



ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

Документальное и программное
обеспечение страховых операций (по
отраслям)

Договор страхования – это

— это соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с условиями которого страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме либо выплатить страхователю или выгодоприобретателю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая. Страхователь по договору страхования обязуется выплатить страховщику страховую премию, выполнять ряд других обязанностей и соблюдать предусмотренные соглашением ограничения.

Основной целью заключения договора является защита имущественных интересов юридических и физических лиц при повреждении (разрушении) имущества, его гибели, уничтожении, затоплении, краже и т.п., но только если они носят непреднамеренный (случайный) характер.

- Заключение договора страхования является одной из самых сложных и ответственных процедур в страховом деле. Договор страхования считается **рисковым** (алеаторным), то есть таким, в котором те или иные права и обязанности возникают, изменяются или прекращаются в зависимости от наступления объективно случайных для сторон событий¹.
- От качества договора напрямую зависят объем, сроки и условия страховой выплаты. Поэтому договору страхования и условиям его заключения необходимо уделить особое внимание.

Договор страхования может быть заключен

на основании устного или письменного заявления страхователя или его представителя. По просьбе страхователя и с его слов заявление о заключении договора страхования и прилагаемые к нему документы (описи, списки, анкеты и т.п.) могут быть заполнены представителем страховщика с соблюдением следующих требований:

- использование формулировок, не допускающих неоднозначного толкования;
- при заполнении от руки — разборчивое заполнение.

В случае заполнения заявления в письменной форме оно должно быть подписано страхователем или его уполномоченным представителем. Такое заявление является неотъемлемой частью договора страхования.

Существенные условия договора

- Условия договора страхования составляет совокупность его пунктов, выражающих волю сторон. В юридической практике выделяют существенные условия договора, без согласования которых договор не может считаться заключенным:
 - характер страхового случая;
 - страховая сумма;
 - срок действия договора страхования;
 - имущество или имущественный интерес — для имущественного страхования;
 - застрахованное лицо — для личного страхования.

В страховой практике перечень существенных (для сторон договора) условий шире:

- события, при наступлении которых страховщик обязан выплатить страховое возмещение (страховую сумму);
- территория, на которую распространяется действие договора страхования;
- объект страхования, страховая сумма и порядок ее уплаты;
- сроки выплаты страхового возмещения;
- период ответственности страховщика по обязательствам;
- размер и порядок уплаты страховой премии (взноса);
- порядок внесения изменений в условия договора;
- правовые последствия в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения сторонами обязательств по договору и порядок урегулирования споров.

Письменная форма договора бывает простой и нотариальной

Договор по факсу

Консенсуальные договоры

Реальные договоры

Консенсуальные и реальные договоры

- Консенсуальный договор - это договор, который считается заключенным и приобретает юридическую силу с момента, когда были согласованы все существенные условия.
- Реальные договоры - договор, для признания которого заключаемым требуется передача вещи, денежных сумм или другого имущества.

| Вид | Консенсуальный | Реальный |
|---------------------|--|--|
| Момент заключения | С момента принятия оферты | С момента передачи предмета/вещи иного имущества |
| Виды соглашений | Купля-продажа, поставка, подряд, возмездное оказание услуг | Банковский вклад, хранение, аренда транспортных средств |
| Отрицательные черты | Основан на доверительном отношении сторон | Момент заключения осложнен передачей вещи/предмета иного имущества |
| Положительные черты | Легкий порядок согласования | Передача предмета сделки является гарантом исполнения обязательств для одной из сторон |

Договор страхования

Договор страхования, хотя формально и является консенсуальным, тем не менее, в большинстве случаев для его вступления в силу требуется, чтобы помимо согласования всех существенных условий состоялось внесение страховщику первого страхового взноса.

Сделка в простой письменной форме должна быть совершена путем составления **документа**.

В соответствии со ст. 161 ГК РФ должны совершаться в простой письменной форме сделки (за исключением требующих нотариального удостоверения):

- юридических лиц между собой и с гражданами;
- граждан между собой на сумму, превышающую не менее чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда, а в случаях, предусмотренных законом, — независимо от суммы сделки.

