

Договор страхования

1. Страховые термины
2. Формы и виды договоров страхования
3. Виды договоров имущественного страхования
4. Личное неимущественное страхование

НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ

- Глава 48 ГК РФ.
- Закон «Об организации страхового дела в РФ» от 27 ноября 1992 г.
- ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ
- ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ
- КТМ
- Акты Банка России, который осуществляет надзор за страховыми организациями
- Правила страхования, в случае, если на них прямо указано в страховом полисе

Формы страхования

- **добровольное и обязательное.**
- **Обязательное страхование** имеет место, когда законом на указанных в нем лиц возлагается **обязанность** страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет
- Разновидностью обязательного страхования является **государственное страхование** - случаи обязательного страхования жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, предоставленных из соответствующего бюджета. Такое страхование может осуществляться и без заключения договора

Особенности обязательного страхования

- обязательным может быть как имущественное, так и личное страхование;
- осуществляется в силу **прямого указания закона** (или в единственном случае может быть предусмотрено иным правовым актом) для юридических лиц в отношении закрепленного за ними на праве хозяйственного ведения или оперативного управления государственного или муниципального имущества (п. 3 ст. 935 ГК РФ);
- согласно п. 1 ст. 935 ГК РФ законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать: – жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу;

- риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами;
- обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, за исключением обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет (п. 2 ст. 936 ГК РФ);
- страховое обязательство оформляется договором страхования (п. 1 ст. 936 ГК РФ);
- ГК РФ устанавливает гарантии прав лиц, в пользу которых по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, предусматривая для страхователей строгие последствия нарушения правил о таком страховании (ст. 937 ГК РФ)

Страховые термины

Субъекты страхового права

- **Страхователь** - лицо, заключающее договор страхования. Правосубъектное физическое или юридическое лицо, имеющее **страховой интерес** и вступившее на предусмотренных в законе правилах страхования в конкретное обязательство по страхованию со страховой организацией.
- **Застрахованное лицо** - физическое лицо, жизнь или здоровье которого застрахованы по договору личного страхования или страхования ответственности. В качестве застрахованного могут выступать как страхователь, так и выгодоприобретатель.
- **Выгодоприобретатель** - лицо, обладающее страховым интересом, в пользу которого страхователь заключил договор страхования.
- **Страховщик** - юридическое лицо, которое имеет соответствующую лицензию на страхование соответствующего вида.

СТОРОНЫ ДОГОВОРА

Страховщик

юр. лица, имеющие
соответствующую лицензию

Страхователь

юр. лица и граждане,
заключившие со страховщиками
договоры либо являющиеся
страхователями в силу закона

3-и лица

застрахованное
лицо

выгодоприобретатель

Объединения страховщиков-
для координации своей деятельности,
защиты интересов своих членов и осуществл
ения совместных программ, если их создание
не
противоречит требованиям законодательств
а Российской Федерации.

Эти объединения не вправе
непосредственно заниматься страховой деят
ельностью.

Пример: ст. 24 Закона об Осаго Российский
союз автостраховщиков

Общества взаимного страхования

- Взаимным страхованием является страхование имущественных интересов членов общества на взаимной основе путем объединения в обществе взаимного страхования необходимых для этого средств.
- Федеральный закон "О взаимном страховании" от 29.11.2007 N 286-ФЗ ([ред. от 29.07.2017](#)) "

- **Страховыми агентами** являются физические лица, в том числе физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора **от имени и за счет страховщика** в соответствии с предоставленными им полномочиями.
- **Страховыми брокерами** являются юридические лица (коммерческие организации) или постоянно проживающие на территории РФ и зарегистрированные в качестве и. п. физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) **от своего имени**, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) **от имени и за счет страхователей** (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков).

- **Страховой интерес** - основанная на законе, ином правовом акте либо договоре заинтересованность страхователя заключить договор страхования.

Страховой интерес в имущественном страховании проявляется в форме **возмещения возможных потерь в имущественной сфере** лица (утрата или повреждение имущества, возложение договорной или деликтной ответственности, убытки от предпринимательской деятельности).

Страховой интерес определяет предел страхового покрытия страховщика в имущественном страховании.

