

Содержание:

image not found or type unknown



Введение

Страхование — это экономическая категория, система экономических отношений, которые включают совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, обусловленного различными непредвиденными неблагоприятными явлениями (рисками). Выражает функции формирования специализированного страхового фонда; возмещения ущерба; предупреждения страхового случая. Страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика). Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку (стихийных сил природы), во всяком случае не влекут чей-либо гражданско-правовой ответственности. В подобной ситуации бывает невозможно взыскивать убытки с кого бы то ни было, и они "оседают" в имущественной сфере самого потерпевшего. Заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба. Страхование целесообразно только тогда, когда предусмотренные правоотношениями страхователя и страховщика страховые события (риски) вызывают значительную потребность в деньгах. Так, например, физическое лицо, у которого эта потребность возникает, как правило, не может покрыть ее из собственных средств без чувствительного ограничения своего жизненного уровня. Реализация страхования происходит путем заключения между страхователем и страховщиком договора страхования, рассмотрению которых и посвящена данная работа.

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.

Глава 1. Участники договора страхования

Договор страхования - это соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с которым страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю, а страхователь обязуется выплачивать страховые взносы в установленные сроки.

Заключение договора страхования опирается на следующие правовые предпосылки:

1. Страхователем по договору может быть как физическое, так и юридическое лицо. При этом физическое лицо должно быть

дееспособным - способным к самостоятельному волеизъявлению. Дееспособными могут быть только совершеннолетние лица.

1. Наличие страхового интереса у страхователя. Согласно ГК РФ объектами страхования могут быть имущественные интересы, связанные с:

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

В имущественном страховании страховой интерес всегда ограничен стоимостью страхового имущества. В страховании жизни страховой интерес не ограничен.

ГК РФ (ст. 928) запрещает страхование противоправных интересов; убытков от участия в играх, лотереях, пари; расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Сторонами договора страхования являются страхователь и страховщик. Объект может быть застрахован по одному договору несколькими страховщиками. В договоре страхования также могут принимать участие выгодоприобретатель и застрахованный.

Выгодоприобретатель – это физическое или юридическое лицо, которое имеет право на получение страховых выплат по договору страхования и может заменить страхователя при наступлении страхового случая.

Застрахованное лицо – это лицо, риски которого покрываются в договоре страхования. Застрахованное лицо может быть только в договорах страхования ответственности за причинение и личного страхования.

В договоре страхования может присутствовать плательщик – это третье лицо (владелец банковского счета), которое уплачивает премию за указанного в договоре страхователя. В соответствии со ст. 940 ГК РФ договор страхования может быть заключен только в письменной форме. При заключении договоров обязательного государственного страхования соблюдение письменной формы не обязательно.

1.1. Правила страхования.

Статья 942 ГК РФ устанавливает четыре существенных условия договора страхования:

1. Характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой случай).
2. Страховая сумма.
3. Срок действия договора страхования.
4. Для имущественного страхования – имущество или имущественный интерес, который страхуется. Для личного страхования – застрахованное лицо.

Также договор страхования содержит обычные условия: сведения о месте заключения договора, форме договора, момент вступления в силу.

Законодательно разрешено устанавливать в договоре по взаимному согласению сторон не противоречащие закону условия, что способствует максимальному учету пожеланий сторон.

Страхователь по договору страхования имеет следующие права:

1. Получить сумму страховой выплаты по договору страхования.
2. Изменять условия страхования в договоре в части изменения страховой суммы и условий ответственности, если иное не оговорено в правилах страхования.
3. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, оговоренном правилами страхования.

Страхователь выполняет следующие обязанности:

1. Уплачивает страховую премию в размере и в порядке, определенном в договоре.
2. Предоставляет информацию о риске.
3. Принимает необходимые меры для предотвращения и устранения причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба.
4. Ставит страховщика в известность о происшествии в течение установленного срока.

Подает в письменном виде заявление о выплате страхового возмещения

1. Предоставляет страховщику информацию об ущербе, а также возможность проводить осмотр застрахованного объекта и расследования причин страхового случая и размера убытков.

1.2. Обязанности по несению риска

1. Охарактеризовать в договоре страхуемый риск и границы страхового интереса.
2. Обеспечить неразглашение информации, которая содержит коммерческую тайну страхователя.

