

# Договор имущественного страхования



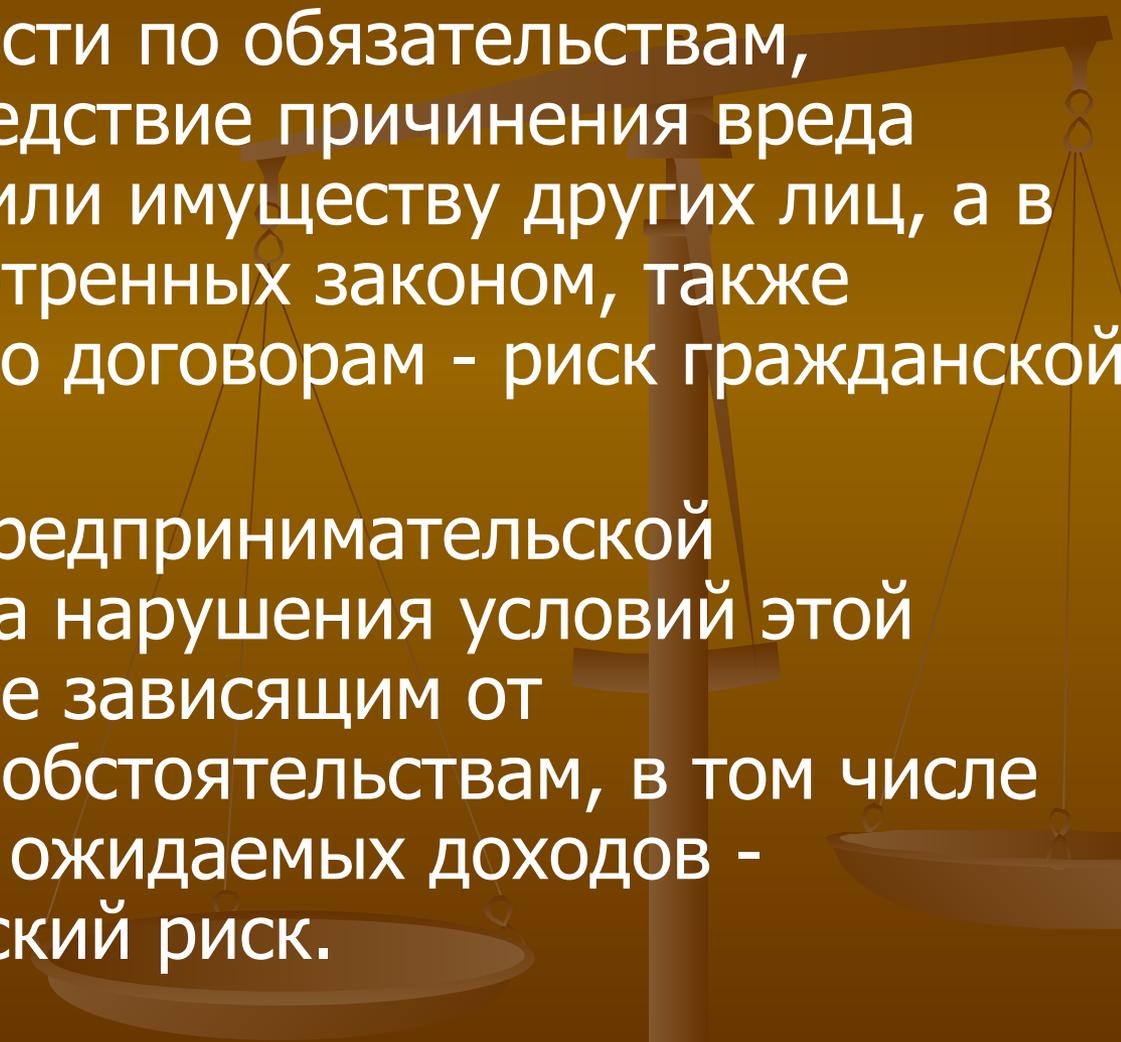
# Понятие

■ Договор страхования, как и любой другой гражданско-правовой договор, представляет собой юридический факт, с которым нормы права связывают возникновение, изменение и прекращение гражданских правоотношений. Гражданское законодательство определяет договор страхования как соглашение сторон, в силу которого одна сторона (страхователь) обязуется уплатить установленный законом или договором взнос (страховую премию), а другая сторона (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного события (страхового случая) при имущественном страховании возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого был заключен договор страхования либо перед которым по условиям договора страхователь должен был нести соответствующую ответственность, понесенные убытки в пределах обусловленной суммы (страховой суммы), а при личном страховании - выплатить соответствующую денежную (страховую) сумму.

