



Курсовая работа по теме:
«Страховой договор»

Студентки ИНО СПО МГЮА им. О.Е. Кутафина
группы №332
Хлоповских Наталии

Понятие договора страхования.

Договор страхования является *соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату* страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязан уплатить страховые взносы в установленные сроки.

Договор страхования *может содержать и другие условия*, определяемые по соглашению сторон, и должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации (ст. 15 Закона РФ N 4015-1).

Договор страхования опирается на ту же базу, что и договоры (контракты) в любой сфере предпринимательства (см. ст. 420 ГК РФ). Но договор страхования имеет специфическую особенность, отличающую его от договоров в других сферах предпринимательства, которые предусматривают *строгое выполнение обязательств всеми участниками договора*.



Согласно договору страхования **страхователь всегда должен** выполнить свою обязанность - **уплатить при заключении договора страховые взносы** (премию). Без этого договор страхования *не вступит в реальную силу*. Зато страховщик, согласно принципу замкнутой и солидарной раскладки убытка в рисковом страховании, *не всегда обязан* выплатить страхователю возмещение. Эта обязанность наступает лишь тогда, когда произойдет именно тот страховой случай, который записан в договоре. Если этого не произошло, то страховщик свободен от подобной обязанности.

Рассмотрим **условия договора страхования**. В экономическом аспекте они подразделяются на условия:

- 1) **существенные;**
- 2) **обязательные;**
- 3) **индивидуальные;**
- 4) **обычные.**

Существенные условия являются *обязательными для договоров страхования*. Договор считается заключенным только при наличии соглашения сторон по всем существенным условиям. Если хотя бы по одному из них стороны не пришли к соглашению, то договор не может быть заключен.

Существенными считаются те условия договора, которые признаются таковыми в соответствующих законодательных и нормативных актах.

Статья 942 ГК РФ устанавливает *четыре существенных условия*, три из которых - общие для договора имущественного и личного страхования:

- **характер страхового случая;**
- **страховая сумма;**
- **срок действия договора страхования.**

Четвертое условие для договоров имущественного страхования - **имущество или имущественный интерес**, который страхуется. Для договоров личного страхования - **застрахованное лицо**.

Обязательные условия договора страхования предписываются сторонам законодательством для согласования. В договорах страхования это, например, **реквизиты сторон, условия уплаты, срок начала страховой защиты** и т.д. Как правило, договор вступает в силу с момента уплаты страховой премии страхователем, если в нем не предусмотрено иное.

Индивидуальные условия вносятся в договор страхования по желанию сторон. Законодательством разрешено устанавливать в договоре по взаимному соглашению любые не противоречащие закону условия, что способствует максимальному учету интересов сторон. **Индивидуальные соглашения в договорах страхования касаются отдельного конкретного риска.** Причем такое индивидуальное соглашение всегда имеет преимущество перед общим содержанием договора.

Обычные условия договора страхования - это условия, имеющиеся во всяком договоре и предусмотренные законодательством на тот случай, если стороны не пожелают установить что-либо иное. Это **сведения о месте заключения договора, форме договора** и др. Как видно, это неэкономический аспект.



Процедуры, связанные с заключением договора страхования

Если в течение срока, оговоренного в условиях правил страхования, со дня подачи заявления на страхование клиент не изменил решения, а страховщик, проверив все данные заявления, решил совершить сделку, то заключение договора страхования в принципе началось.

Если такой срок не устанавливается, то процедуры заключения договора начинаются сразу после подачи заявления о страховании.

В этом случае стороны должны участвовать в следующих процедурах:

- страховщик обязан известить клиента (устно или письменно) о положительном решении по его заявлению и ознакомить его с условиями правил страхования;
- страховщик обязан заполнить договор страхования и познакомить с ним клиента. Если последнего устраивают условия договора страхования, то он может подписывать его;
- при знакомстве с условиями правил и договора страхования у клиента могут возникнуть замечания (по отдельным положениям) и дополнения.



Если страховщик соглашается, то включает их(дополнения) в договор страхования, и стороны могут подписывать его. Сделка еще продвинулась в направлении от формального к реальному началу.

Если страховщик не согласился с клиентом и не убедил его, то договор страхования не будет подписан, и сделка прерывается как формальное юридическое отношение, так и не вступив в форму реального экономического отношения сторон;

•если договор страхования устроил обе стороны и они подписали его, то страховщик оформляет страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанцию);



•страхователь обязан теперь уплатить страховые взносы (премию) страховщику в сроки и в размерах, указанных в договоре. Юридическая форма (договор) теперь становится также реальной и обеспечивает нормальное движение экономической стороны дела.