В личном страховании страховой интерес состоит в получении имущественного обеспечения, связанного с нематериальными благами, жизнью, здоровьем, трудоспособностью

Страховой интерес должен быть **правомерным**

Запрещено страхование убытков от участия в играх, лотереях, пари, расховах, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников. Такие условия **ничтожны**

- **Страховой риск** –предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование
- Признаки-вероятность и случайность
- **Страховой случай** - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести страховую выплату (ст. 9 Закона РФ "Об организации страхового дела в РФ").

Страховой случай-это реализованный страховой риск.

- **Суброгация**- переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю в пределах возмещенного

- **Страховая сумма** - определенная договором страхования или определенная законом денежная сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования.
- **Страховая стоимость** - действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора.
- **страховая сумма** не может превышать **страховую стоимость**, т.е. действительную стоимость страхуемого имущества в день заключения договора страхования или возможный размер убытков от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая
- **Страховая выплата** - денежная сумма, которую страховщик обязан уплатить в соответствии с законом или договором страхования в случае наступления страхового случая.

Виды обязательств по страхованию

- **Сострахование** – договор, в котором объект страхования застрахован совместно несколькими страховщиками (ст. 953 ГК, ст. 12 Закона «Об организации страхового дела в РФ»).
- Права и обязанности страховщиков определены в договоре.
- Если не определены, отвечают перед страхователем солидарно
- Сострахование оформляет отношение по страхованию объекта одновременно **несколькими страховщиками по одному договору**

Двойное страхование

- **Один** и тот же объект застрахован по **двум или более договорам** несколькими страховщиками. (п.4. ст.951).
- Допускается в договорах страхования имущества и предпринимательского риска.
- Страховое возмещение для каждого страховщика определяется **пропорционально отношению** страховой суммы по заключенному договору к общей сумме всех заключенных договоров по данному

Перестрахование

- Договор о передаче одним страховщиком принятой на себя обязанности по выплате страхового возмещения или страховой суммы (полностью или частично) страхователю (выгодоприобретателю, застрахованному лицу) на другого страховщика
- Перестрахование используется для защиты от крупных рисков. Опосредуют отношения, связанные со страховым покрытием рисков одних страховщиком, путем их передачи другим страховщикам.

- Ответственным перед страхователем является страховщик по первому договору страхования.

- Передаваемый риск

называется перестраховочным

процесс передачи риска-

цедированием риска или

перестраховочной цессией

Основание возникновения страхового обязательства

- Из закона или иного правового акта (п.2 С.969)
- Из договора
- На основании членства (п.3 ст.968)

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДОГОВОРА

- ❖ Взаимный
- ❖ Возмездный
- ❖ Реальный, если в договоре не предусмотрено иное
- ❖ Алеаторный (рисковый)

Существенные условия договора имущественное страхование

- предмет договора (об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования);
- характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- цена договора (размере страховой суммы);
- срок действия договора.

личное страхование

- застрахованное лицо
- характер страхового случая
- размер страховой суммы
- срок действия договора

Отсутствие условия не влечет незаключенность. Можно добавить путем составления **аддендума-документа**, дополняющего договор страхования

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВЩИКА

- ✓ Произвести страховые выплаты, при наступлении страхового случая
- ✓ Соблюдать тайну страхования (ст. 946 ГК РФ)
- ✓ При заключении договора страхования имущества страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества (п. 1 ст. 945 ГК РФ)
- ✓ При заключении договора личного страхования страховщик вправе провести обследование страхуемого лица (п. 2 ст. 945 ГК РФ)

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ

- ✓ Сообщить страховщику обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера убытков (ст. 944 ГК РФ)
- ✓ Уплатить страховщику страховую премию (страховые взносы) (ст. 954 ГК РФ)
- ✓ Уведомить страховщика о наступлении страхового случая (ст. 961 ГК РФ)

Договор имущественного

страхования

- **Договор имущественного страхования** - это соглашение сторон, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы) (ст. 929 ГК РФ).

- договор должен быть заключен в пользу лица, имеющего **интерес** в сохранении имущества, и этот интерес должен основываться **на законе, ином правовом акте или договоре** (ст. 930 ГК РФ).
- На договор страхования имущества распространяется правило о правоприменении в договоре страхования:
- В случае перехода прав на застрахованное имущество к другому лицу права и обязанности переходят к лицу, к которому перешли права на данное имущество.

Виды имущественного страхования

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения **имущества**. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества
- риск внедоговорной **ответственности** по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других. По договору страхования внедоговорной ответственности может быть застрахован риск ответственности **самого страхователя или иного лица**, на которое такая ответственность может быть возложена.

-страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

-страхование гражданской ответственности перевозчика

-страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности

-страхование профессиональной ответственности

- в случаях, предусмотренных законом - риск договорной ответственности.
- По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только **риск ответственности самого страхователя**. Договоры страхования ответственности заключаются **в пользу выгодоприобретателей**

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

Внедоговорная ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- **Страхование риска профессиональной ответственности**

- оценщиков (абз. 4 ст. 24.6, ст. 24.7 Федерального закона "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" (с изм. и доп.)

- нотариусов, занимающихся частной практикой (ст. 18 Основ законодательства РФ о нотариате (с изм. и доп);

- адвокатов (подп. 6 п. 1 ст. 7, ст. 19 Федерального закона "Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации" (с изм. и доп);

- арбитражных управляющих (п. 8 ст. 20 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)").

- обязательное страхование риска гражданской ответственности таможенных брокеров, таможенные перевозчиков, аудиторов и т.п.).

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)

Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.

Содержание договора

СТРАХОВЩИК ВПРАВЕ

осмотреть имущество; при необходимости проверить сведения, предоставленные страхователем об имуществе; оценить имущество; привлечь экспертов к установлению действительной стоимости имущества

СТРАХОВЩИК ОБЯЗАН

выплатить страховое возмещение, соответствующее понесенным убыткам, при наступлении страхового случая; выдавать на каждую партию товара, подпадающую под действие генерального полиса, страховой полис на эту отдельную партию; перезаключить договор имущественного страхования, если страхователь провел мероприятия, уменьшившие риск наступления страхового случая, если изменилась действительная стоимость застрахованного имущества; возместить страхователю произведенные им расходы по предотвращению или уменьшению ущерба застрахованному имуществу, если эти расходы были вызваны разумно необходимыми мерами

• СТРАХОВАТЕЛЬ ОБЯЗАН

сообщить страховщику обо всех заключаемых договорах страхования в отношении данного страхового интереса (подп. «б» п. 1 ст. 18 Закона о страховании); при наступлении страхового случая принимать разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры в целях уменьшения возможных убытков (п. 1 ст. 962 ГК РФ); воздерживаться от любых действий, провоцирующих страховой случай, соблюдать осторожность; бережно относиться к застрахованному имуществу, не понижать его стоимости бесхозяйственным отношением и неряшливым содержанием; передать страховщику все документы и доказательства, необходимые ему для доказательства суброгации (п. 2 ст. 965 ГК РФ)

Неполное имущественное страхование

- При неполном имущественном страховании размер выплаты определяется по **пропорциональной системе** (абз. 1 ст. 949 ГК), т.е. он зависит от соотношения страховой суммы и страховой стоимости. Например, если имущество стоимостью **100 тыс. руб.** застраховано на **сумму 80 тыс. руб.**, т.е. на 80% его стоимости, то убытки будут возмещаться в **пределах 80%**. Поэтому размер страховой выплаты в случае полного уничтожения имущества составит 80 тыс. руб. (80% от 100 тыс. руб.), а при повреждении имущества, требующем восстановительного ремонта на 50 тыс. руб., - 40 тыс. руб. (80% от 50 тыс. руб.).

Особенности договора имущественного страхования:

- наличие у страхователя или выгодоприобретателя особого имущественного интереса в заключении договора;
- имущественное страхование имеет целью компенсацию понесенных убытков, а не извлечение дополнительных доходов;
- суброгация (переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба) (ст. 965 ГК РФ);
- сокращенный срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, за исключением договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, — 2 года (п. 1 ст. 966 ГК РФ);
- срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, — 3 года (п. 2 ст. 966 ГК РФ);
- сохраняет силу в случаях перехода прав на застрахованное имущество к другому лицу

Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях:

- образования страховых убытков вследствие **умышленных действий** (бездействий) страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица). Бремя доказывания вины названных лиц лежит на страховщике. Последний не освобождается от страховой выплаты в обязательствах по страхованию вреда жизни и здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица, а также в обязательствах по страхованию на случай смерти, если смерть наступила в результате **самоубийства** застрахованного и к этому моменту договор страхования действовал уже **не менее двух лет** (ст. 963 ГК);
- наступления страхового случая, вызванного такими чрезвычайными обстоятельствами, как воздействие ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения, военные действия, маневры, народные волнения и забастовки (п. 1 ст. 964 ГК). Однако законом или договором может быть предусмотрено, что страховая выплата производится и при наличии этих обстоятельств;

- образования убытков вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов (п. 2 ст. 964 ГК), если иное не оговорено сторонами;
- неисполнения страхователем своей обязанности по уведомлению страховщика о наступлении страхового случая - п. 2 ст. 961 ГК

Франшиза

- размер убытков, не подлежащих возмещению страховщиком.