По договору имущественного страхования 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 события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы.

Договор имущественного страхования может быть заключен в отношении: средств водного, воздушного, наземного транспорта; грузов; имущества иного, чем перечислено выше; финансовых рисков, связанных с компенсацией потерь доходов, вызванных остановкой производства в результате страхового случая, банкротства контрагентов или неисполнением ими обязательств по договорам и иным причинам.

Объектами имущественного страхования могут быть следующие имущественные интересы:

- 1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
  - 2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности;
  - 3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск.
- 

# Элементы договора

- Двусторонний – характер договора предполагает что каждая из сторон несет обязанности в пользу другой стороны и считается должником другой стороны в том, что обязано сделать в ее пользу и одновременно кредиторов в том что несет право от нее требовать.
- Возмездный – договор страхования, в силу которого одна сторона за совершаемое действие получает от другой стороны встречное удовлетворение, имеющее имущественную ценность.
- Договор страхования заключается только в письменной форме. Несоблюдение формы договора влечет его недействительность. Исключение составляет договор обязательного государственного страхования.

# Формы и виды договоров страхования

Основные формы страхования *добровольная и обязательная* - осуществляются на основании договоров, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком), но добровольное страхование производится в силу свободного волеизъявления (ст. 421 ГК РФ), обязательное в силу закона.

В зависимости от объекта страхования: интереса в защите от убытков имущества либо интереса в охране жизни, здоровья, трудоспособности, пенсионного обеспечения различают имущественное и личное страхование. Добровольное и обязательное страхование может быть и имущественным, и личным.

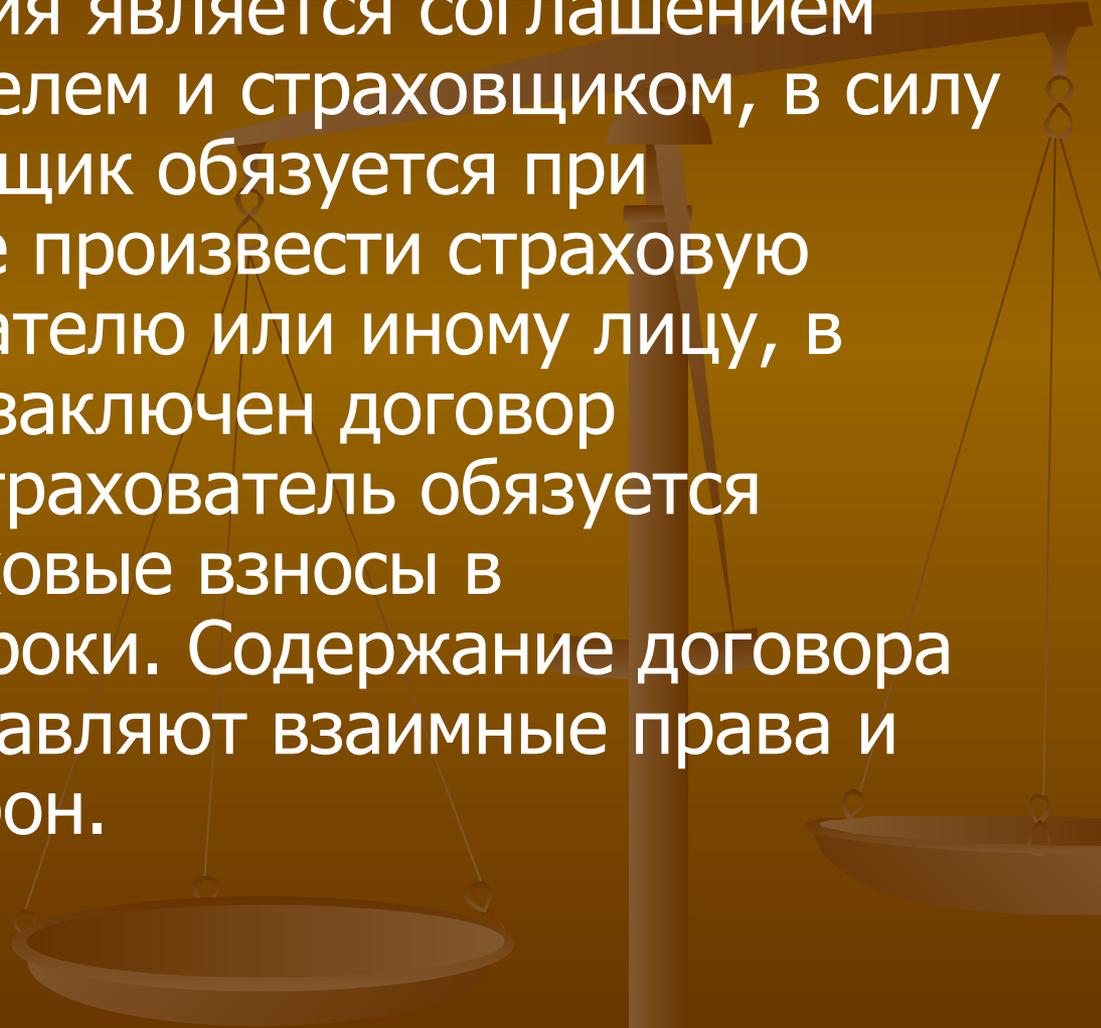
# Стороны.

