

## **Содержание:**

image not found or type unknown



## **Введение**

Тема «Договор страхования» является актуальным в наше время, так как договор является фундаментом всех отношений между страховщиком и страхователем.

Поэтому цель моей работы – проанализировать договор страхования выявить его недостатки и достоинства.

Для того чтобы достичь поставленной цели я раскрою такие темы как:

1. что такое договор страхования;
2. правила страхования;
3. изменение или прекращение договора страхования;
4. споры по договору страхования.

В нашей стране практика страхования имеет достаточно большую историю. Однако в связи с переходом к рыночной экономике страхование претерпело большое количество изменений. Эти изменения исходят от изменений действующего законодательства, которое продолжает совершенствоваться и по сей день. Страхование стало коммерческим видом деятельности, регулируемым гражданским правом.

Установление гражданских прав и обязанностей в сфере страхования, как и в сфере других форм бизнеса, осуществляется посредством сделок между гражданами и юридическими лицами. Основным юридическим фактом, из которого возникают обязательственные правоотношения участников сделки по поводу страхования, безусловно, является договор (договор страхования).

## **Глава 1. Форма и условия договора страхования**

Договор страхования является юридическим фактом, порождающим страховое обязательство. Договор страхования – это соглашение между страхователем и

страховщиком о том, что страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы (страховую премию) в установленные сроки.

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 законодателем форме. Страховые компании при заключении договоров страхования со своими клиентами обычно применяют разработанные ими стандартные формы договоров по отдельным видам страхования. Такие договоры чаще всего отражают условия правил страхования, на основании которых страховщики вправе заключать страховые договоры в соответствии с выданной Росстрахнадзором лицензией.

Договор страхования, как любая сделка, должен отвечать общим условиям действительности сделок, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации. Российское законодательство устанавливает специальные 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, телефонной, электронной и иной связи. Согласно Гражданскому Кодексу 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, уплатила соответствующую сумму денег (страховую премию)- такие действия будут считаться согласием заключить договор (акцептом).

Различный подход к формам заключения договора страхования объясняется, во-первых, особенностями видов страхования, а во-вторых, традициями страховой компании либо потребностями самих страхователей. В любом случае договор страхования будет считаться заключенным только тогда, когда стороны достигли соглашения по всем существенным условиям договора и выразили его в требуемой законом форме.

Существенными условиями договора страхования являются условия, без которых страховой договор невозможен как таковой.

Например, при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

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

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.

Особая конструкция договора страхования – это трехсторонний договор, заключенный в пользу выгодоприобретателя. Закон о страховании практически не накладывал ограничений на возможность страхователя назначить в договоре выгодоприобретателя или заменить его, застраховать не свой интерес, а чужой или заменить застрахованное лицо.

## **Глава 2. Страховой полис и правила страхования**

Используемые в страховом деле полисы (страховые свидетельства, сертификаты) придают своеобразие форме договора страхования. Страховые полисы отличаются оригинальным оформлением, часто это бланки на дорогой бумаге, с различными многоцветными сетками, водяными знаками и иными степенями защиты, что не является гарантией надежности полиса и устойчивого финансового положения страховой компании. Правовое значение страхового полиса в том, что он сочетает в

себе значение документа, который придает договору письменную форму, выражает согласие страховщика на предложение страхователя заключить договор и служит доказательством заключения страхового договора.

В отдельных видах страхования страховой полис является единственным документом, свидетельствующим о заключении договора страхования. В таких случаях полис обычно содержит основные условия страхования, зачастую на оборотной стороне полиса печатаются мелким шрифтом правила страхования.

Существует такое понятие, как генеральный полис. По генеральному полису, как правило, страхуются грузы, транспортируемые партиями (частями), товары и другое имущество, когда систематическое страхование разных партий однородного имущества осуществляется в течение определенного срока на сходных условиях. Оговорены, могут быть также виды груза, пути его следования, условия транспортировки и иные условия. На каждую партию груза, подпадающую под действие генерального полиса, страховщиком могут быть выданы страховые полисы. Однако они необязательны и выдаются чаще всего по требованию страхователя.

Гражданский кодекс вводит в отечественное страхование так называемый «предъявительский» полис. Известный международной практике полис на предъявителя может быть выдан страховщиком при заключении договора страхования имущества в пользу выгодоприобретателя, имя которого в полисе не указывается. Договоры страхования в пользу третьего лица, которое не указано в договоре, применяются обычно при страховании грузов.

