

Договор страхования

«Управление рисками и
страхование»

Страховой интерес как объект страхования

- Предпосылкой заключения договора страхования является наличие **страхового интереса** у страхователя.

Страховой интерес как объект страхования

Объектами страхования являются **имущественные интересы, связанные с:**

- возможностью утраты или повреждения определенного имущества;
- гражданской ответственностью за причинение вреда третьим лицам;
- рисками убытков от предпринимательской деятельности;
- жизнью, здоровьем, трудоспособностью, пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного

Страховой интерес как объект страхования

- *В имущественном страховании страховой интерес всегда ограничен стоимостью имущества, подлежащего страхованию*
- *В страховании жизни страховой интерес не ограничен*

Интересы, страхование которых запрещено

Гражданский кодекс (ст. 928) запрещает страхование:

- противоправных интересов;
- убытков от участия в играх, лотереях и пари;
- расходов, к которым лицо было принуждено в целях освобождения заложника

Договор 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.

Понятие договора страхования

Страхование осуществляется на основании **договоров личного или имущественного страхования**, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

Договор страхования

Гражданский Кодекс РФ

- ❖ Ст. 420 – Общие положения о договоре
- ❖ Ст. 929 – Договор имущественного страхования
- ❖ Ст. 934 – Договор личного страхования

Договор личного страхования

По договору личного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую страхователем, выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или названного в договоре застрахованного лица, достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

(ГК РФ, ст. 934)

Договор имущественного страхования

По договору имущественного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю или выгодоприобретателю) причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

(ГК РФ, ст. 929)

Существенные условия договора

- **Существенные условия** являются обязательными для договоров страхования. Договор считается заключенным только при наличии соглашения сторон по всем существенным условиям.

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

Существенные условия договора личного страхования

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.

(ГК РФ, ст. 942)

Существенные условия договора имущественного страхования

При заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- 1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- 2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой случай);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

(ГК РФ, ст. 942)

Договор страхования ответственности за причинение вреда (ГК РФ ст. 931)

- По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.
- Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

Договор страхования ответственности по договору (ГК РФ, ст. 932)

1. Страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом.
2. По договору страхования риска ответственности за нарушение договора **может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя.** Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен.
3. **Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность,** - выгодоприобретателя, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен.

Договор страхования предпринимательского риска (ГК РФ, ст. 933)

«По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу.

Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя»

Страхование по генеральному полису (ГК РФ, ст. 941)

Систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению страхователя со страховщиком осуществляться на основании одного договора страхования – генерального полиса.

Порядок вступления в силу договора страхования

«Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса»

(ГК ст. 957)

Страховая сумма

«Страховая сумма – денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая» .

(Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» ст.10)

Установление страховой суммы по различным видам страхования

- При обязательном страховании страховая сумма устанавливается законом, при добровольном – определяется соглашением сторон с учетом особенностей страхования.
- В договорах личного страхования размер страховой суммы определяется сторонами по их усмотрению.
- В договорах страхования гражданской ответственности страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению.

Установление страховой суммы по различным видам страхования

- При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную договором страхования, за исключением случая, если страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем.

Страховая стоимость

Страховой стоимостью считается:

- ▣ **для имущества** его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования;
- ▣ **для предпринимательского риска** убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, может понести при наступлении страхового случая.

Страховая премия

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

Страховой тариф

- **Страховой тариф** - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.
- Страховщики обязаны применять актуарно (экономически) обоснованные страховые тарифы, которые рассчитываются в соответствии с методикой расчета страховых тарифов.

Структура страхового тарифа

Структура страхового тарифа (брутто-ставка):

- нетто-ставка (основная часть, рисковая надбавка);
- нагрузка (расходы на ведение дела, в том числе агентское вознаграждение, плановая прибыль страховщика).

Определение размера страховой выплаты

Страховая выплата – денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

В личном страховании страховая выплата (*страховое обеспечение, страховая сумма*) определяется условиями конкретного договора. Страховое обеспечение может выплачиваться единовременно или периодически .

