



«Школа потребителя»
Урок № 6 -21

«Договор страхования»

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 выгодоприобретателю 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.

Объекты, субъекты и предмет договора страхования

Объекты договора страхования – это имущественные интересы, связанные, например:

- в страховании имущества – с владением имуществом;
- в личном страховании – с жизнью, здоровьем или дожитием до определенного возраста;
- в страховании предпринимательских рисков (бизнеса) – риски, связанные с занятием предпринимательской деятельностью;
- в страховании ответственности – с причинением вреда жизни и здоровью третьих лиц.

Субъектами договора страхования являются: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, застрахованное лицо.

Страховщик – это имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности юридическое лицо.

Страхователь – дееспособное физическое лицо или юридическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке.

Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключается договор страхования. Стать выгодоприобретателем лицо может, только дав согласие на это. Став выгодоприобретателем по договору страхования оно имеет право на получение страховой выплаты по наступившему страховому случаю.

Застрахованный – физическое лицо, в отношении которого заключен договор страхования. Им может быть и страхователь, и выгодоприобретатель, а также иное лицо при его согласии.

Предмет договора страхования – это услуга, которую оказывает страховая компания страхователю, страховой риск, который она на себя берет и обязательство по выплате страхового возмещения в случае наступления страхового случая.



Виды договоров страхования

Законодательство Российской Федерации предусматривает следующие виды договоров страхования:

1. Договор личного страхования. Согласно условиям договора личного страхования страховщик берет на себя обязательство выплатить страхователю страховую сумму в случае причинения вреда жизни и здоровью или наступления указанного в договоре личного страхования страхового случая.

2. Договор имущественного страхования. Согласно условиям договора имущественного страхования страховщик берет на себя обязательство возместить страхователю или выгодоприобретателю ущерб при наступлении определенного договором события. К таким событиям может относиться частичное повреждение или уничтожение имущества.

3. Договор страхования риска ответственности. Согласно условиям договора страхования риска ответственности страхуется риск ответственности за причинение ущерба, вреда третьим лицам страхователем.

Порядок заключения договора страхования

Статьей 940 Гражданского Кодекса РФ предусмотрена обязательная письменная форма договора страхования.

Несоблюдение данного условия влечет недействительность договора страхования, за исключением договоров обязательного государственного страхования.

В соответствии с пунктом 2 статьи 434 Гражданского Кодекса РФ заключение договора страхования проводится путем составления одного документа, либо с помощью вручения страхователю страхового полиса (сертификата, квитанции, свидетельства) на предложенных условиях страховщика согласно письменному или устному заявлению страхователя.

Договор страхования считается заключенным с момента принятия страхователем этих документов или подписания договора страхования.

В определенных случаях страховщик обязан вместе со страховым полисом или договором страхования выдать страхователю правила страхования. Например, в случае страхования ОСАГО.

Отметим, что за страховщиком сохраняется право отказаться от заключения договора страхования, в случае если страхователь не согласен с предъявленными страховщиком условиями и страхователь предлагает свои неприемлемые условия.



Требования к оформлению страхового полиса

Факт заключения договора страхования должен быть удостоверен страховым свидетельством (полисом, сертификатом) с приложением правил страхования, которое передается страховщиком страхователю.

Страховой полис (свидетельство) должен содержать следующую информацию:

- название документа;
- фамилию, имя, отчество или название страхователя и его адрес;
- название, юридический адрес и банковские реквизиты организации-страховщика;
- размер страховой суммы;
- указание предмета страхования. Должно быть указано, какое имущество, или какой имущественный интерес является объектом страхования;
- указание страхового случая. Должно быть указано, наступление какого события, будет считаться страховым случаем;
- размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;
- срок действия договора страхования;
- порядок внесения изменений и условия расторжения договора страхования;
- любые другие условия по согласию сторон, в том числе соглашения в виде дополнений к правилам страхования либо исключения из правил страхования;
- подписи обеих сторон.

Срок действия договора страхования

Договор страхования является срочным договором.

Под сроком действия договора страхования понимается период времени, в течение которого производится страхование объекта страхования.

Срок действия договора страхования начинает отсчитываться с момента осуществления выплаты страхователем страховой премии или её части, или с даты, которая указана в договоре страхования.

Договор страхования имеет законную силу до окончания срока действия, на который он был заключен.

При обоюдном согласии сторон законодательством предусмотрена возможность пролонгации действующего договора страхования.

Обязанности и Права сторон по договору страхования

Обязанности и права страховщика

Основная обязанность страховщика - произвести выплату по договору страхования при наступлении страхового случая.

Страховщик имеет право:

- Производить оценку страхового риска и впоследствии на основании этого признавать договор страхования недействительным;

- Получать страховую премию в размерах и в порядке, предусмотренных в договоре страхования;
- Отказать страхователю в выплате страхового возмещения;
- Быть освобожденным от возмещения убытков;
- В случае увеличения риска требовать изменения условий договора страхования и увеличения страховой премии;
- Предъявлять регрессные требования;
- Разрабатывать, утверждать и внедрять правила страхования.

Обязанности и права страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица)

Страхователь обязан:

- Выплатить страховую премию в размерах и на условиях, определенных в договоре страхования;
- Уведомлять страховщика о наступлении страхового случая;
- Уведомлять страховщика обо всех обстоятельствах, если имеется вероятность наступления страхового случая.

Страхователь имеет право:

- требовать от страховщика надлежащего исполнения обязательств согласно условиям договора страхования;
- при наступлении страхового случая получить страховое возмещение в полном объеме согласно условиям договора страхования;
- право на замену участника в договоре;
- право на дополнительное страхование;
- право на досрочное прекращение договора страхования;
- право на возврат части уплаченной страховой премии, если произошло расторжение договора страхования не по вине страхователя.