Начало реального действия договора страхования

В условиях правил страхования каждая страховая фирма может внести свои уточнения, например:

1) **при уплате взноса наличными договор страхования вступает в силу либо с момента его подписания страхователем и уплаты им страховых взносов (при уплате в рассрочку - с момента внесения первоначального взноса); либо с начала того дня, который следует за днем уплаты страховых взносов;**

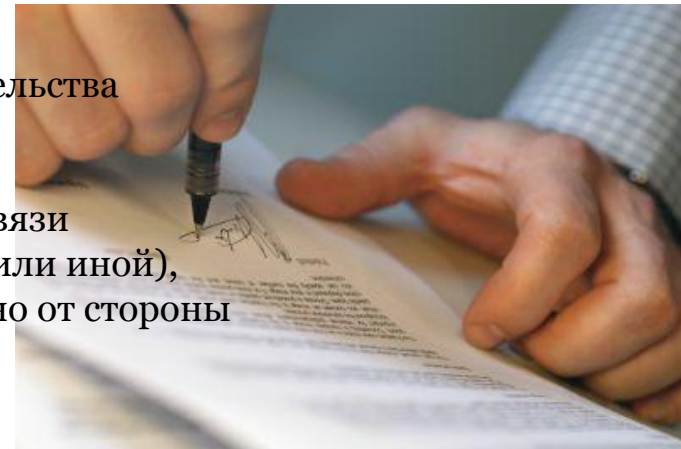
2) при уплате по безналичному расчету договор страхования вступает в силу, например, либо с момента поступления страховых взносов на расчетный счет страховщика, либо со дня, следующего за днем поступления страховых взносов на расчетный счет страховщика;

3) независимо от формы уплаты договор страхования вступает в силу со дня, следующего за датой поступления страховых взносов или первой их части. После чего в срок, например, не более двух суток (не считая выходных и праздничных дней) страхователю выдается полис.

В страховании **согласно ст. 940 ГК РФ договор может быть заключен только в письменной форме.** Несоблюдение этой нормы делает договор страхования недействительным. Исключение составляет обязательное страхование, которое может осуществляться в силу закона и без договора (ст. 969 ГК РФ).

Согласно п. 2 ст. 434 и п. 2 ст. 940 ГК РФ письменная форма договора может обеспечиваться различными способами:

- 1) путем составления одного документа, подписанного сторонами;
- 2) путем вручения страховщиком страхователю страхового свидетельства (полиса, сертификата, квитанции);
- 3) путем обмена документами между сторонами по любому виду связи (Почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной), позволяющей достоверно установить, что документ исходит именно от стороны договора страхования.



Действие договора страхования

- Действие страхового процесса означает выполнение сторонами всех обязанностей на условиях, оговоренных в договоре. Его действие во времени характеризуется понятиями "срок страхования" и "действие страхования".
- **Срок страхования** означает период времени, в течение которого согласно договору страхования или закону объекты считаются застрахованными.
- **Действие страхования** - понятие, означающее, что в страховом отношении и договоре, его оформившем, движение их экономического содержания начинается с момента подписания договора обеими сторонами и уплаты страховых взносов (премий) страхователем, а завершается либо одновременно с окончанием срока страхования, либо в связи с досрочным прекращением договора страхования. Следовательно, действие страхования может совпадать, а может и не совпадать со сроком страхования (быть короче или даже длиннее его).
- Действие договора страхования немислимо без соблюдения сторонами согласованных обязанностей и прав.

Права и обязанности сторон в связи с заключением и исполнением договора страхования

При заключении страхового договора **страховщик должен быть осведомлен обо всех известных страхователю обстоятельствах, которые могут привести к страховому случаю** и о размере возможных убытков при наступлении конкретного события. Кроме того, **страхователь также обязуется уведомлять страховщика обо всех изменениях указанных ранее сведений**, если те значительно могут повлиять на степень риска.

Помимо всего, **страхователь должен бережно обращаться с объектом страхования**, незамедлительно или в установленный договором срок уведомлять страховщика о наступлении страхового случая, а также, по возможности, предпринимать все необходимые меры для сокращения ущерба при наступлении определенного страхового случая.

Главная же обязанность страхователя – это своевременная уплата страховых взносов.

