

Действия страховщика при наступлении страхового случая

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых или страховых взносов (страховых премий).



Договором является соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей (ст. 420 ГК РФ). Отношения, возникающие из договора страхования, регулируются специальной гл. 48 «Страхование» ГК РФ. Стороны договора страхования - это страховщик и страхователь (выгодоприобретатель).

Предметом договора страхования является установление прав и обязанностей сторон, связанных с предоставлением страховщиком страховой защиты имущественных интересов страхователя.



- Договор страхования может быть заключен двумя путями:
- 1) либо составлением одного документа (п. 2 ст. 434 ГК РФ);
- 2) либо вручением страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Иными словами, страхователь пишет заявление страховщику о желании застраховать что-либо, а страховщик на основании этого заявления выдает страхователю страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанцию).



- Страховой полис. При оформлении договора страхования страховщик выдает страхователю страховой полис - документ, подтверждающий факт заключения договора страхования. В страховом полисе страховщик отражает следующие сведения:
 - 1) наименование документа - «страховой полис»;
 - 2) наименование, местонахождение и банковские реквизиты страховщика;
 - 3) фамилию, имя, отчество или наименование страхователя, а также его местожительство (местонахождение). Если, помимо страхователя, в договоре имеется также выгодоприобретатель (застрахованное лицо), аналогичные данные должны быть приведены и в отношении него;
 - 4) указание объекта страхования (страхового интереса);
 - 5) размер страховой суммы;
 - 6) страховой риск;
 - 7) размер страховой премии (взносов), а также сроки и порядок их уплаты;
 - 8) срок действия договора страхования;
 - 9) порядок изменения и прекращения договора;
 - 10) другие условия, в том числе дополнения к правилам страхования или исключения из них;
 - 11) подпись страховщика и страхователя.

При наступлении страхового случая страховщик обязан выполнить действия, которые должны быть оговорены в договоре страхования как необходимые и существенные условия страхования.

- 1. После получения сообщения о наступлении страхового события страховщик обязан выехать на место страхового события в сроки, предусмотренные договором страхования.
- 2. Провести осмотр места страхового события, чтобы правильно установить причины возникновения убытка (ущерба) у заинтересованного лица. Осмотр места страхового события должен быть зафиксирован в акте осмотра, который подписывают все лица, присутствовавшие на осмотре. Требования к оформлению акта осмотра обязательно оговариваются в договоре страхования.
- 3. Собрать все документы, в том числе представленные официальными государственными органами, описывающие опасное событие и причины его наступления.
- 4. Установить размер причиненного страховым событием убытка (ущерба) или вреда. На основании данных осмотра поврежденного имущества, указанных в акте, рассчитать смету восстановительного ремонта имущества или смету стоимости утраченного имущества.
- 5. По результатам страхового расследования составить страховой акт.

Если по результатам страхового расследования страховщик признал заявленное событие в качестве наступившего страхового случая и установил размер причиненного данным событием убытка (ущерба), то он составляет выплатной страховой акт, который должен соответствовать требованиям, указанным в договоре страхования. Если страховщик в результате страхового расследования пришел к выводу, что страховой случай не наступил, он составляет страховой акт со ссылкой на доказательства (документы и сведения) об отказе в выплате страхового возмещения.

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



- 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.
- страхование полис выплата



Страховщик обязан принимать на страхование все объекты, на право ведения страховой деятельности которых у него есть разрешение, т. е. лицензия. Страховщик не имеет права отказать страхователю, если тот обратился к нему с заявлением на предмет личного страхования или, например, для страхования по Закону ОСАГО.



Если страхователь понес расходы при действиях по уменьшению убытков от страхового случая, даже если попытки уменьшить ущерб оказались безуспешными, страховщик обязан выплатить страхователю компенсацию за понесенные убытки. Страховщик обязан соблюдать тайну страхования (ст. 139, 150 ГК РФ). Он не имеет права разглашать полученные в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья и личной жизни, а также об имущественном положении этих лиц. Страховщик обязан возместить причиненные этими действиями убытки, если он разгласил коммерческую или иную служебную тайну.



- При наступлении страхового случая страхователь обязан:
- 1) принять в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки;
- 2) сообщить страховщику о наступлении страхового случая (п. 1 ст. 961 ГК РФ) в сроки, указанные в договоре страхования. Если страхователь известил страховщика устно, то такое сообщение он обязан подтвердить впоследствии в письменном виде;
- 3) следовать указаниям страховщика о принятии мер по уменьшению убытков при наступлении страхового случая;
- 4) вызвать на место произошедшего страхового случая компетентные органы (милицию, госпожнадзор, аварийные службы и т. д.).



Спасибо за внимание!