Фактически, страховыми полисами могут также служить легитимационные знаки, например, билеты на самолет, поезд или автобус. При наступлении страхового случая в пути пассажир может обратиться в страховую фирму, которая заключила договор с компанией, занимающейся пассажирскими перевозками, и, предъявив билет имеет право на получение страхового возмещения. Страховой сбор при этом включается в стоимость билета.

Не всегда все условия сделки между страхователем и страховщиком оговариваются в договоре и полисе. Законодателем допускается возможность определения условий, на которых заключается договор страхования в специально разработанных стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков.

Гражданским кодексом установлено: условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в договор страхования (страховой полис), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором, или на его оборотной стороне, или приложены к нему.

В страховой компании должен храниться контрольный экземпляр всех правил страхования с отметкой Росстрахнадзора, свидетельствующей о выданной лицензии – разрешении на право работать именно на условиях этих правил. Специальное разрешение выдается Росстрахнадзором на изменения текста, правил страхования, касающиеся существенных условий страхования, в частности объектов страхования и объема обязательств страховщика. Если страховая компания ссылается на изменения (дополнения) правил, внесенные уже после заключения договора с клиентом, то на договор они не влияют.

Правила страхования могут состоять из следующих глав:

1. Страхователи. В ней оговаривается круг лиц, с которыми фирма может заключить договор страхования.
2. Объект страхования. Оговаривается, имущество, жизнь или ответственность страхователя является объектом страхования.
3. Страховой случай. Приводится полный перечень страховых случаев.
4. Страховая сумма, страховые взносы, форма и порядок их уплаты.
5. Срок действия договора страхования.
6. Порядок заключения и оформления договора страхования. Оговаривается, на основании чего заключается договор.
7. Права и обязанности сторон.
8. Прекращение договора страхования.
9. Порядок осуществления страховых выплат по договору страхования.
10. Документы, представляемые страховщику при наступлении страхового случая.
11. Документы, представляемые в случае досрочного расторжения договора страхования.
12. Порядок разрешения споров.

Таким образом, в практике страховых компаний применяются различные документы, свидетельствующие о заключении договора страхования : заявление страхователя, страховое свидетельство (полис, сертификат), анкета – заявка страхователя, договор страхования как единый документ, подписанный сторонами, правила страхования. Комбинация таких документов, которые могут

присутствовать в договоре страхования, бывают самыми различными: от маленького полиса – бланка до выдачи страхователю полиса, правил с этим еще и подробного договора страхования.

## **Глава 3. Виды договоров страхования**

Виды страхования классифицируются следующим образом:

1. Обязательное страхование.
2. Добровольное страхование:
  - Личное страхование
  - Имущественное страхование
  - Страхование ответственности

### **3.1 Договорные отношения при обязательном страховании**

Обязательное страхование применяется тогда, когда участие страховой организации в компенсации ущерба представляет общественный интерес. В этом случае степень свободы сторон договора страхования существенно ограничивается. Вместо права на заключение договора у страхователя появляется обязанность его заключить, а у страховщика – принять риск на страхование. Появление такого рода обязанностей возможно только в случаях, предусмотренных специальными законами, устанавливающими порядок и условия проведения видов обязательного страхования.

Наиболее ярким примером обязательного страхования является обязательное медицинское страхование, введенное в соответствии с Законом «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» от 28.06.91г. Согласно Закону, гражданам при обращении в лечебное медицинское учреждение гарантируется получение медицинской помощи в соответствии с перечнем и объемом, установленными территориальными программами обязательного медицинского страхования.

Субъектами обязательного медицинского страхования могут быть:

- Страхователи – юридические лица, заключающие договоры страхования и уплачивающие страховые взносы : при страховании неработающего населения – государство в лице местных органов властей, при страховании работающего населения – юридические лица независимо от формы собственности и организационно – правовой формы;
- Застрахованные лица – физические лица, в пользу которых заключен договор страхования, т.е. все граждане России, а также иностранные граждане, постоянно проживающие на территории России;
- Страховщики – страховые медицинские организации, имеющие государственную лицензию на право проведения обязательного медицинского страхования;
- А также медицинские учреждения, имеющие лицензию на право оказания медицинской помощи в соответствии с территориальной программой обязательного медицинского страхования.

Отношения между медицинским учреждением и страховой медицинской организацией строятся на основании договора на предоставление лечебно-профилактической помощи. Неотъемлемой частью договора является перечень оказываемых учреждением услуг. Медицинское учреждение не вправе отказать страховой медицинской организации в заключении договора в отношении застрахованных ею граждан, которые в соответствии с утвержденным порядком организации медицинской помощи имеют право на обслуживание в этом учреждении.

