумме либо в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного лица, вызванных наступлением страхового случая, которые предусмотрены договором страхования или законом.

### *Список литературы / References*

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) // Собрание законодательства РФ, 1996. № 5. Ст. 410.
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 // Российская газета, 1993. № 6. С. 4-5.
3. *Азрилиян А.Н.* Большой экономический словарь. М.: Институт новой экономики, 1997. С. 469.

4. *Акберова Р.Р., Бородина Ж.Н. и др.* Гражданское право: учебник. – Казань: Познание, 2014. Ч. 2. С. 576.
5. *Богатый И.* Страхование на случай причинения вреда здоровью // Практический бухгалтерский учет, 2011. № 8. С. 39-44.
6. *Богатырева О.А.* Страхование здоровья как перспективный вид страхования в России // Скиф. Вопросы студенческой науки, 2017. № 7(7). С. 76-79.
7. *Земцова Л.М.* Страхование: учебное пособие. Томск: Эль Контент, 2013. С. 21.
8. *Лельчук А.Л.* Страхование жизни: учебное пособие. Москва: Анкил, 2010. С. 195.
9. *Тулинов В.В., Горин В.С.* Страхование и управление риском. Терминологический словарь. М.: Наука, 2000. С. 564.