По заключенным договорам страхования страховщик гарантирует надлежащее исполнение принятых на себя обязательств и отвечает по ним всем принадлежащим ему имуществом.

При получении претензии страхователя о выплате страхового возмещения страховщик обязан:

1. Обеспечить осмотр объекта страхования своим экспертом.
2. Составить акт о страховом случае при участии страхователя.
3. Произвести расчет ущерба.
4. Произвести выплату страхового возмещения (страховой суммы).

Страховщик имеет право:

1. Оценить страховой риск.
2. Проверять состояние застрахованного объекта.
3. Участвовать в спасении и сохранении застрахованного объекта.

Договор страхования прекращается: · по истечении срока действия;

· при возникновении определенных обстоятельств (гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового события; прекращение предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности).

Договор страхования, как и любой иной договор, совершается в результате взаимного согласия сторон. При этом соглашение должно быть достигнуто по всем существенным условиям договора и выражено в требуемой законодательством форме. Необходимо учесть, что страховые компании при заключении договоров страхования со своими клиентами обычно применяют разработанные ими стандартные формы договоров по отдельным видам страхования.

Российское законодательство устанавливает определенные требования к форме договора страхования: он должен быть заключен письменно (ст. 940 ГК РФ). Это означает, что договор страхования может быть заключен как путем составления одного документа, подписанного сторонами, так и путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору (ст. 434 ГК РФ). В соответствии с Гражданским кодексом письменная форма договора считается соблюденной, если на письменное предложение одной из сторон заключить договор (оферту) другая сторона вместо письменного ответа совершила действия, которые она должна была совершить в соответствии с предлагаемым ей договором: например, оплатила соответствующую сумму денег (страховую премию) и т.п. - такие действия будут считаться согласием заключить договор (акцептом). Следовательно, письменный акцепт страхователем предложения страховой компании о заключении страхового договора необязателен. Достаточно совершить действия, которые должен совершить страхователь для выполнения договора (уплатить страховую премию), если необходимость письменного ответа (акцепта) не оговаривается в оферте.

Статья 432 ГК РФ гласит, что договор считается заключенным, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными условиями договора страхования являются условия, без которых страховой договор невозможен как таковой. Ст. 942 ГК РФ указывает: при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1. об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
2. о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
3. о размере страховой суммы;
4. о сроке действия договора.

При заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1. о застрахованном лице;
2. о характере события, на случай наступления, которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
3. о размере страховой суммы;

4. о сроке действия договора.

Юридическое значение существенных условий состоит в том, что отсутствие хотя бы одного такого условия не позволяет считать договор заключенным. К числу существенных относятся и условия, на согласовании которых настаивает одна из сторон. Несущественными можно считать, например, такие условия:

1. размер страховых платежей;
2. порядок уплаты страховых взносов;
3. последствия неуплаты взносов;
4. порядок вступления договора в силу;
5. порядок определения ущерба, выплаты страховой суммы и т.д.

Существует одна легко исправимая ошибка, которую приходится встречать в договорах страхования. Как правило, они типовые, т.е. текст договора разработан заранее и оставлены пустые места для конкретизации некоторых условий. Эти пустые места, без сомнения, как раз и являются теми условиями, относительно которых по заявлению одной стороны – в данном случае страховщика – должно быть достигнуто соглашение. Во многих договорах некоторые из этих пустых мест не заполнены или поставлен прочерк, из которого трудно понять волеизъявление сторон. Эта небрежность при желании легко может стать основанием для признания договора незаключенным.

Глава 2. Порядок заключения и прекращение договора страхования Для заключения договора страхования необходимы следующие документы:

1. Заявление
2. Документ, удостоверяющий личности (если страхователь – физическое лицо)
3. Документ о государственной регистрации (если страхователь

– юридическое лицо)

1. Документы на транспортное средство:

- паспорт транспортного средства (ПТС) или свидетельство о регистрации ТС;
- водительское удостоверение;

- для страхователя, не являющегося собственником: доверенность на управление указанным в заявлении ТС либо иной документ, подтверждающий право владения этим транспортным средством (договор аренды, лизинга);
- для всех лиц, допущенных к управлению: водительские удостоверения или их копии; документы, подтверждающие право на управление ТС.

5. Документы, подтверждающие право собственности имущества.

Договор вступает в силу с момента внесения страховальщиком первого страхового платежа в отличие от других договоров, которые вступают в силу с момента подписания.