Застрахованные граждане обязаны иметь полис обязательного медицинского страхования, который является именным, на нем должны быть указаны страховая медицинская организация и медицинские учреждения, в которых застрахованное лицо имеет право на получение медицинской помощи. Полис должен предъявляться гражданам каждый раз при обращении за получением медицинской помощи.

## **3.2 Договор личного страхования**

В соответствии с Законом о страховании договоры личного страхования могут заключаться в отношении имущественных интересов граждан, связанных с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением. Одним из наиболее массовых видов договоров страхования, заключаемых со страхователями,

являются договоры смешанного страхования жизни. Традиционно такой договор предоставляет страхователю страховое покрытие на случай смерти от любой причины в течение срока действия договора, при дожитии до окончания срока договора и в случае причинения вреда здоровью от последствий несчастного случая.

В отличие от обязательного страхования страхователь не обязан заключать договор. Однако у него есть право заключить подобный договор одновременно в нескольких страховых организациях. Кроме того, подобный договор может быть заключен, даже если страхуемый риск входит в перечень рисков по договору обязательного государственного социального страхования.

По закону договор страхования жизни не может быть заключен на срок менее 1 года.

### **3.3 Договор имущественного страхования**

ГК РФ подразделяет имущественное страхование на три подотрасли:

1. риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
2. риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц;
3. риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим обстоятельствам, в том числе предпринимательский риск.

В рамках имущественного страхования можно выделить следующие подотрасли:

1. Страхование средств наземного транспорта;
2. страхование средств воздушного транспорта;
3. страхование средств водного транспорта;
4. страхование других видов имущества;
5. страхование финансовых рисков.

Заключая договор имущественного страхования, следует знать, что если в нем перечислены строго определенные страховые события, то причинившее ущерб событие, не попадающее под такие определения, не является страховым случаем, даже если оно обладает всеми признаками сходного с определением риска

общеупотребительного понятия.

Поэтому данный договор побуждает страхователя заботиться об имуществе, в частности исключить доступ к нему посторонних лиц.

Несмотря на публичность договора имущественного страхования, страховщик может отказаться заключить договор, если имущество находится в аварийном состоянии, сто должно быть зафиксировано в правилах страхования.

Как и в иных видах страхования, по факту страхования может быть выдан полис. Кроме того, при имущественном страховании неотъемлемой частью полиса могут быть такие документы, как: «Расчет страховой премии», «Описание застрахованного объекта», «Опись застрахованного имущества».

### **3.4 Договор страхования ответственности**

В Законе о страховании одним из объектов страхования называются также не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вред, причиненного юридическому лицу.

К характерным особенностям данного договора можно отнести следующие:

1. По договору страхования ответственности выгодоприобретатель заранее неизвестен. Им может быть любое лицо, которому страхователь причинил ущерб, и у которого возникло обстоятельство в соответствии с действующим законодательством ;
2. Сумма ущерба заранее неизвестна, но в договоре указан верхний предел суммы или «лимит ответственности»;
3. По договору факт наступления страхового случая признается на основании «предоставленных страховщику доказательств».

## **Глава 4. Изменения и прекращения договора страхования**

После вступления страхового договора в силу могут возникнуть ситуации, когда стороны захотят изменить или прекратить договор.

По требованию одной из сторон договор может быть изменен по решению суда только при существенном нарушении договора одной из сторон либо в связи с существенными изменениями обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

Согласно ст. 958 ГК РФ страховой договор «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. К таким обстоятельствам относятся:

1. гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;
2. прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью».

При досрочном прекращении договора страхования по указанным обстоятельствам страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Остальную часть премии он должен возвратить страхователю.

Страховой договор, может быть, расторгнут досрочно по соглашению сторон. В таком соглашении стороны оговаривают условия досрочного расторжения договора.

Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию страхователя.

Страховой договор, может быть признан недействительным, если имеются доказательства признать его таковым: договор страхования не соответствует закону или иным правовым актам; договор заключен недееспособным гражданином либо под влиянием заблуждения, обмана, насилия.

Последствия признания страхового договора недействительным бывают различными, могут наступить следующие последствия:

- стороны должны вернуть друг другу все полученное по сделке;
- все полученное по сделке взыскивается в доход Российской Федерации.

Признать договор страхования недействительным могут по таким признакам как:

- недействительным может быть признан договор личного страхования, если он был заключен в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, без согласия на то самого застрахованного лица;
- страховщик может потребовать признать договор страхования недействительным, если вследствие обмана со стороны страхователя в договоре была указана завышенная страховая сумма.

