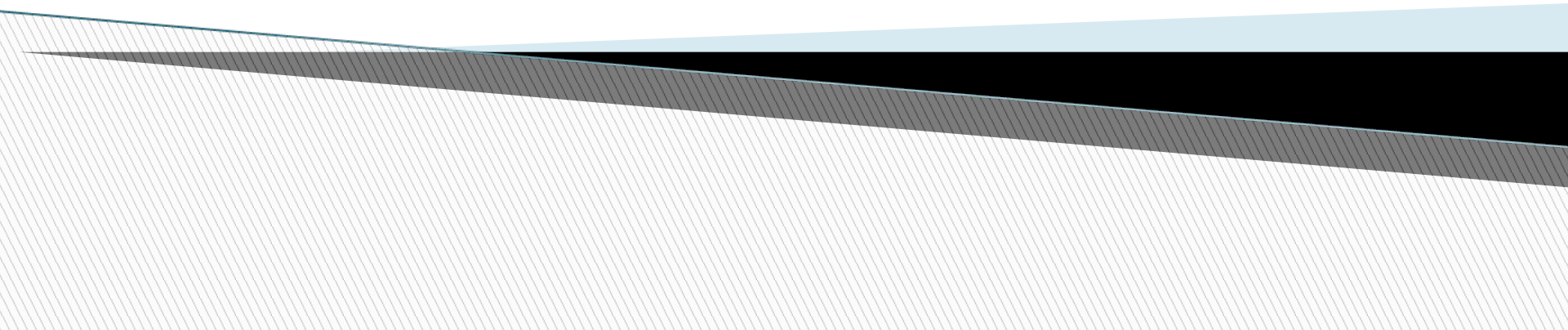


Договор страхования

Глава 48 ГК РФ

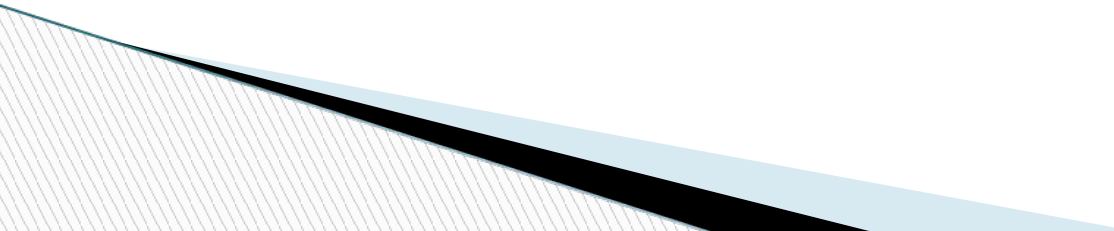


Страхование как экономическая категория представляет собой экономический механизм, основанный на принципе распределения убытка и восстановление имущественной сферы определенного лица.

Страховые экономические отношения выступают в форме создания и распределения денежного фонда, находящегося в управлении специальной организации (страховщика), путем предварительной аккумуляции денежных средств (взносов) заинтересованных участников экономического оборота (страхователей).

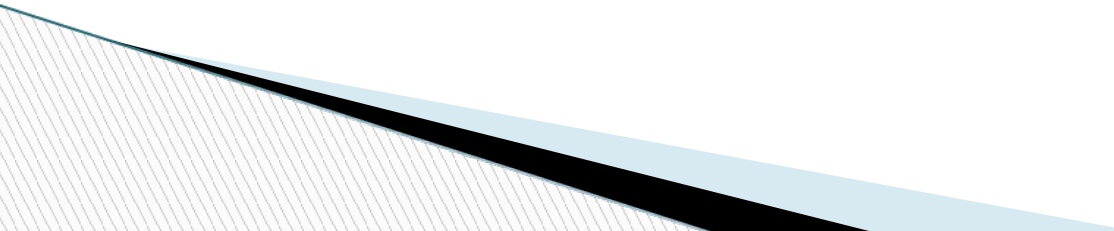
Основные страховые понятия

- ▣ **Страховщик** — это лицо, которое за обусловленное вознаграждение, получаемое от своего контрагента, обязуется при наступлении определенных обстоятельств оказать страхователю денежную помощь.
- ▣ Страховщиками могут только ЮЛ, получившие лицензии в установленном законом порядке.

