



ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ, КАК ОСНОВА РЕАЛИЗАЦИИ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Разработал преподаватель ТТЖТ-филиал СГУПС - Путинцева А.Л.

Введение

- Актуальность исследования обусловлена возрастающей ролью страхования, как главного инструмента (средства) снижения степени риска в условиях рыночной экономики. Динамичное развитие страхования в современной России связано с развитием коммерческого страхования и, прежде всего, имущественного страхования. Так, наряду с ранее применявшимися видами страхования имущества развиваются и совершенствуются такие виды страхования, как страхование предпринимательских рисков, страхование гражданской ответственности.
- Целью настоящей работы является исследование основных положений, касающихся правовых проблем страхового правоотношения как социально-правового института

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

-раскрыть сущность страхования как особого вида экономической деятельности;

-определить правовой статус субъектов страхования, указать объекты гражданских прав, в отношении которых может возникнуть страховой интерес;

-охарактеризовать порядок заключения, изменения и прекращения договора страхования;

Объектом исследования настоящей работы являются общественные отношения, возникающие по поводу страхования. Предметом исследования выступает договор страхования, а также нормативно-правовые акты регулирующие страхование.



Понятие и виды страхового договора

- Договор страхования – это соглашение между страховщиком и страхователем, в силу которого страховщик обязуется при возникновении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, в пределах определенной договором страховой суммы, а страхователь обязуется уплатить обусловленные договором страховые взносы в установленные сроки. Договор страхования регулирует отношения, возникающие между сторонами в результате страхования
- Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Если говорить о классификации страховых правоотношений, то их можно разделить на две большие группы:

-частные ;

- публичные;

Именно частные (гражданско-правовые) страховые правоотношения образуют ядро страхования и доминируют в них над публичными.

Характерным признаком публичных правоотношений следует признать присутствие в качестве одной из сторон страхования государства в лице уполномоченного федерального исполнительного органа власти или государственного учреждения.

Ст. 3 Закон РФ от 27 ноября 1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» подразделяет страхование на две формы:

-добровольное;

- обязательное;

Первое заключается на основании договора страхования, второе – в силу закона.

Основная классификация страховых правоотношений состоит в их разделении по предметному принципу, выделяя имущественные правоотношения и личные.

Элементы договора страхования

- Круг участников страховых правоотношений шире. В него согласно п. 1 ст. 4.1 Закона об организации страхового дела входят:
- -страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- -страховые организации;
- -общества взаимного страхования;
- -страховые агенты;
- -страховые брокеры;
- -страховые актуарии;
- -федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела.



Страховая сумма – это денежная сумма, которая установлена законом или определена договором страхования, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования. При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость на момент заключения договора страхования. Страховые агенты – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями (п. 1 ст. 8 Закона об организации страховой деятельности).

Порядок заключения страхового договора

- Договор страхования совершается в результате взаимного согласия сторон. При этом соглашение должно быть достигнуто по всем существенным условиям договора и выражено в требуемой законодателем форме. ГК устанавливает требования относительно формы договора страхования, предусматривая обязательность письменной формы его заключения (п. 1 ст. 940), несоблюдение которой влечет признание договора недействительным. 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.

Порядок изменения и расторжения страхового договора

- После вступления страхового договора в силу могут возникнуть ситуации, когда стороны захотят (или будут вынуждены) изменить или прекратить договор. В соответствии со ст.959 ГК РФ страхователь (выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщённых страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными признаются изменения, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) и в преданных страхователю правилах страхования. При неисполнении страхователем либо выгодоприобретателем обязанности сообщить об изменении обстоятельств, влияющих на степень риска, страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причинённых расторжением договора.

Заключение

Действующее гражданское законодательство не содержит единого понятия договора страхования, поскольку страхуемые интересы по своей правовой природе различны. В Гражданском кодексе РФ приведены отдельные определения договора имущественного страхования и договора личного страхования. Единство страхового обязательства позволяет говорить об общем понятии страхового договора как о волевом акте отдельных субъектов, направленным на создание страхового правоотношения.



Спасибо за внимание!