## **Глава 5. Споры по договору страхования**

Споры, которые возникают в связи с установлением, либо изменением страховых правоотношений, могут рассматриваться в судах общей юрисдикции, а также в арбитражных и третейских судах.

В арбитражных судах рассматриваются все споры между юридическими лицами. В судах общей компетенции и арбитражных судах могут рассматриваться споры, связанные с разногласиями сторон при заключении договора страхования, изменением его условий, расторжением заключенного договора, признанием договора страхования недействительным в целом или в какой-либо его части, споры связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением страхового договора.

Однако судебная и арбитражная практика показывает, что в действительности суды имеют дело с довольно узким перечнем страховых споров. Главным образом это споры, связанные с неисполнением договоров страховщиками, т.е. с отказом страховщиков произвести страхователями страховую выплату.

Весьма узкими является и перечень страховых обязательств, оспаривание неисполнение которых происходит в судах. Так в отношениях граждан со страховыми компаниями заметное место занимают споры, вытекающие из договоров страхования личных автомобилей. В отношениях между юридическими лицами до сих пор много проблем порождают так называемое страхование кредитов.

В судах общей компетенции наиболее типичными являются иски граждан с требованиями о выплате страхового возмещения по договорам страхования имущества. Особенностями некоторых таких исков является то, что в них требование о выплате страхового возмещения объединено с требованиями о возмещении морального вреда, причиняемого гражданам необоснованными

отказами страховых компаний исполнить свои договорные обязательства.

На основании заключенного со страхователем договора страхования у страховой организации возникает обязанность при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату. Эта обязанность предусмотрена ст. 929 и 934 ГК РФ.

Однако страховщик иногда отказывается в страховой выплате. Такой отказ может быть обоснован различными причинами:

- страховой случай наступил вследствие умышленных действий страхователя;
- страхователю по имущественному страхованию уже возмещен ущерб виновным лицом;
- страхователь не исполнил каких-либо обязанностей по договору;
- по другим причинам, указанным в законе или предусмотренным в договоре страхования.

В случае отказа в страховой выплате страховщик обязан письменно уведомить об этом заявителя с указанием причин отказа. Однако бывают случаи, когда страховщик не производит страховую выплату без прямого уведомления об отказе или производит выплату в ненадлежащем порядке.

Если страхователь считает определенные действия страховщика, связанные с осуществлением страховой выплаты, неправомерными, то на основании ст. 3,27 ГК РФ , ст. 4,23 АПК РФ он вправе обратиться в суд либо третейский суд с иском о защите своего права на получение надлежащей страховой выплаты. В третейский суд с заявлением о рассмотрении спора в этот суд можно обратиться при наличии письменного соглашения участников спора о рассмотрении спора в третейском суде. При отсутствии подобного соглашения страхователь или выгодоприобретатель обращается с исковым заявлением в суд или арбитражный суд.

## **Заключение**

Исходя из всего выше изложенного я считаю, что цель моей работы достигнута, так как были проанализированы особенности страхового договора и выявлены его достоинства и недостатки, и они заключены в следующем:

1. договор страхования является неотъемлемой частью отношений между страхователем и страховщиком;
2. договор содержит права и обязанности обеих сторон;
3. договор страхования содержит все необходимые сведения об объекте страхования, страхователе и страховщике.

Помимо того можно сделать вывод, что в настоящее время современная российская система права еще далека от совершенства. Существуют проблемы связанные с законодательным регулирование страховой деятельности в Российской Федерации, а так же грамотности и корректности использования этих законов на практике. В настоящее время основным документом регулирующим систему страхования является Гражданский Кодекс.

К сожалению, страховщики не всегда юридически грамотно подходят к заключению договора страхования, что приводит к лишним издержкам и длительным судебным тяжбам. Для того, что бы избежать этого, следует более внимательно относиться к правовой базе и следить за всеми ее изменениями. Для составления договоров страхования, правил и полисов следует брать за основу типовые бланки, разработанные специалистами в области страхового права.

## **Список использованных источников**

1. Г.В. Глазкова, Ю.Б. Фогельсон. Договоры страхования: типичные ошибки при заключении и исполнении. Финансовая газета. Региональный выпуск №15-17, 1997 г. С.40
2. С.В. Дедиков. Договоры страхования: не все так однозначно... Финансовая газета Региональный выпуск № 19, 1997 г.С.40
3. Бугаев Ю. «Страховое дело», 1995, С.450