Тема: ***Договор страхования и его условия***

**СОДЕРЖАНИЕ:**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Понятие договора страхования и его существенные условия | 3 |
| 2. Виды договоров страхования | 5 |
| 3. Права и обязанности сторон | 11 |
| 4. Порядок заключения и прекращения договора страхования | 14 |
| Список использованной литературы | 19 |

**1. Понятие договора страхования**

Ни один нормативно-правовой источник не содержит в себе точного понятия договора страхования. Сущесвует 2 определения, которые даются Кражданским Кодексом РФ – договор личного страхования и договор имущественного страхования.

Рассмотрим принципы заключения и действия договора страхования:

1 – имеет юридическую силу;

2 – заключается путем соглашения;

3 – закрепляет как минимум 2 участника;

4 – содержит права и обязанности обеих сторон;

5 – порождает страховое обязательство.

Исходя из перечисленных принципов можно дать точное определение договора страхования.

Договор страхования – это юридический факт, представляющий собой соглашение между страхователем и страховщиком о выплате страховой суммы страхователю страховщиком в результате наступления страхового случая исходя из ранее уплаченных страхователем страховых взносов.

Договор страхования представляет собой рисковую сделку. Рисковый характер договора страхования заключается в неопределенности результатов сделки, так как вероятность наступления страхового случая в различных сферах разная. Поэтому риск присутсвует как со стороны страховщика, так и со стороны страхователя.

Договор страхования является срочным, то есть действует определенный промежуток времени – до наступления определенных событий либо до окончания его срока.

Продолжительность договора устанавливается взависимости от уровня вероятности наступления страхового риска – чем выше риск, тем дольше срок договора.

Так же существует зависимость и между размером страховой премии. Чем выше степень наступления страхового случая, тем больше будет размер страховой премии.

Ранее, до принятия Федерального закона от 31.12.1997 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О страховании», порядок заключение и прекращения действия договора регулировались Гражданским Кодексом и Законом «О страховании». Закон отменил главу о договоре страхования.

В Гражданском Кодексе содержатся следующие составляющие договора страхования общие обязательные нормы для всех сделок и договоров.

Вторая часть Гражданского Кодекса содержит отдельную главу 48 «Страхование». Глава содержит условия по каждому из видов страхования.

 Рассмотрим требования, предъявляемые к форме договора страхования:

1 – письменная форма – т.е. договор страхования должен быть оформлен в виде одного документа в присутствии обеих сторон, и содержащего их подписи;

2 – форма соглашения – договор может быть заключен путем обмена документами при помощи почтовой, электронной и иных видов связи;

3 – соблюдение норм и требований нормативно-правовых актов;

4 – заполнение всех реквизитов сторон;

5 – указание размера страховых взносов.

Таким образом, договор страхования представляет собой достаточно сложное по структуре соглашение, содержащее все возможные варианты последствия наступления страхового случая.

**2. Виды договоров страхования**

Рассмотрим все виды договоров страхования.

Существуют следующие виды страхования:

1- Обязательное страхование;

2-Добровольное страхование, которое включает в себя:

- личное страхование;

- имущественное страхование;

- страхование ответственности.

Далее рассмотрим особенности договоров при каждом из видов страхования.

**1. Договор при обязательном страховании.**

Главная особенность обязательного страхования состоит в том, что страхователь не имеет право заключать данный вид договора, у него есть обязанность его вовремя заключить. При этом и уровень свободы и условий договора ограничвается.

При обязательнос страхованнии моментом заключения договора страхования является вручение страхователю страхового свидетельства – полиса.

Наимболее распространеного обязательное страхование в медицинской сфере, которое закреплено Законом «Омедицинском страховании граждан В Российской Федерации» от 28.06.1991 года.

В данном случае сторонами договора обязательного страхования будут выступать:

- страхователь – юридическое лицо, заключившее договор страхования и уплатившее страховые взносы.

При страховании работающих граждан в качестве страхователя выступает работодатель любой организационно-правовой формы, а при страховании неработающих граждан - государство в лице местных орган власти.

