

Содержание:

Image not found or type unknown



Введение

Договор страхования – это соглашение между страховщиком и страхователем, в силу которого страховщик обязуется при возникновении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, в пределах определенной договором страховой суммы, а страхователь обязуется уплатить обусловленные договором страховые взносы в установленные сроки. Договор страхования регулирует отношения, возникающие между сторонами в результате страхования. Страхование – 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.

Страхованием является особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением риска нанесения ущерба имущественным интересам среди участников страхования (страхователей) и осуществляемый специализированными организациями (страховщиками), обеспечивающими аккумуляцию страховых взносов, образование страховых резервов и осуществление страховых выплат при нанесении ущерба застрахованным имущественным интересам.

Согласно Договору страхования одна сторона – страховщик, обязуется выплатить другой стороне – страховальщику или другому лицу, которое определено в договоре, определенную сумму в случае наступления определенного события – страхового случая, который указан в договоре. Страховальщик обязуется выплачивать страховые платежи и выполнять условия Договора страхования. Предметом Договора страхования могут быть имущественные интересы, которые не противоречат законам Украины. Выделяют три вида страхования имущественных интересов: Личное страхование – трактуется как отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и

трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на страхование жизни и страхование от несчастных случаев, сочетает рисковую и сберегательную функции, в том числе за счет выдачи ссуд под залог страхового полиса. Имущественное страхование – владение, пользование и распоряжение имуществом. Имущественное страхование трактуется как отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение — возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Страхование ответственности – возмещение ущерба, причиненного страховальщиком.

1.

Участники договора страхования

Основными субъектами страхового рынка выступают **страхователи** — покупатели страховых услуг и **страховщики** — продавцы страховых услуг. Кроме того, в страховых отношениях в качестве потребителей страховых услуг могут принимать участие застрахованные лица и **выгодоприобретатели**.

Кроме того, инфраструктуру страхового рынка составляют страховые посредники, перестраховщики, аварийные комиссары, аджастеры и сюрвейеры.

В силу страхового обязательства одна сторона – **страхователь** – обязуется вносить в фонд другой стороны – **страховщика** – установленные платежи – страховые премии, страховые взносы; а страховщик обязуется при наступлении страхового случая – предусмотренного события – выплатить страховое возмещение (при имущественном страховании), страховую сумму (при личном страховании).

Содержанием страховых отношений являются права и обязанности их участников, а их объектом – то, на что направлены, что регулируют эти права и обязанности. Любое правоотношение не будет являться таковым, если у него не будет участников. Прежде всего основными участниками страховых правоотношений являются страховщик и страхователь.

Страховщик – лицо, принявшее на себя обязанность уплатить при наступлении страхового случая страховое возмещение по имущественному страхованию или страховую сумму – по личному страхованию. Согласно ст. 938 ГК РФ и ст. 6 Закона РФ от 27 ноября 1992г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховщиками могут быть только юридические лица.

Законодательством не ограничена организационно-правовая форма данного юридического лица. Но следует учитывать тот факт, что заключение страховщиком договоров страхования является для страховщика предпринимательской деятельностью, поэтому заключающие такие договоры страховщики должны признаваться коммерческими организациями.

Страхователь – это субъект страхового правоотношения, обязанный вносить страховые взносы (страховые премии) в страховой фонд. Хотя в консенсуальном договоре страхования обязанность по уплате страховой премии может быть возложена на третье лицо – выгодоприобретателя. Статья 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» говорит, что страхователем является то лицо, которое заключило со страховщиком договор страхования или является страхователем в силу закона. Страхователем может быть любое юридическое или дееспособное физическое лицо.

Страхователи вступают в договор страхования добровольно по своему волеизъявлению. За исключением случаев обязательного страхования, при котором участие в договоре лица в соответствующем качестве становится обязательным. Существуют определенные ограничения в отношении страхователей в отдельных видах страхования. Например, страхователем в договоре имущественного страхования может выступать только то лицо, которому имущество принадлежит на праве собственности, оперативного управления, хозяйственного ведения, либо лицо, которое осуществляет владение и пользование этим имуществом в силу договора аренды, найма, безвозмездного пользования, доверительного управления.

Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого страхователь заключает договор страхования, например договор в пользу третьего лица (ст. 430 ГК РФ).