Участники Договора страхования

| Договор страхования | Стороны договора | | Другие участники договора | |
|---------------------|---|--|---|--|
| | страховщик | страхователь | застрахованный | выгодоприобретатель |
| | Юридическое лицо, осуществляющее операции страхования и перестрахования на основании лицензии | Юридическое или физическое лицо, заключающее со страховщиком договор страхования | Физическое лицо, чья жизнь, здоровье, трудоспособность и ответственность застрахованы | Юридическое или физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования (получатель страховой выплаты) |

Права и обязанности сторон договора страхования

| Обязанности и права страхователя | Способ реализации прав и обязанностей | | Обязанности и права страховщика |
|--|---|--------------------------------------|---|
| | страхователь | страховщик | |
| <i>Стадия заключения договора страхования</i> | | | |
| Обязан сообщить страховщику все известные ему сведения об объекте и страховых рисках (ст. 944 ГК РФ) | Заполнение всех пунктов заявления и приложений, прохождение экспертизы | Разработка правил, условий, договора | Обязан предоставить страхователю свои (или типовые) условия страхования (ст. 943 ГК РФ, не четко) |
| | | Проведение предстраховой экспертизы | Имеет право требовать признания договора страхования недействительным, если страхователь сообщил заведомо ложные сведения о риске (ст. 944 ГК РФ) |
| Имеет право не согласиться с оценкой риска страховщика (ст. 945 ГК РФ) | Проведение переговоров сторон | | Имеет право оценить риск, запросить и проверить сведения об объекте и рисках (ст. 945 ГК РФ) |
| Обязан сообщить страховщику об изменениях страхового риска (ст. 959 ГК РФ) | Письменные уведомления сторон, дополнение к договору страхования | | Имеет право изменить условия договора, величину премии, расторгнуть договор (ст. 959 ГК РФ) |
| Обязан заплатить страховую премию (взнос) (ст. 954 ГК РФ) | Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса (ст. 957 ГК РФ) | | Имеет право применять страховые тарифы, удерживать из страховой выплаты недоплаченные страховые взносы (ст. 954 ГК РФ) |

Права и обязанности сторон договора страхования

| Обязанности и права страхователя | Способ реализации прав и обязанностей | | Обязанности и права страховщика |
|--|--|--|--|
| | страхователь | страховщик | |
| <i>Стадия исполнения договора</i> | | | |
| Имеет право досрочно прекратить договор (ст. 958 ГК РФ) | Подача заявления. Если страховой интерес (риск) прекращен, то возникает право на возврат части уплаченной премии | Расторжение договора и возврат части полученной премии по ст. 958 ГК РФ | Имеет право при досрочном расторжении договора (по причине прекращения страхового интереса у страхователя) на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, или на всю премию, если страховой интерес у страхователя сохраняется (ст. 958 ГК РФ) |
| Имеет право на сохранение тайны страхования (ст. 946 ГК РФ) | Дает письменное согласие на разглашение персональной информации | Запрашивает согласие на разглашение информации | Не имеет права разглашать сведения о страхователе, застрахованном, выгодоприобретателе (без согласия страхователя) (ст. 946 ГК РФ) |
| Имеет право страховать риски у нескольких страховщиков (ст. 952, 951 ГК РФ) | Выбор страховщиков, ограничение в размере выплаты действительной стоимостью застрахованного имущества | Запрашивает страхователя о наличии других договоров по этому страховому интересу (риску) | Имеет право регрессного требования к виновному в причинение убытков, возмещенных по имущественному страхованию (ст. 965 ГК РФ) |
| <i>Стадия урегулирования убытков при наступлении страхового случая</i> | | | |
| Обязан сразу сообщить страховщику о страховом случае, принять меры к уменьшению убытков (ст. 961, 962 ГК РФ) | Уведомление с подтверждением в сроки по условиям страхования | Оценка страхового убытка | Обязан произвести выплату при страховом случае на условиях договора (прямо не определена ГК РФ, кроме косвенного упоминания в ст. 949) |