Сторонами в договоре являются страховщик и страховальщик. Страховщиком является юридическое лицо, специально созданное для осуществления страховой деятельности и получившее лицензию на осуществление страховой деятельности. Страховальщиком может быть физическое или юридическое лицо.

Договор страхования может быть также составлен в пользу третьего лица. Страховальщик имеет право при заключении договора страхования назначить физическое или юридическое лицо для получения страховых выплат (выгодоприобретателя),

- также менять его до наступления страхового случая, если другие условия не установлены самим договором. Сострахование По согласию страховальщика предмет договора может быть

застрахован по одному договору страхования несколькими страховщиками с определением прав и обязанностей каждого из страховщиков. Один из состраховальщиков может представлять всех других состраховальщиков в отношениях со страховщиком, оставаясь ответственным перед ними размерами своей части.

2.1. Договор перестрахования

По договору перестрахования страховщик, который составил договор страхования, страхует у другого страховщика (перестраховщика) риск выполнения части своих обязательств перед страховальщиком. Страховщик, который заключил договор перестрахования, остается ответственным перед страховальщиком в полном объеме соответственно с договором страхования.

Договор страхования прекращается, как и все договоры, по истечении срока его действия, но для договора страхования имеются специальные правила его досрочного прекращения:

- если отпала возможность наступления страхового события;
- если от договора отказался страхователь. Прекращение договора в связи с отказом страхователя возможно только в том случае, если возможность наступления страхового события не отпала. Это ясно, так как если она отпала, то договор прекращается из-за самого этого и, естественно, не может быть прекращен вторично. Прекращение договора в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового события, нуждается в объяснении. Страхование без страхового интереса невозможно. Поэтому с исчезновением интереса должен по идее прекращаться и договор страхования. Но в законе прямо не предусмотрено исчезновение страхового интереса в качестве основания для досрочного прекращения договора страхования. Однако в п.1ст. 958 ГК сформулировано следующее правило: «Договор страхования прекращается если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай». Это правило, по существу, и означает прекращение договора в связи с исчезновением страхового интереса.

Вот простой пример прекращения договора в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового события. По договору смешанного накопительного страхования жизни предусматриваются обычно следующие страховые случаи — дожитие до определенного возраста и смерть в результате несчастного случая. Человек при этом может умереть и не от несчастного случая, а просто потому, что, как говорится, «его время пришло», т. е. от естественных причин. Такая смерть не является страховым случаем по договору страхования, но договор при этом прекращается в связи с тем, что возможность наступления страхового события отпала.

2.2. Последствия прекращения договора

Поскольку обязательства возникают из договора, то по идее при его прекращении должны прекращать свое действие и обязательства. Однако для того чтобы это произошло, такое условие должно содержаться в самом договоре, а «договор, в котором отсутствует такое условие, признается действующим до определенного в

нем момента окончания исполнения сторонами обязательства». Эта норма, содержащаяся в ст. 425 ГК, рассматривает именно обязательство как основу для определения срока действия договора, а не договор как основу для определения срока действия обязательства.

Прекращение действия договора не прекращает и ответственность за неисполнение за обязательства даже в том случае, когда обязательство прекратило свое действие. Окончание срока действия договора не освобождает от ответственности — это правило также установлено ст. 425 ГК.

- договорах страхования обычно не пишут, что страховая защита прекращается в момент окончания срока действия договора — это считается само собой разумеющимся. Однако из ст. 425 ГК вытекает совершенно другое, и одному страхователю удалось проверить на себе действие этого правила ст. 425. Страховались партии груза, отправляемые по железной дороге, и, как обычно, было установлено, что страховая защита по каждой партии прекращается в момент ее сдачи железной Дорогой получателю. Последняя партия отправленного груза пропала, но пропала уже после того, как истек срок действия договора страхования. Страхователь потребовал от страховщика выплатить деньги, но тот отказал, так как страховой случай произошел после прекращения договора. Страхователь предъявил иск в арбитражный суд, и суд решил дело в пользу страхователя, так как срок окончания действия страхового обязательства к моменту наступления страхового случая еще не истек, а значит, по правилам ст. 425 ГК, договор действовал. Как мы видим, проверка оказалась удачной для страхователя и неудачной для страховщика. В договоре страхования автомашины на случай аварии премия вносилась в рассрочку двумя взносами и было предусмотрено, что при просрочке внесения взноса страхователь платит неустойку 0,3% от суммы взноса в день. Страхователь внес первый взнос, а второй вносить не стал. В период действия договора страховых случаев не происходило, и срок, на который был заключен договор, истек. Страховщик обратился в суд с требованием о взыскании со страхователя взноса и неустойки, мотивируя это тем, что страховая защита за весь период действия договора предоставлялась и должна быть оплачена. Страхователь возражал, что срок действия договора и всех обязательств по нему истек. Суд удовлетворил все требования страховщику, так как ответственность за неисполнение обязательства по договору действует независимо от того, истек срок действия договора или нет.