Выгодоприобретатель вступает в договор страхования только при наличии его согласия на это. Если выгодоприобретатель выражает свое согласие на приобретение вытекающих из договора прав, он автоматически становится субъектом, связанным обязательствами. Согласие пользоваться своим правом выгодоприобретатель может выразить своим заявлением. Например, выгодоприобретатель может внести очередной страховой взнос или обратиться к

страхователю с требованием о страховой выплате. Являясь участником правоотношения, выгодоприобретатель не участвует в заключении договора страхования, из которого возникает его право. Но несмотря на это, ст. 430 ГК РФ закрепляет не только его права, но и возлагает на него определенные обязанности. Согласно ст. 939 ГК РФ страховщик вправе потребовать от выгодоприобретателя исполнения предусмотренных договором страхования и не исполненных страхователем обязанностей при предъявлении выгодоприобретателем требований о выплатах страхового возмещения или страховой суммы. Санкцией за неисполнение обязательств будет являться риск последствий такого неисполнения – выгодоприобретатель может не получить страховое возмещение или получить его в меньшем размере. Другой ответственности, кроме обязанности возместить убытки, законом не предусмотрено. Выгодоприобретателями не могут быть образования, прекратившие свое существование в качестве юридического лица к моменту назначения их выгодоприобретателем. Также не может считаться выгодоприобретателем и физическое лицо, которое к моменту заключения договора уже не находится в живых. По договору имущественного страхования выгодоприобретателем может быть только то лицо, которое имеет интерес к сохранению застрахованной вещи. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о страховании или о страховой выплате.

Перестраховщик, перестраховочная компания (англ. reinsurer, нем. Rückversicherer) - страховщик, принимающий (акцептующий) риск в перестрахование, часто при посредничестве перестраховочного брокера .

Аварийный комиссар — физическое или юридическое лицо, к услугам которого прибегают страховщики для защиты своих интересов при наступлении страхового случая.

Аджастер — физическое или юридическое лицо, независимый специалист или организация по урегулированию претензий страхователя на возмещение убытков в связи со страховым случаем.

Сюрвейер(англ. **surveyor**) — термин в страховании, обозначающий инспектора или агента страховщика, осуществляющего осмотр имущества, принимаемого на страхование. Оценщик страхового общества.

1.

Порядок заключения и прекращения страхования

При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны страховщику.

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы страховщика, страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора на том основании, что данные обстоятельства не были сообщены страхователем. При заключении договора страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, назначить экспертизу в целях установления его стоимости, обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья.

Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. Страхование распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если договором не предусмотрено иное.

Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай: гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала. При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения, то страховщик вправе

потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2 ст. 179 ГК. Кроме того, в договоре в обязательном порядке указывается: исчисление подоходного налога с подлежащего выплате страхового обеспечения или страхового возмещения, порядок выплат при заключении договора на дожитие, при страховании работников организаций за их счёт и т.д.

Договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого её взноса, если договором не предусмотрено иное. При этом под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, которые установлены договором страхования. Термин «страховая премия» первоначально был введен ГК (ст.954 ГК), а в законе «Об организации страхового дела такой термин отсутствовал. В новой редакции ст. 11 Закона, в которой используется понятие страховой премии, но не дается ее определения, а лишь указывается, что страховая премия (страховой взнос) уплачивается страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством о валютном регулировании и контроле. Страховщик при определении страховой премии вправе применить разработанные им страховые тарифы, с учётом объекта страхования и характера страхового риска. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии (страхового взноса) с единицы страховой суммы или процент от страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. В договоре добровольного страхования страховой тариф определяется по соглашению сторон, а в обязательном страховании в соответствии с федеральным законом о конкретном виде страхования. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения, по договору имущественного страхования, или страховой суммы, по договору личного страхования, зачесть сумму просроченного страхового взноса.

1.

Права и обязанности сторон

Страхователь имеет право требовать предоставления Застрахованному в медицинских учреждениях медицинских услуг, определенных в договоре

страхования, в соответствии с условиями страхования и страховой программой.

В случае непредоставления таких медицинских услуг Страхователь должен немедленно поставить в известность об этом Страховщика. При отсутствии у Страхователя возможности сообщить об этом Страховщику информировать Страховщика может любое уполномоченное Страхователем лицо (Застрахованный).