Права и обязанности сторон договора страхования

| Обязанности и права страхователя | Способ реализации прав и обязанностей | | Обязанности и права страховщика |
|--|---|--|--|
| | страхователь | страховщик | |
| Имеет право получить выплату при страховом случае (ст. 961 ГК РФ) | Обращение в суд при задержке и отказе в выплате | Производство или отказ в выплате в установленные договором сроки | Имеет право отказать в выплате, если страхователь не сообщил о страховом случае, не принял меры к уменьшению убытков, имел в нем умысел (ст. 961,962,963 ГК РФ), при форс-мажорных обстоятельствах(ст. 964 ГК), при утрате по вине страхователя права на регресс в имущественном страховании (ст. 965 ГК РФ) |

- Право для страховщика досрочно прекратить договор в ГК РФ прямо не предусмотрено. Вместе с тем ч. 3 ст. 954 ГК РФ дает страховщику право определить последствия неуплаты страховщиком очередных страховых взносов в установленные сроки. Пленум Верховного Суда РФ в своем «Обзоре по отдельным вопросам судебной практики, связанной с добровольным страхованием имущества граждан» от 30 января 2013 г. высказал мнение, что предписание ч. 4 ст. 954 ГК РФ (право страховщика удержать просроченный страховой взнос при выплате по страховому случаю, наступившему до уплаты очередного страхового взноса, который просрочен) не препятствует расторжению договора по инициативе страховщика или отказу страховщика от страховой выплаты в случае, предусмотренном договором страхования на основании ч. 3 ст. 954 ГК РФ.

◦ Недействительность договора страхования устанавливается судом. Все условия, ничтожность которых прямо не установлена в нормативах главы 48 ГК РФ, признаются недействительными только в судебном порядке, а до судебного решения продолжают действовать.

- Согласно ст. 6.1 Закона об организации страхового дела в РФ договор страхования может быть составлен в виде **электронного документа**. В добровольном страховании при направлении страховщиком страхователю — физическому лицу на основании его заявления в письменной или устной форме страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика с соблюдением требований Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее — Закон об электронной подписи), договор страхования в электронной форме считается заключенным страхователем на предложенных страховщиком условиях с момента уплаты страхователем страховой премии (страхового взноса).
- Страхователь — физическое лицо уплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в договоре добровольного страхования и правилах страхования, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор на предложенных страховщиком условиях. При этом информация в электронной форме, отправленная страховщику и подписанная простой электронной подписью страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) — физического лица в соответствии с требованиями Закона об электронной подписи, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица, если правилами страхования не предусмотрено иное.

- Согласно ст. 5 Закона об электронной подписи **простой электронной подписью** является электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом. Квалифицированной электронной подписью является электронная подпись, которая соответствует всем признакам неквалифицированной (простой) электронной подписи и следующим дополнительным признакам:
 - ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
 - для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Закон об электронной подписи

Содержание и документальное оформление договора страхования

Договор страхования

Содержание договора страхования, которое определяется нормативными актами и не зависит от конкретного объекта страхования.

1) существенные и прочие условия договора;

2) правила страхования, которые содержат следующие части:

- общие положения;
- объекты страхования;
- субъекты страхования;
- страховые риски. Страховые случаи;
- исключения из страхового покрытия;
- страховая сумма. Франшиза;
- страховой тариф. Страховая премия;
- договор страхования: заключение, срок действия, прекращение договора;
- последствия изменения степени риска;
- права и обязанности сторон;
- определение и выплата страхового возмещения;
- изменение и дополнение договора страхования⁴
- порядок разрешения споров;
- иные положения.

Документальное оформление договоров страхования

1) договор страхования

или

2) страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция)

Досрочное прекращение договора страхования



Заявление на страхование.

В страховой практике оформление договора страхования независимо от способа осуществляется на основании **заявления**, т.е. обращения страхователя к страховщику за страховой услугой.

Заявление может быть сделано страхователем как в письменной, так и в устной форме.

Данное заявление в страховой сделке можно рассматривать как оферту - предложение со стороны страхователя к страховщику о заключении договора страхования.