Определение размера страховой выплаты

В имущественном страховании страховая выплата (страховое возмещение) определяется в зависимости от:

- размеров ущерба
- условий страхования (неполное страхование, система первого риска)
- наличия франшизы

Определение размера страховой выплаты

«Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие суммы *возмещаются пропорционально* отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму»

(ГК РФ ст. 962).

Определение размера страховой выплаты

При установлении страховой суммы *ниже страховой стоимости* (неполное страхование, пропорциональное страхование) возмещается часть убытков, пропорциональная отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Выплата = величина ущерба x страховая сумма / страховая стоимость

По системе первого риска страховое возмещение выплачивается в размере понесенного ущерба, но в пределах страховой суммы, установленной в договоре.

Франшиза

- **Франшиза** - часть **убытков**, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, **не подлежит возмещению страховщиком** страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и *устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.*
- В соответствии с условиями **страхования франшиза может быть условной** (страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) **и безусловной** (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

Закон РФ «Об организации страховой деятельности в РФ» ст. 10

Определение размера страховой выплаты

«Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость»

(ГК РФ ст. 951)

Определение размера страховой выплаты

В случае, когда имущество или предпринимательский риск застрахованы в части страховой стоимости, страхователь вправе осуществить **дополнительное страхование** у другого страховщика. Общая страховая сумма по всем договорам страхования не должна превышать страховую стоимость.

Дополнительное и двойное страхование

- Признаки *дополнительного страхования*:
застрахован один и тот же объект, от одной и той же опасности, в течение одного и того же периода времени, в нескольких страховых компаниях, по отдельным договорам страхования. При этом **общая страховая сумма по всем договорам не превышает** страховую стоимость.
- Признаки *двойного страхования*:
застрахован один и тот же объект, от одной и той же опасности, в течение одного и того же периода времени, в нескольких страховых компаниях, по отдельным договорам страхования. При этом **общая страховая сумма по всем договорам страхования превышает** страховую стоимость.

Основания освобождения страховщика от страховой выплаты

Основания освобождения, установленные ГК РФ:

- страховой случай произошел **вследствие умысла** страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного лица, за исключением:
 - 1) договора личного страхования, предусматривающего обязанность страховщика произвести страховую выплату в связи со смертью застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал не менее 2-х лет;
 - 2) договора страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица;

Основания освобождения страховщика от страховой выплаты

- при несообщении или несвоевременном уведомлении страхователем о наступлении страхового случая;
- при сообщении страхователем заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- при наступлении страхового случая вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, маневров, иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений или забастовок, если законом или договором не предусмотрено иное;

Основания освобождения страховщика от страховой выплаты

- при имущественном страховании вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя, если это предусмотрено законом;
- при имущественном страховании за убытки возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения имущества по распоряжению государственных органов, если договором не предусмотрено иное;
- при имущественном страховании при получении возмещения от виновного лица, отказе от права требования к лицу, ответственному за убытки.

Суброгация

Если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки (**суброгация**).

Прекращение договора страхования

В срок - по истечении срока договора.

Досрочное прекращение договора страхования:

- при выполнении страховщиком обязательств перед страхователем в полном объеме;
- существенное изменение условий;
- взаимное соглашение сторон;
- односторонний отказ страхователя;
- возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- ликвидации страховщика;
- иные основания, предусмотренные договором.

Ничтожные договоры страхования

Ничтожные договоры страхования:

- договоры, по которым застрахованы интересы, страхование которых не допускается;
- договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем;
- договор страхования риска ответственности за нарушение договора, по которому застрахован риск ответственности не страхователя.

Признание договора страхования недействительным

- Умышленное завышение страхователем страховой суммы в договоре страхования.
- Сообщение страхователем заведомо ложных сведений при заключении договора страхования.
- Заключение договора страхования после страхового случая.
- Отсутствие у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества (по договору страхования имущества).