- застрахованное лицо – физическое лицо – гражданин РФ либо иностранный гражданин, постоянно проживающий на территории страны.

В пользу этого лица заключается договор обязательного медицинского страхования.

- страховщик – страховая медицинская организация, обладающая государственной лицензией на право осуществления обязательного медицинского страхования.

Еще одним субъектом правоотношений, возникающих в результате заключения договора страхования выступает медицинское учреждение, но в договоре оно не указывается.

В результате заключения договора страховщику выдается полис обязательного медицинского страхования, которые подверждает заключение в отношении его договора страхования и сам факт страхования физического лица.

**2. Договор личного страхования.**

Договор личного страхования представляет собой вид договора по добровольному страхованию.

Предметом данного договора может выступать: имущественные интересы граждан; интересы граждан, связанные с жизнью, здоровьем; интересы граждан, связанные с трудоспособностью и пенсионным обеспечением.

Возможен и вариант заключения договора смешанного страхования жизни – когда договор предусматривает одновременное страховое покрытие нескольких несовместимых видов риска. (примером может служить заключение доховора со страхованием на случай смерти в течение всего срока договора, при дожитии, а так же в случае причинения вреда здоровью от несчастного случая.

Особенностью данного договора является четкая регламентация возможных вариантов наступления страховых случаев.

В данном договоре предусмотрена обязанность страхователя по выплате страховых взносов, а страховщика – выплата страхового покрытия при наступлении страхового случая.

Стоит отметить, что страхователь, в отличие от предыдущего договора, здесь обладает правом не заключать страховой договор, но он так же и имеет право на заключение данного вида договора сразу в нескольких страховых организациях.

Отличительной чертой договора страхования жизни является продолжительность срока – договор не может быть заключен на срок менее 1 года.

**3. Договор имущественного страхования.**

Гражданский Кодекс РФ выделяет в имущественном страховании 3 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, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности;
3. риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск.

Рассмотрим подотрасли имущественного страхования (рис.1)

ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Страхование наземного транспорта

Страхование средств воздушного транспорта

Страхование других видов имущества

Страхование средств водного транспорта

Страхование финансовых рисков

Рис. 1 Подотрасли имущественного страхования.

При страховании наземного транспорта договор содержит условия о полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного имуществу страхователя.

Под финансовыми рисками понимается вероятность возникновения финансовых негативных последствия в результате совершения определенного вида операций. Финансовыми негативными последствиями являются потеря доходов, а так же возникновение расходов, прекращение производства, наступление банкротства, высокий уровень задолженности и т.д.

Особенностью заключения страхового договора по имущественному страхованию является четкое указание страховых событий, при которых произойдет наступление страхового случая.

Так же страховщик имеет право на отказ от заключения договора страхования, если имущество находится в аварийном состоянии, факт которого должен быть зафиксирован в правилах страхования.

Особенностью договора имущественного страхования так же является наличие такого условия, как каталог исключений. Это означает, что страховщик принимает на себя только известные риски, которые можно просчитать.

Результатом заключения договора имущественного страхования выступает так же выдача полиса, в котором обязательно наличие следующих реквизитов:

- «Расчет страховой премии»;

- «Описание застрахованного объекта»;

- «Опись застрахованного имущества» и т.п.

**4. Договор страхования ответственности.**

Федеральный закон «О страховании» предусматривает так же в качестве объекта страхования «не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу».

Особенностями данного договора являются:

 - неизвестность выгодоприобретателя (это любое лицо, которому страхователь причинил ущерб или который получил обязательство возместить данный ущерб);

- обязательное присутствие в договоре третьего лица;

- неопределенность суммы ущерба – указание верхнего предела страхового покрытия.

Обязательным условием реализации условий договора в случае наступления страхового случая является предоставление доказательств страховщику, содержащих определенную информацию о фактах наступления страхового случая, а так же описание его подробностей.

Установление факта наступления страхового случая может быть получено в результате постановления судебных органов, либо добровольного признания страхователя.

