



Лекция на тему:

**«Страховые правоотношения
сторон и системы страхования.
Франшизы»**

Вопросы

- 1. Договор страхования: содержание и правовые основы**
- 2. Условия договора страхования**
- 3. Системы страхования. Франшизы**

Вопрос 1. Договор страхования: содержание и правовые основы.

Договор страхования - это

соглашение 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 имеет специфическую особенность

- страхователь всегда должен выполнять свою обязанность – уплатить при заключении договора страховые взносы;
- страховщик (согласно принципу замкнутой и солидарной раскладки ущерба) не всегда обязан выплатить страхователю возмещение

Экономическое содержание
договора страхования
формируется на основе
положений законодательства
РФ, продублированных в
правилах страхования

Согласно п.3 ст.3 Закона ;
4015-1 «Об организации
страхового дела в РФ»
правила определяют общие
условия и порядок
осуществления страхования

Правила принимаются и
утверждаются страховщиком
или объединением
страховщиков
самостоятельно в
соответствии с Гражданским
кодексом РФ и Закона №
4015-1

Правила содержат положения о:

- Субъектах страхования;
- Объектах страхования;
- Страховых случаях;
- Страховых рисках;
- Порядке определения – страховой суммы, страхового тарифа, страховых взносов;

- Порядке – заключения, исполнения, прекращения договора;
- Правах и обязанностях сторон;
- Определении размера убытков;
- Порядке определения страховой выплаты;
- Случаях отказа в страховой выплате;
- Иные положения

**Договор страхования как
соглашение контрагентов
имеет приоритетное
значение перед правилами.**

Но если стороны согласовали в
договоре страхования
обязательность всех условий
правил страхования, то их
исполнение для них
обязательно.

Для страхователя правила страхования не обязательны и не имеют юридической силы, если
ОНИ:

- Не согласованы сторонами в договоре страхования;
- Не приложены к нему или к страховому полису;
- Наложены ксерокопией на обратную сторону договора после подписания сторонами договора страхования.

Вопрос 2. Условия договора страхования

**В договоре страхования отражены
4 вида условий:**

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

1) Существенные условия

Существенные условия
являются обязательными
для договоров
страхования.

Статья 942 ГК РФ устанавливает 4 существенных условия

1) Характер страхового случая

2) Страховая сумма

3) Срок действия договора

Общие для договоров
имущественного и
личного страхования

Для договора имущественного
страхования

4) Имущество или
имущественный интерес

Для договора личного
страхования

4) Застрахованное лицо

2) Обязательные условия

Обязательные условия договора страхования предписываются сторонами законодательством для согласования

К обязательным условиям относится:

- Реквизиты сторон;
- Условия уплаты;
- Срок начала страховой защиты и т.д.

3) Индивидуальные условия

вносятся по желанию сторон

Такие условия не должны
противоречить закону

4) Обычные условия

Это условия предусмотренные законодательством на том случай, если стороны не пожелают установить что-либо иное.

Договор страхования может быть
заключен в письменной форме

(исключение составляет обязательное
страхование, которое может
осуществляться в силу закона и без
договора)

Прекращение договора:

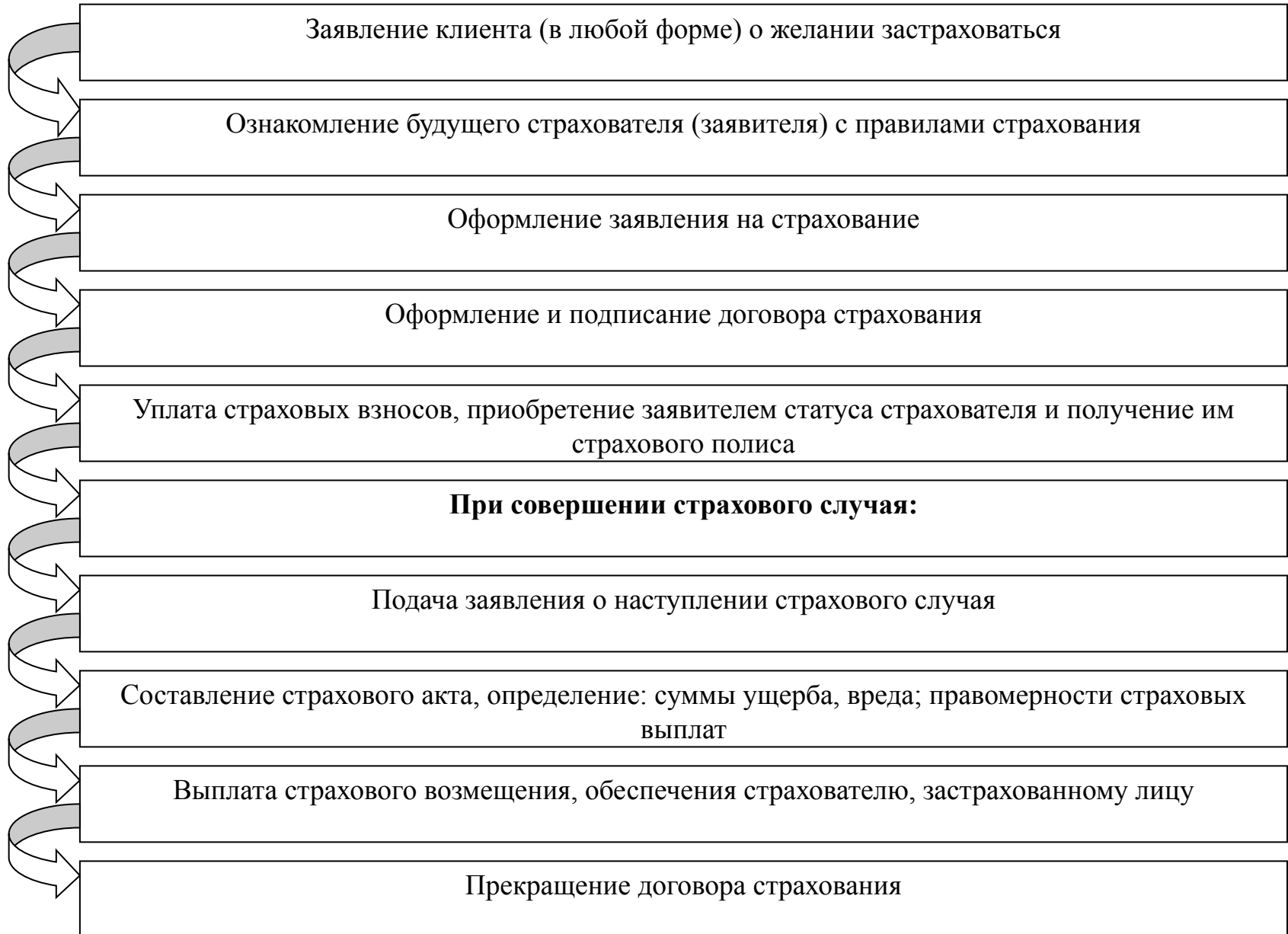
- 1) Договор прекращается по истечении срока, записанного в договоре;
- 2) Договор считается прекращенным при выполнении страховщиком обязательств перед страхователем в полном объеме;

3) Договор прекращается при
чрезвычайном расторжении по
причинам:

- несоблюдения договора страхования
любой стороной;
- наступления страхового случая,
записанного в договоре страхования;
- смены собственника застрахованного
имущества;
- смерти страхователя;

- банкротства предприятия;
- ликвидации страховщика;
- перемещения застрахованного имущества из места постоянного нахождения, указанного в полисе, если такое перемещение не согласовано со страховщиком;
- признания договора недействительным;
- в других случаях.

Последовательность заключения и прекращения договора страхования



Вопрос 3. Системы страхования. Франшиза

- Величина, условия и метод страхового возмещения убытка в имущественном страховании зависят от системы страховой ответственности.

- На практике применяются следующие системы страховой ответственности.
 - система действительной стоимости;
 - система пропорциональной ответственности;
 - система первого риска;
 - система восстановительной стоимости;
 - система предельной ответственности.

1) Страхование по действительной стоимости имущества – эта стоимость определяется на момент заключения договора страхования и страховое возмещение будет равно величине ущерба, но в пределах действительной стоимости имущества.

$$Q=T, \quad Q \leq W; \quad \text{где}$$

- Q - сумма страхового возмещения
- T – величина ущерба
- W – стоимость застрахованного объекта

2) Страхование по системе пропорциональной ответственности – это неполное частичное страхование. Выплата страхового возмещения рассчитывается:

$$Q = T * (S / W), \quad \text{где}$$

- S – страховая сумма по договору

3) Страхование по системе первого риска.
Выплата страхового возмещения
осуществляется в размере ущерба, но в
пределах страховой суммы по договору.

$$Q=T, \quad Q, \leq S.$$

4) Страхование по системе предельной ответственности – выплата страхового возмещения осуществляется при наличии ущерба, размер которого выходит за определенный предел страхового обеспечения.

5) Страхование по восстановительной стоимости означает, что страховое возмещение за объект равно цене нового имущества соответственного вида и износ при этом не учитывается.

Франшиза

- Личное участие страхователя в покрытии ущерба выражается через франшизу, предусмотренную условиями договора страхователя.
- Франшиза – это освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного размера.

Франшиза в договоре может устанавливаться в абсолютных и относительных величинах, в страховой сумме и оценке объектов страхования, а так же в % к величине ущерба.

Различают 2 вида франшизы:

- условная
- безусловная.

- Условная франшиза – это освобождение ответственности страховщика за ущерб, не превышающий установленной суммы (франшиза) и полное покрытие ущерба, если размер ущерба превышает франшизу.
- Безусловная – применяется в договоре без всяких условий, и при этом. ущерб возмещается за вычетом установленной франшизы.



Благодарим за внимание!