- Страховщик
- Страхователь

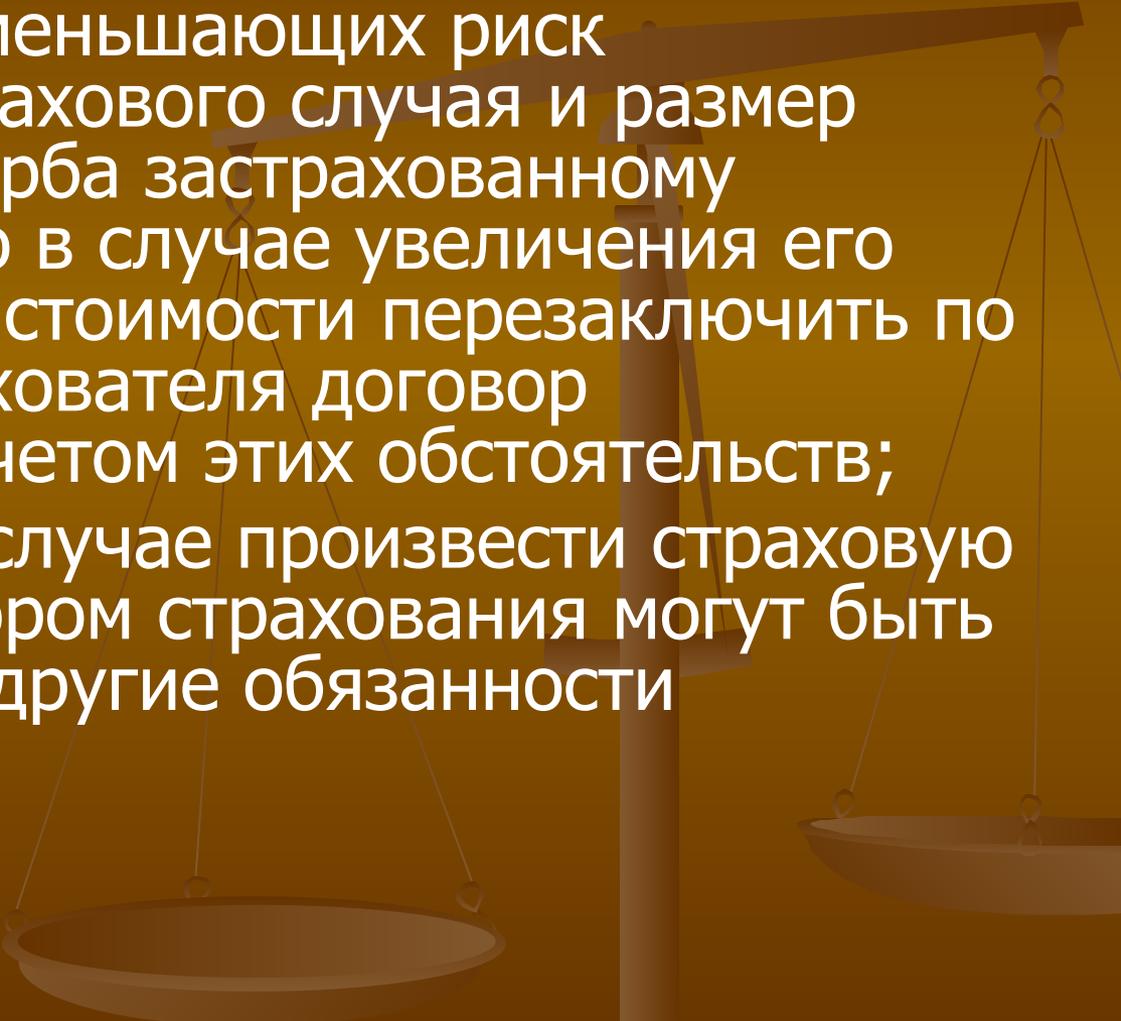


# Содержание договора страхования

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 обязуется уплачивать страховые взносы в установленные сроки. Содержание договора страхования составляют взаимные права и обязанности сторон.



## Страховщик обязан:

- 1) ознакомить страхователя с правилами страхования;
  - 2) в случае проведения страхователем мероприятий, уменьшающих риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу, либо в случае увеличения его действительной стоимости перезаключить по заявлению страхователя договор страхования с учетом этих обстоятельств;
  - 3) при страховом случае произвести страховую выплату. Договором страхования могут быть предусмотрены другие обязанности страховщика.
- 

## Обязанности страхователя:

- 1) своевременная уплата страховых взносов в срок, указанный в страховом свидетельстве (неисполнение надлежащим образом этой обязанности влечет неблагоприятные последствия для страхователя - невступление договора страхования в силу и лишение права получить страховое возмещение);
- 2) сообщение страховщику об известных страхователю обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, размера возможных убытков от его наступления, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
- 3) принятие мер в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному имуществу при страховом случае;
- 4) сообщение страховщику о наступлении страхового случая в сроки, указанные в договоре страхования;
- 5) следование указаниям (рекомендациям) страховщика при наступлении страхового случая. Например, при наступлении страхового случая с транспортным средством (ущерб в результате дорожно-транспортного происшествия) договором страхования, может быть, предусмотрена обязанность страхователя обратиться к независимому указанному страховщиком эксперту для проведения технико-экономической экспертизы и составления калькуляции, а также могут предусматриваться негативные последствия неисполнения указанной обязанности страхователем. В договор могут быть внесены и иные условия об обязанностях страхователя.

# Права страховщика

При заключении имущественного договора страхования или личного договора страхования страховщик имеет право на оценку риска (ст. 945 ГК РФ). Страховщик должен знать, насколько он рискует, принимая на себя обязательства о защите риска. Заключая договор имущественного страхования, страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При заключении договора личного страхования страховщик вправе провести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья.