Несмотря на то, что законодатель наряду с письменной формой заявления допускает устную, в страховой практике обычно применяется письменная форма заявления на страхование.

Устная форма заявления, т.е. устное обращение страхователя за страховой услугой широко применяется при экспресс-продажах, осуществляемых по обязательным видам страхования.

Заявление на страхование

Заявление на страхование, в особенности составленное в письменной форме, имеет важное правовое значение в страховых правоотношениях, в процессе реализации страховой сделки, так как:

1. заявление на страхование используется в форме бланка, изготавливаемого страховщиком специально для страхователя. В текст бланка-заявления на страхование страховщик включает:

- перечень вопросов, ответы на которые необходимы для заключения определенного вида договора страхования,
- перечень необходимых сведений о страховом риске.

Использование подобной формы заявления весьма удобно и страхователю, и страховщику. Для страхователя данное заявление является офертой, а для страховщика - формой запроса для оценки страхового риска по правилам, предусмотренным ст. 944 ГК РФ.

2. письменное заявление на страхование обладает особым правовым режимом, согласно которому сведения, изложенные в заявлении, приравниваются к условиям договора страхования.

В письменном заявлении о страховании- заявитель должен указать:

- 1) наименование фирмы, ее отраслевой код(если это ю/л); ФИО если это Ф/л.
- 2) уровень страховой оценки объекта страхования (размер страхового обеспечения) и срок страхования;
- 3) перечень страховых случаев (риски, от которых страхователь желает застраховаться.
- 4) размер франшизы; (часть ущерба, не выплачиваемая (удерживаемая) страховой компанией при наступлении страхового случая (события)
- 5) вид объекта страхования;
- 6) страховую стоимость объекта ;
- 7) итоговую стоимость объектов, подлежащих страхованию. На заявлении должны быть проставлены подписи руководителя и главного бухгалтера, дата, печать.(ю/л) и подписи если ф/л

Страховой полис

Страховой полис (страховое свидетельство, страховой сертификат) – это письменный документ установленного образца, выдаваемый страховой компанией страхователю в удостоверение заключенного договора страхования и содержащий его основные условия.

Страховой полис- это только документ, подтверждающий заключение договора, и совершенно необязательно, чтобы в нем содержались все условия договора. Часть этих условий может содержаться, например, в правилах страхования. Более того, страховой полис вовсе необязательно выдается страхователю в качестве подтверждения заключения договора.

Как правило, в полисе не указывается срок действия договора страхования, а только срок, на который выдан полис (срок действия страховой защиты по этому полису), - эти сроки не всегда совпадают. Нельзя определить из полиса, например, предусмотрены ли в договоре какие-либо последствия невнесения в срок очередного страхового платежа, что бывает очень важно для решения вопроса, действует ли договор страхования

Страховой полис должен содержать:

1. наименование документа,
2. наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика,
3. полное наименование или фамилию, имя, отчество страхователя и его адрес,
4. указание объекта страхования,
5. размер страховой суммы,
6. указание страхового риска,
7. размер страхового взноса (взносов), сроки и порядок его внесения,
8. срок действия договора страхования, порядок изменения и прекращения договора страхования,
9. другие условия по соглашению сторон, в том числе дополнения к правилам страхования, либо исключения из них,
10. подписи сторон,
11. ссылка на действующие правила страхования.

Виды страховых полисов:

1. Стандартные полисы – выписываются страховщиком широкому кругу типичных страховых рисков, носящих массовый характер.

2. Индивидуальные полисы – отражают личностные страховые интересы. Обычно связанные с профессиональной карьерой (например, страхование внешних данных кинозвезд).

Бланк страхового полиса заполняется страховщиком на основании сведений и информации, представленных страхователем (выгодоприобретателем) или застрахованным лицом в заявлении на страхование.

На заполненном бланке страхового полиса кроме подписи страховщика или его уполномоченного представителя должна быть проставлена печать страховщика. Страховой полис выписывается в двух экземплярах, один из которых передается страхователю (выгодоприобретателю), а второй остается у страховщика.

Благодарю за внимание!