

Тема 7. Понятие договора страхования и его содержание

План лекции

1. Понятие договора страхования, его условия.
2. Форма договора страхования.
3. Действие договора страхования во времени и пространстве.
4. Порядок заключения договора страхования.

- Процедуре заключения договора страхования предшествует АНДЕРРАЙТИНГ.
- АНДЕРРАЙТИНГ – процесс деления на классы потенциальных страхователей на базе соответствующей классификации рисков с целью назначения им подходящего тарифа.

Процедуры андеррайтинга:

- **Индивидуальные**
- **Групповые** (оцениваются характеристики группы, демографическая статистика и прошлые убытки)

- **ОСНОВНОЙ ЦЕЛЬЮ РАБОТЫ АНДЕРРАЙТЕРА ЯВЛЯЕТСЯ ПОЛУЧЕНИЕ УВЕРЕННОСТИ В ТОМ, ЧТО СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, НАЗНАЧЕННАЯ КАЖДОМУ СТРАХОВАТЕЛЮ, РЕАЛЬНО ОТРАЖАЕТ ЕГО РИСК, А СЛЕДОВАТЕЛЬНО, САМА СТРАХОВАЯ ОПЕРАЦИЯ – ПРИБЫЛЬНА.**

Процедура андеррайтинга состоит из следующих этапов:

- Произвести оценку риска на основании заявления о страховании или более детального исследования
- Принять решение о том, принимать ли данный риск на страхование
- Предложить страхователю наиболее оптимальные условия страхования
- Произвести расчет страхового тарифа

По *договору страхования* одна сторона (страхователь) обязуется уплатить страховую премию, а другая сторона (страховщик) обязуется при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), страховое возмещение в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Характеристика договора страхования

1. Договор страхования является **реальным**, так как вступает в силу и становится обязательным для сторон с **момента уплаты страхователем страховой премии**, а при уплате ее в рассрочку - первого страхового взноса. **Консенсуальный** характер может быть придан договору страхования отдельными законодательными актами или соглашением сторон.

Характеристика договора страхования

2. Договор страхования - **взаимный** договор. Страхователь **должен** платить страховые премии, а страховщик **имеет право** требовать их уплаты.
- Соответственно страхователь **имеет право** требовать от страховщика исполнения его обязанности по осуществлению страховой выплаты.

Характеристика договора страхования

3. Договор страхования — ***возмездный договор.***

Каждая из сторон получает имущественное удовлетворение взамен на предоставленное: сторона страховщика в виде страховых платежей, а страхователь или выгодоприобретатель в виде страхового возмещения.

Содержание договора страхования (ст.826 ГК)

- **1) наименование, местонахождения и банковские реквизиты страховщика;**
- **2) фамилия, имя, отчество (если оно имеется) и место жительства страхователя (физического лица) или его наименование, место нахождения и банковские реквизиты (если страхователь юридическое лицо);**
- **3) объект страхования;**
- **4) страховой случай;**
- **5) размеры страховой суммы и порядок, и сроки осуществления страховой выплаты;**

- **6) размеры страховой премии, порядок и сроки ее уплаты;**
- **7) дата заключения и срок;**
- **8) застрахованный и выгодоприобретатель, если они являются участниками страхового отношения;**
- **9) номер, серия договора (страхового полиса);**
- **10) случаи и порядок внесения изменений в условия договора;**
- **11) условия выплаты и размер выкупной суммы (для накопительного страхования).**

Существенные условия договора страхования

- 1) объект страхования;
- 2) возможный страховой случай;
- 3) размер страховой суммы и страхового возмещения, порядок и сроки его выплаты,
- 4) размер страхового платежа, порядок и сроки его уплаты;
- 5) срок действия договора;
- 6) условие о порядке изменения договора.

Форма договора страхования

- Договор страхования независимо от его условий заключается в письменной форме.
- Несоблюдение письменной формы договора страхования влечет его недействительность.
- Выбор между той или иной формой письменного договора определяется страховщиком или согласием сторон.

- Стороны могут составить и подписать один документ, в котором отражаются все условия договора. Такое заключение договора будет более применимо к случаям, когда осуществляется страхование на индивидуально согласованных условиях, нетипичных рисков и т.д.

- Страхование также может осуществляться путем присоединения к типовым условиям (правилам страхования), разработанным страховщиком в одностороннем порядке. Такой договор по своей юридической природе является ***договором присоединения.***

- При страховании, осуществляемом в пользу граждан (добровольном страховании их жизни и здоровья, имущества), наиболее распространенным является заключение договора путем выдачи страховщиком страхователю ***страхового полиса***.

Договор страхования может быть заключен путем ***обмена письменными документами***, позволяющими подтвердить волеизъявление сторон на заключение договора и достижение ими соглашения по всем существенным его условиям.