- ▣ **Страхователи** - юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.
 - ▣ **Застрахованное лицо** – субъект, личные или имущественные обстоятельства жизни которого берутся под охрану. При изменении этих обстоятельств у страховщика появляется обязанность по страховой выплате.
 - ▣ **Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого при наступлении у застрахованного лица предусмотренных договором обстоятельств производится страховая выплата.
- 

В страховом правоотношении при наступлении предусмотренных договором обстоятельств возможны следующие ситуации:

- 1. страхователь страхует сам себя и сам уполномочен на получение страховой выплаты** (т.е. в одном лице совпадают страхователь, застрахованное лицо и выгодоприобретатель, например, при дожитии до определенного возраста)
- 2. страхователь страхует себя, но право на получение страховой выплаты имеет другое лицо** (т.е. в одном лице совпадают страхователь и застрахованное лицо, а выгодоприобретатель – иной субъект, например, при смерти страхователя от несчастного случая)

- 3. страхователь страхует другое лицо, которое и приобретает право на получение страховой выплаты (т.е. в одном лице совпадают застрахованное лицо и выгодоприобретатель, например, страхование к бракосочетанию)**
- 4. страхователь страхует другое лицо, а право на получение страховой выплаты получает третье лицо (например, при страховании пассажира на случай его гибели, здесь какое-либо совпадение субъектов отсутствует)**
- 

Страховой интерес

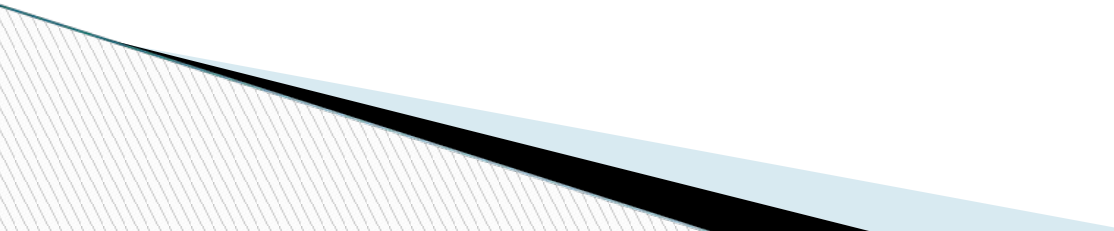
— это ущерб, который может появиться у страхователя при наступлении предусмотренного договором неблагоприятного обстоятельства.

Не допускается страхование противоправных интересов (например, возможных убытков при неудачно складывающейся сделке, совершенной с целью, противной основам правопорядка и нравственности — ст. 169 ГК РФ); убытков от участия в играх, лотереях, пари; расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников (п. 1-3 ст. 928 ГК РФ).

Страховой риск

- это предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками:

- вероятности (может наступить, а может и не наступить)
 - и случайности (если наступит, то в виде случайности).
- 

Страховой случай

- Это совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховой ущерб

- — стоимость полностью погибших или частично поврежденных материальных ценностей, объектов имущественного страхования.

Страховая стоимость

- ▣ - действительная стоимость имущества (объекта страхования), определяемая при возникновении страхового правоотношения.



Страховая сумма

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

В имущественном страховании страховая сумма не может превышать страховую стоимость на момент заключения договора страхования (п. 2 ст. 947).

При осуществлении личного страхования страховая сумма устанавливается страховщиком по соглашению со страхователем.

Страховое возмещение

- - страховая выплата при наступлении страхового случая с целью покрытия ущерба в имущественном страховании.

Порядок выплаты страхового возмещения

Если имущество застраховано на страховую сумму, равную страховой стоимости:

А. имущество полностью погибло (утрачено) Страховое возмещение будет равно страховой сумме

Б. имущество повреждено Страховое возмещение будет равно страховым убыткам, хотя и не достигнет страховой суммы

2. Если имущество застраховано на страховую сумму меньше страховой стоимости:

А. имущество полностью погибло (утрачено) Страховое возмещение составит величину страховой суммы, хотя его размер и не будет соответствовать действительно понесенным убыткам, т.е. в невозмещенной части убытки останутся в сфере страхователя

Б. имущество повреждено. В этом случае для расчета страхового возмещения используются две системы: пропорциональной ответственности и первого риска.

Пропорциональная система

Основное правило:

- ▣ Страховое возмещение составляет такую часть убытков, какую страховая сумма составляет от страховой стоимости.
- ▣ Т.Е. В пропорциональной системе страховое возмещение должно так относиться к страховому ущербу, как страховая сумма к страховой стоимости имущества (п. 1 ст. 949 ГК РФ).

Пример 1.

- Лицо застраховало свое имущество, оцененное в 1 000 000 руб. на сумму 40 000 руб., имуществу причинен ущерб в сумме 30 000 руб.

Условие:

Страховая стоимость (ССт)- 1 000 000 руб.

Страховая сумма (СС) – 40 000 руб.

Страховой ущерб (СУ) – 30 000 руб.

Страховое возмещение - ?

$$\text{СВ} = 30000 \times 40000 / 1000000 = \mathbf{12000 \text{ руб.}}$$

Пример 2.

- Лицо застраховало свое имущество, оцененное в 1 000 000 руб. на сумму 40 000 руб., имуществу причинен ущерб в сумме 80 000 руб.

Условие:

Страховая стоимость (ССт)- 1 000 000 руб.