Глава 3. Права и обязанности сторон

По договору страхования страховщик и страхователь приобретают определенные права и обязанности. Обязанности страховщика:

1. Ознакомление страхователя с правилами страхования;
2. Сохранение конфиденциальности сведений о страхователе (выгодоприобретателе) и его финансовом положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
3. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, произвести выплату страхового возмещения в порядке и в сроки, установленные правилами и договором страхования.

3.1. Права страховщика:

1. При заключении договора страхования проводить осмотр транспортного средства, подлежащего страхованию;
2. Назначить экспертизу для определения размера ущерба, причиненного транспортному средству, а также вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного лица при страховом случае;
3. Принимать непосредственное участие в переговорах с третьими лицами, пострадавшими в результате использования страхователем застрахованного автотранспортного средства, с целью урегулирования конфликта;
4. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая, запрашивать при этом необходимые сведения у правоохранительных органов и других учреждений, организаций и предприятий, располагающих информацией, касающейся обстоятельств страхового случая;
5. Потребовать в случае неисполнения страхователем

(выгодоприобретателем) обязанностей, предусмотренных правилами и договором страхования, расторжения договора страхования и возмещения ущерба, причиненного расторжением;

1. Потребовать изменения условий договора страхования, уплаты дополнительной страховой премии при увеличении степени риска;
2. Потребовать признания договора страхования недействительным в случае сообщения страхователем (выгодоприобретателем) заведомо ложных

сведений при заключении договора страхования;

3. Отказать в выплате страхового возмещения при условии неисполнения страхователем (выгодоприобретателем) обязательств, предусмотренных правилами и договором страхования;
4. Потребовать от страхователя в случае обнаружения похищенного транспортного средства, за которое было уплачено страховое возмещение, возврата полученной суммы страхового возмещения или передачи прав собственности на данное транспортное средство в свою пользу (или в пользу назначенного страховой организацией лица).

3.2. Обязанности страхователя

1. Сообщить представителю страховой организации при

заключении договора страхования обо всех известных ему обстоятельствах, которые могут повлиять на определение степени риска, а также обо всех заключенных и заключаемых договорах в отношении данного транспортного средства и гражданской ответственности;

1. Предоставить страховщику возможность провести осмотр транспортного средства, подлежащего страхованию, и ознакомиться с условиями его эксплуатации;
2. Своевременно внести страховую премию;
3. Ознакомить выгодоприобретателя с его обязанностями по договору страхования

3.3. Права страхователя:

1. Участвовать в установлении ему надбавок и скидок к страховому тарифу;
2. требовать участия органа исполнительной власти по труду в проверке правильности установления ему надбавок и скидок к страховому тарифу;
3. Защищать свои права и законные интересы, а также права и законные интересы застрахованных, в том числе в суде.

Заключение

Договор страхования – это соглашение между страховщиком в лице страховой организации и страхователем в лице гражданина или организации, в соответствии с условиями которого страховщик принимает на себя обязательство по компенсации ущерба в той или иной форме либо страховщик обязуется выплатить страхователю или выгоду приобретателю определенную денежную сумму (страховую премию) при наступлении предусмотренного договором страхования страхового случая.

Сущность договора страхования заключается в том, что страхователь уплачивает страховщику денежную сумму (страховую премию), а страховщик принимает на себя обязательство при наступлении страхового случая произвести страхователю страховую выплату.

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. №
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")
9. Страхование дело: Учеб. пособие / М.А. Зайцева, Л.Н. Литвинова, А.В. Урупин и др.; Под общ. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. - Мн.: БГЭУ, 2005. - 286 с.
10. Теория и практика страхования. Учебное пособие. - М.: Анкил, 2007. - 704 с.