Виды франшизы :

- условная. Страховщик не выплачивает страховое возмещение, если убыток не превышает величину франшизы, но выплачивает его в полном объеме в случае превышения страхового убытка над величиной франшизы
- безусловная .Страховое возмещение выплачивается за вычетом суммы франшизы

Суброгация.

- При имущественном страховании к страховщику, выплатившему страховое возмещение, в пределах уплаченной им суммы переходит принадлежащее страхователю (выгодоприобретателю) **требование против лица**, причинившего страховые убытки (п. 1 ст. 965 ГК). Такой переход, именуемый страховой суброгацией, представляет собой разновидность *cessio legis*, т.е. **перехода требования на основании закона** и наступления указанных в нем обстоятельств (ст. 387 ГК). При суброгации требование переходит к страховщику *ipso jure* в момент страховой выплаты. Для перехода требования согласия должника не требуется, даже если должник и кредитор оговорили необходимость согласия должника на уступку требования или вообще запретили уступку (п. 10 Обзора практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования)

Личное страхование

- Договор личного страхования - это соглашение, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая) (ст. 934 ГК РФ).
- Договор личного страхования является **публичным**
- виды личного страхования:
 - страхование жизни,
 - страхование от несчастных случаев и болезней,
 - медицинское страхование (Гражданское законодательство регулирует добровольное медицинское страхование)

Страхование жизни

- Дожитие застрахованного до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста
- Смерть застрахованного



Страхование от несчастных случаев и болезней

ЗАО «СК «ТРАНСНЕФТЬ» предлагает Вам страхование родственников сотрудников от несчастных случаев и болезней на максимально выгодных условиях.

Стоимость страхового полиса составляет 0,44 % от страховой суммы.

Цена страхования зависит от размера страховой суммы, возраста, профессиональной принадлежности, состояния здоровья Застрахованного лица.

СТРАХОВАЯ СУММА - от 100 000,00 до 1 000 000,00 рублей на одного Застрахованного. Так, при страховании одного родственника на 500 000,00 рублей стоимость страховки составит 1 800,00 рублей. При этом выплаты составят:

500 000,00 рублей	в случае смерти Застрахованного в результате несчастного случая;
500 000,00 рублей	при установлении инвалидности I группы;
325 000,00 рублей	при установлении инвалидности II группы;
250 000,00 рублей	при установлении инвалидности III группы;
От 5 000,00 до 500 000,00 рублей в зависимости от тяжести травмы	Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая

СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ – 1 ГОД.

ТЕРРИТОРИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА – РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ – 24 ЧАСА В СУТКИ.



- **Договор добровольного медицинского страхования** - соглашение между Страхователем и Страховой организацией, в соответствии с которым последняя обязуется организовать и финансировать предоставление застрахованным лицам медицинской помощи определенного объема и качества или иных услуг по программам добровольного медицинского страхования.

Срок давности

- по искам, связанным с имущественным страхованием, за исключением страхования деликтной ответственности - два года (п. 1 ст. 966 ГК).
- По искам, связанным с личным страхованием и страхованием деликтной ответственности, действует общий давностный срок - три года (ст. 196, п. 2 ст. 966 ГК).

специальные основания досрочного прекращения страховых обязательств

- прекращение страхового риска по обстоятельствам иным, чем страховой случай (п. 1 ст. 958 ГК), в частности:
- при гибели застрахованного имущества вследствие нестрахового случая; прекращении предпринимательской деятельности лица, застраховавшего предпринимательский риск; прекращении договорного обязательства, риск ответственности по которому застрахован. В этих случаях страховщику причитается часть страховой премии, пропорциональной времени фактического действия договора. Остаток премии возвращается страхователю;
- односторонний отказ страхователя от договора (п. 2 ст. 958 ГК). Страховая премия при этом не возвращается,