Что касается страховщика, его основное обязательство – **выплата суммы причиненного объекту страхования ущерба**. Данное возмещение уплачивается страхователю или выгодоприобретателю в определенный страховым договором или законодательством срок при наступлении страхового случая. Данное обязательство подлежит исполнению после удостоверения страховщика в достоверности факта наступления страхового случая путем рассмотрения документов, устанавливающих наступление страхового случая и размер убытков. В свою очередь, страховщик имеет полное право проверять подлинность представленных страховщиком сведений.

Помимо этого, **страховщик обязуется разьяснять и предоставлять всю необходимую информацию своим клиентам**, давать указания, а также держать в тайне личные сведения страхователя в течение длительности договора страхования.

Выплата страховщиком страховой компенсации обуславливается исполнением страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица встречных обязательств, т.е. своевременными выплатами страховых вознаграждений в предусмотренных договором размерах и подтвержденными фактами наступления страхового случая.

Изменение договора страхования

Российское законодательство предоставляет сторонам право при необходимости вносить изменения в действующий договор страхования.

Страхователь может инициировать изменения в договоре страхования в двух случаях:

- 1) когда страхователь провел работы по снижению степени риска, т.е. по уменьшению размера возможного убытка. Он подает страховщику заявление о перезаключении договора страхования с учетом вышеназванных обстоятельств. Страховщик обязан с этим согласиться;
- 2) когда страхователь увеличил действительную стоимость имущества и подал заявление об отражении в договоре новой действительной стоимости и изменении страховой суммы. Страховщик обязан положительно отреагировать на это заявление.

Страховщик, согласно законодательству, также может инициировать изменения в договорах страхования.

Согласно ст. 959 ГК РФ страхователь (выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить страховщику о значительных изменениях в договоре страхования, могущих существенно повлиять на увеличение страхового риска. Страховщик в этом случае вправе потребовать:

- *изменения условий договора страхования;*
- *уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.*

Если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против этого, то страховщик вправе потребовать:

- *расторжения договора страхования;*
- *возмещения убытков, причиненных расторжением договора.*

Но страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

Страхователь и страховщик могут прийти к соглашению об изменении договора страхования по иным основаниям, указанным в договоре страхования или законе.

Прекращение договора страхования. Признание его недействительным

Прекращение договора страхования согласно законодательству имеет варианты.

Первый - страховое отношение и договор, соответствующий ему, прекращаются по истечении срока, записанного в договоре и полисе.

Второй - страховое отношение и соответствующий ему договор считаются прекращенными при выполнении страховщиком обязательств перед страхователем в полном объеме

Третий - страховое отношение и соответствующий ему договор прекращаются при чрезвычайном расторжении последнего по причинам:

- *несоблюдения договора страхования любой стороной;*
- *наступления страхового случая, записанного в договоре страхования (когда какой-либо из сторон страховая выплата показалась несправедливой: страхователю - заниженной, страховщику - завышенной);*
- *смены собственника застрахованного имущества (новый собственник может пожелать иного страховщика или вовсе не страховать имущество);*
- *смерти страхователя;*
- *банкротства предприятия;*
- *ликвидации страховщика в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;*
- *перемещения застрахованного имущества из места постоянного нахождения, указанного в полисе, если такое перемещение не согласовано со страховщиком;*
- *признания договора страхования недействительным;*
- *в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.*

Недействительность договора страхования

Недействительность договора страхования признается после принятия судебного решения об этом (см. п. 2 ст. 930; п. 2 ст. 934; п. 1 ст. 940 ГК РФ и др.).

Недействительность договора страхования может возникнуть по общим и специальным основаниям.

Общие основания недействительности договора страхования - это:

1) несоответствие заключенного договора страхования закону или иным правовым актам;

2) заключение договора страхования с целью, заведомо противоречащей основам правопорядка и нравственности;

3) заключение договора страхования с лицом недееспособным либо ограниченно дееспособным или под воздействием:

- заблуждения;
- обмана;
- насилия;
- угрозы и т.п. (см. ст. ст. 166 - 181 ГК РФ).

Признание договора страхования недействительным обосновывается решением суда, арбитражного или третейского.

В случае признания договора страхования недействительным страхователю возвращается страховой взнос за вычетом расходов страховщика.

Споры, связанные со страхованием, разрешаются судом, арбитражным или третейским, в соответствии с их компетенцией.

Очередной рабочий документ, либо следующий за договором страхования, либо эквивалентный ему, - это страховое свидетельство (полис, сертификат, квитанция).

Конец

Спасибо за внимание!