**3. Права и обязанности сторон**

Договор страхования закрепляет определенный перечень прав и обязанностей страховщика и страхователя.

*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 правилам и договором страхования.

*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 определять причины и факты наступления страхового случая, получать при этом необходимую информацию от правоохранительных органов и других органов, предприятий, компаний и учреждений, которые могут в силу определенных обстоятельств располагать необходимой информацией;
5. Потребовать в случае неисполнения страхователем (выгодоприобретателем) обязанностей, предусмотренных правилами и договором страхования, расторжения договора страхования и возмещения ущерба, причиненного расторжением;
6. Потребовать изменения условий договора страхования, уплаты дополнительной страховой премии при увеличении степени риска;
7. Потребовать признания договора страхования недействительным в случае сообщения страхователем (выгодоприобретателем) заведомо ложных сведений при заключении договора страхования;
8. Отказать в выплате страхового возмещения при условии неисполнения страхователем (выгодоприобретателем) обязательств, предусмотренных правилами и договором страхования;
9. 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).

*Обязанности страхователя:*

1. Информировать страхователя или его представителя в процессе заключения договора всех необходимых данных о фактах и обстоятельствах, оказывающих влияние на объект страхования, и определенный уровень страхового риска, а так же обо всех гражданско-правовых договорах в отношении данного объекта.
2. Предоставить страховщику возможность провести осмотр транспортного средства, подлежащего страхованию, и ознакомиться с условиями его эксплуатации;
3. Своевременно внести страховую премию;
4. Ознакомить выгодоприобретателя с его обязанностями по договору страхования

*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.

**4. Порядок заключения и прекращения 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)
4. 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.
1. Документы, подтверждающие право собственности имущества.

Моментом вступления договора в силу является внесение страхователем первого страхового взноса, а не с даты подписания договора.

Сторонами в договоре, как уже было описано выше, являются страховщик и страхователь. Страхователь представляет собой юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности. Страхователем может выступать как физическое, так и юридическое лицо.

Так же договор страхования может быть заключен в пользу третьего лица. Страхователь имеет право закрепить в договоре физическое или юридическое лицо – выгодоприобретателя для страховых выплат. Кроме этого, страхователь имеет право изменить назначенное ранее лицо до момента наступления страхового случая.

*Договор перестрахования*

По договор у 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 всё 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.

*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.

Обычным для договора является указание, что страховая защита имеет срок действия аналогичный сроку действия договора. Но статья 425 Гражданского Кодекса РФ содержит в себе противоречащее этому заключению условие . Рассмотрим пример.

 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 вдень. 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.

Статья 432 ГК РФ указывает, что момент заключения договора считается завершенным, когда достигнуто соглашение между сторонами по всем существенным условиям договора страхования.

Существенными условиями договора страхования выступают обязательные условия договора, без которых заключение договора является недопустимым.

Ст. 942 Гражданского Кодекса РФ перечисляет следующие существенные условия:

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 дна 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.

Так же как и в других договорах, в договорах страхования имеются своего рода ошибки. Как правило договор является типовым, то есть разработан текст и заполняются только пустые места для уточнения новых условий и заполнения сторон.

То есть эти места отводятся на заполнение той информацией, по которой стороны достигли соглашения.

В некоторых ситуациях заполнение этих мест не является обязательным, то есть они не заполняются или ставится прочерк. Во многих случаях именно по этой причине договор признается недействительным при возможных судебных разбирательствах.

**Список использованной 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. Брагинский М.И. Договор страхования. М.: Статут. - 2009. – 405 с.
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. - 278 с.
6. Основы страховой деятельности. Учебник / отв. ред. проф. Федорова Т.А. - М.: Издательство БЕК, 2013 - 776 с.
7. Крутик А.Б., Никитина Т.В. Страхование: Учебное пособие. - СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 2010. - 389 с.
8. Скамай Л.Г. Страхование: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2008. - 160 с. - (Серия "Вопрос-Ответ")
9. Страховое 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.