Страхователь имеет право в течение срока действия договора страхования расширить перечень медицинских услуг, гарантируемых по договору страхования, или повысить уровень страхового обеспечения, заключив дополнительное соглашение к договору страхования и уплатив при этом дополнительный страховой взнос. Дополнительное соглашение к договору страхования начинает действовать со дня уплаты страхового взноса.

Страхователь имеет право досрочно расторгнуть договор страхования, обратившись с письменным заявлением к Страховщику. При этом Страхователю возвращаются страховые взносы, исчисленные пропорционально за неистекший к моменту досрочного прекращения срок действия договора страхования, за вычетом расходов страховой организации.

Застрахованный имеет право требовать предоставления медицинских услуг в соответствии с условиями договора страхования в перечисленных в нем медицинских учреждениях. Застрахованный имеет право сообщить Страховщику о случаях непредоставления медицинских услуг, неполного или некачественного предоставления таких услуг. Застрахованный имеет право воспользоваться правами Страхователя, предусмотренными. Застрахованный имеет право принять на себя обязанности Страхователя - юридического лица. Страховщик имеет право проверять сообщенную Страхователем (Застрахованным) информацию, а также выполнение Страхователем (Застрахованным) требований и условий договора.

Страховщик имеет право отказать в оплате медицинских услуг. Страховщик имеет право досрочно расторгнуть договор страхования при невыполнении Страхователем (Застрахованным) условий договора с письменным уведомлением Страхователя о причинах расторжения договора.

Страхователь обязан: своевременно и в полном размере уплачивать обусловленные договором страхования страховые взносы; предоставить Страховщику необходимые для заключения договора страхования сведения, а также иную необходимую информацию, связанную с действием договора страхования; обеспечить сохранность документов по договору страхования.

Застрахованный обязан: соблюдать предписания лечащего врача, полученные в ходе предоставления медицинской помощи, соблюдать распорядок, установленный медицинским учреждением; заботиться о сохранности страховых документов и не передавать их другим лицам с целью получения ими медицинских услуг.

Страховщик обязан: ознакомить Страхователя с правилами страхования; выдать страховой полис (договор) установленной формы; при наступлении страхового события произвести страховую выплату в порядке, установленном в договоре страхования; обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем (Застрахованным).

Заключение

Именно страхование повышает инвестиционный потенциал страны и дает возможность увеличить состояние и богатство нации. Позволяет решать проблемы пенсионного и социального обеспечения. Это важно для российской экономики, которая пока пребывает в сложном положении.

Роль страхования заключается в обеспечении непрерывности, бесперебойности и сбалансированности общественного воспроизводства и проявляется в конечных результатах, которые выражаются: в обеспечении социальной и экономической стабильности в обществе за счет полноты и своевременности возмещения ущерба; в участии временно свободных средств страхового фонда в инвестиционной деятельности страховых организаций и в показателях развития страховых операций на макроэкономическом уровне.

Договор страхования является основным документом осуществления страхования.

В настоящее время Россия и другие страны находятся в сложной экономической ситуации. Задачей страховой компании является сохранение клиентов и приобретение новых, для получения прибыли. К сожалению, большинство недочетов договора страхования выявляются на стадии урегулирования убытков, когда что-либо изменить довольно сложно. Поэтому страхователь должен детально ознакомиться с договором, во избежание дальнейших проблем.

Список литературы

1. **Гражданский кодекс РФ часть II глава 48 «Страхование»**

2. **Федеральный Закон Российской Федерации от 27.11.92 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 21.07.2005 г.)**
3. **Федеральный Закон Российской Федерации от 10.12.03 г. № 172**
4. **Никулин И.Н. Основы страхования: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 320 с.**
5. **Денисова И. Страхование. - М.: ИКЦ "МарТ"; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2008. - 288 с.**
6. **Основы страховой деятельности. Учебник / отв. ред. проф. Федорова Т.А. - М.: Издательство БЕК, 2003 - 776 с.**
7. **Крутик А.Б., Никитина Т.В. Страхование: Учебное пособие. - СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 2001. - 256 с.**
8. **Скамай Л.Г. Страхование: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2008. - 160 с. - (Серия "Вопрос-Ответ")**