# Страхователь имеет право:

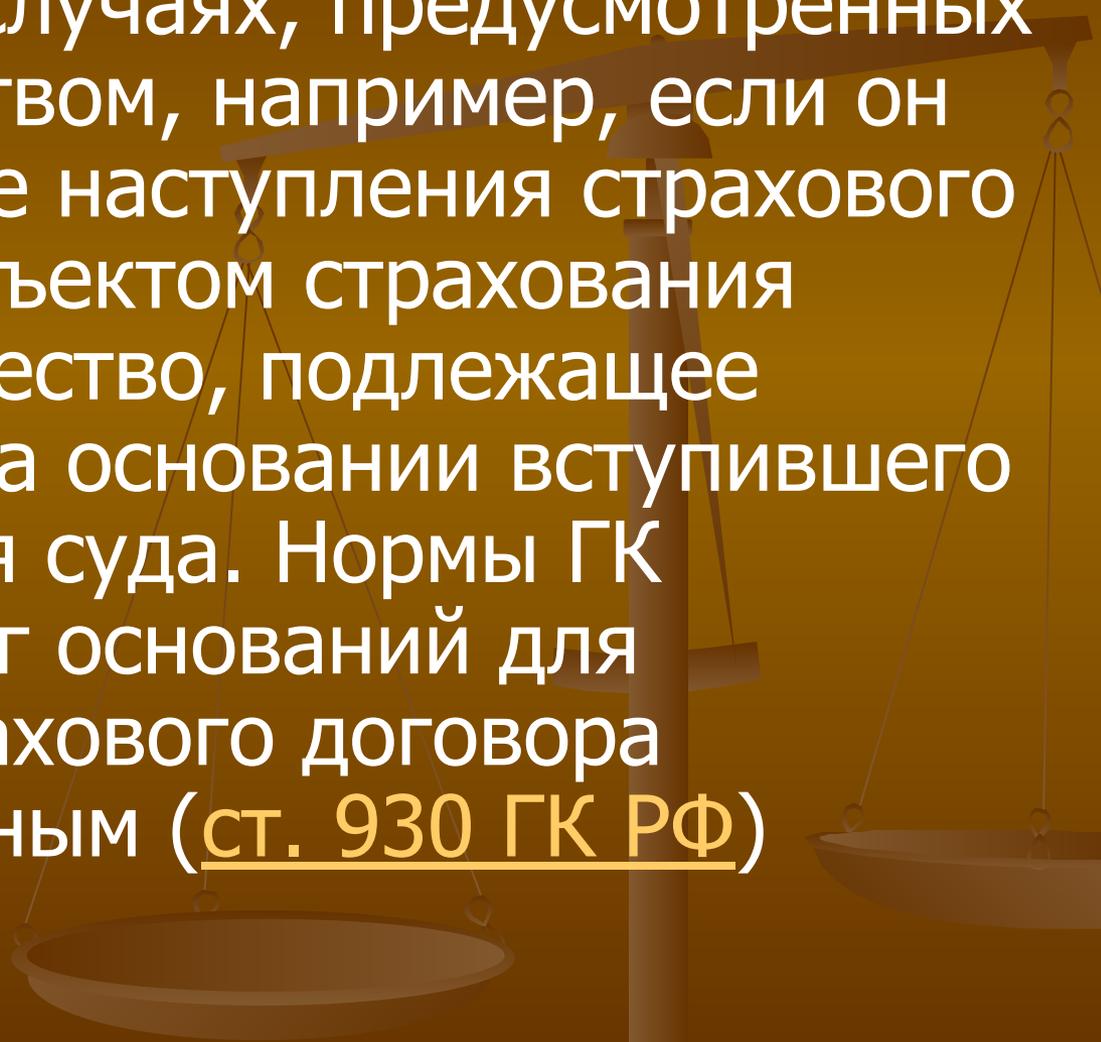
- требовать услуги по страхованию, а страховщик, имеющий лицензию на требуемый вид страхования, не имеет права отказать;
- получить от страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной;
- застраховать свое имущество и свою жизнь как у одного страховщика, так и у нескольких страховщиков (сострахование);
- назначить выгодоприобретателей (физических или юридических лиц) для получения страховых выплат по договорам страхования;
- заменить застрахованное лицо или выгодоприобретателя;
- получить страховую выплату в пределах указанной договором страховой суммы при наступлении обусловленных в договоре страховых случаев;
- получить денежное возмещение в случае оказания некачественной услуги страховщиком согласно Закону «О защите прав потребителей»;
- возместить моральный вред;
- обратиться в суд на предмет защиты прав, вытекающих из договора страхования.

# Прекращение и недействительность договора страхования

Договор страхования прекращается и признается недействительным по общим основаниям, установленным для гражданско-правовых договоров.

Предусмотрены следующие случаи прекращения договоров страхования:

- 1) истечение срока действия;
- 2) исполнение страховщиком в полном объеме обязательств перед страхователем;
- 3) неуплата страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
- 4) ликвидация страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерть страхователя, являющегося физическим лицом, за исключением случая, когда права и обязанности страхователя переходят к лицу, принявшему имущество в порядке наследования;
- 5) ликвидация страховщика в порядке, установленном законодательными актами РФ;
- 6) принятие судом решения о признании договора страхования недействительным;
- 7) в других случаях, предусмотренных законодательными актами РФ;
- 8) требование страхователя либо страховщика о досрочном прекращении договора страхования.



Договор страхования признается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных законодательством, например, если он заключен после наступления страхового случая либо объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в силу решения суда. Нормы ГК расширили круг оснований для признания страхового договора недействительным (ст. 930 ГК РФ)