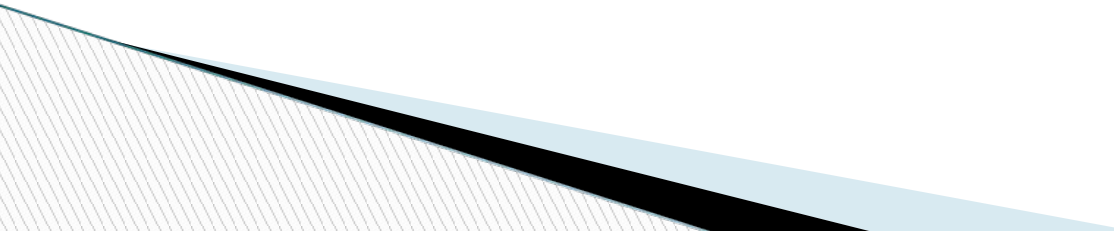
Страховая сумма (СС) – 40 000 руб.

Страховой ущерб (СУ) – 80 000 руб.

Страховое возмещение - ?

СВ = 80 000 x 40 000 / 1 000 000 = 32 000 руб.

Система первого риска

- **Основное правило:**
 - страховщик принимает на себя «первый» риск, страхователь — «второй», и каждый из них несет отрицательные последствия в пределах своего риска. Таким образом, страховщик возмещает страхователю любой ущерб в пределах страховой суммы. Если ущерб превышает страховую сумму, то неблагоприятные последствия за ее пределами несет страхователь.
- 

Пример 1.

- Лицо застраховало свое имущество, оцененное в 1 000 000 руб. на сумму 40 000 руб., имуществу причинен ущерб в сумме 30 000 руб.

Условие:

Страховая стоимость (ССт)- 1 000 000 руб.

Страховая сумма (СС) – 40 000 руб.

Страховой ущерб (СУ) – 30 000 руб.

Страховое возмещение (СВ) составит 30 000 руб.

Пример 2.

- Лицо застраховало свое имущество, оцененное в 1 000 000 руб. на сумму 40 000 руб., имуществу причинен ущерб в сумме 80 000 руб.

Условие:

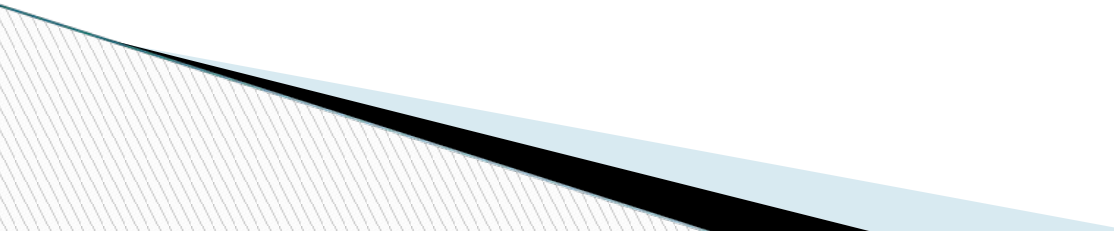
Страховая стоимость (ССт)- 1 000 000 руб.

Страховая сумма (СС) – 40 000 руб.

Страховой ущерб (СУ) – 80 000 руб.

Страховое возмещение (СВ) составит 40 000 руб.

Страховая премия

- — плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику. Он вносит (или обязан вносить) ее периодически или единовременно. Каждый периодический платеж называется страховым взносом. Страховая премия складывается из подлежащей внесению в пользу страховщика совокупности страховых взносов.
- 

Суброгация

- - основанный на законе переход к страховщику права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, осуществляемый путем передачи этого права в объеме выплаченного страховщиком страхового возмещения.

Формы страхования:

1. В зависимости от блага, изменения в котором имеют правовое значение для выплаты денежных сумм различают: имущественное и личное страхование

Объектом личного страхования является интерес в охране жизни, здоровья, трудоспособности, пенсионного обеспечения гражданина, в частности это могут быть имущественные интересы, связанные:

- 1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
- 2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Объектом имущественного страхования является имущественный интерес в защите от убытков, связанных с утратой (гибелью), недостачей или повреждением определенного имущества, в частности это могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

- 1) владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- 2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- 3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

2. В зависимости от того, кем решается вопрос о целесообразности вступления в страховое правоотношение, различают:

- ▣ **обязательное страхование** - если этот вопрос решается в нормативном акте компетентным государственным органом, которые не становятся участником правоотношения, а лица, на которых распространяется действие этого акта, становятся участниками страхового правоотношения в обязательном порядке, независимо от своего желания.
- ▣ **добровольное страхование** - если вопрос о вступлении в правоотношение решается по воле самих его участников. Такая форма встречается наиболее часто, а обязательное страхование применяется лишь в установленных законодательными актами случаях (п. 2 ст. 927 ГК РФ).