
Права и обязанности сторон в период
действия договора страхования и при
наступлении страхового случая

*БЕЛОГЛАЗОВА ЮЛИЯ,
БЕЛОГОЛОВЦЕВА МАРИЯ,
ДС-01 МЭ*

Основные понятия

Обязанности страхователя = Обязанности
выгодоприобретателя



письменное соглашение
между Страхователем и
Страховщиком,
согласно которому
Страхователь обязуется
оплачивать Страховые
платежи в оговоренные сроки
и выполнять другие условия
Договора,
а Страховщик берет на себя
обязательство в случае
наступления Страхового
события произвести Страховую
выплату Страхователю или
Выгодоприобретателю

Страховые взносы (пункт 1 статья 954 ГК РФ)

СТРАХОВАТЕЛЬ

Под страховой премией понимается плата за страхование, которую **страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику** в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования

СТРАХОВЩИК

При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, **вправе применять разработанные им страховые тарифы**, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска



Если договором страхования предусмотрено **внесение страховой премии в рассрочку**, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов



Обязанность страхователя **выплатить неустойку**

Обязанность страхователя уплатить страховщику неустойку (определяется договором)

ЦЕЛЬ

Обеспечение обязанности страхователя по уплате страховых взносов

УСТРАНЕНИЕ НЕСОРАЗМЕРНОСТИ В ОТНОШЕНИИ СТОРОН ДОГОВОРА

Относительно применения неустойки действует правило, что она может быть уменьшена судом, если явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства (ст. 333 ГК)



В случае неуплаты страхователем взносов

Страховщик лишается и того малого, что он рассчитывал получить при заключении договора и может быть обязан выплатить значительную сумму

Проценты за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ)

Договором страхования может быть определен размер процентов за пользование чужими денежными средствами, как это допускается названной нормой

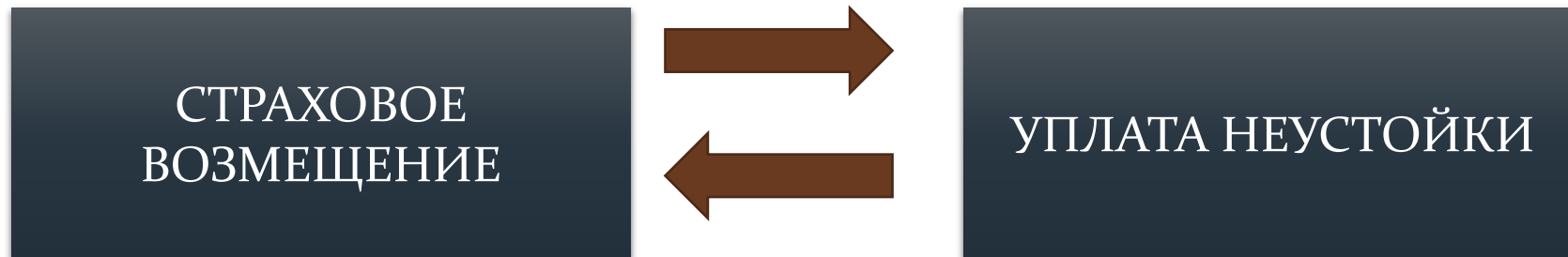
Размер процентов можно предусмотреть практически любой, поскольку правил о возможности их уменьшения судом нет



ОТВЕЧАЕТ ИНТЕРЕСАМ СТРАХОВЩИКА

Прекращение обязательства зачетом (статья 410 ГК РФ)

Обязательство прекращается полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил либо срок которого не указан или определен моментом востребования. Для зачета достаточно заявления одной стороны.



Сведения, предоставляемые страхователем при заключении договора страхования (статья 944 ГК РФ)

При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе.

Например, заключение нескольких договоров страхования в отношении одного застрахованного лица

СНИЖЕНИЕ
СТРАХОВОГО РИСКА

СТРАХОВЩИК

Тайна страхования
(ст. 946 ГК РФ)

Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц.

Право страховщика на
оценку страхового риска
(ст.945 ГК РФ)

При заключении договора страхования имущества страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости

Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая

- страхователь или выгодоприобретатель обязаны незамедлительно или в сроки и способом, оговоренными в договоре страхования, уведомить страховщика о нем.
- принятие страхователем разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер для уменьшения возможных убытков.
- Страховщик осуществляет ряд действий имеющих своей конечной целью выполнение основной его обязанности по договору страхования - осуществление страховой выплаты

Они включают ряд этапов:

- 1 установление факта страхового случая;
- 2 расчет размеров ущерба и страховой выплаты;
- 3 осуществление страховой выплаты;
- 4 принятие мер по возврату сумм, выплаченных в связи со страховым случаем.

Для установления факта страхового случая страховщик должен выяснить следующее:

5. произошло ли данное событие в тех помещениях или в том регионе, которые являются местом страхования.

4. нанесен ли ущерб именно имущественным интересам, являющимся объектом данного договора страхования;

3. произошло ли событие, повлекшее за собой причинение ущерба, в период действия ответственности страховщика по договору;

2. не явились ли причиной наступления страхового случая обстоятельства, за последствия которых страховщик не несет обязательств по договору;

1. по какой причине был нанесен ущерб, входит ли она в перечень страховых рисков;

Основания для освобождения страховщика от обязанности произвести страховую выплату:

1

если страховой случай наступил вследствие умышленных действий страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного

2

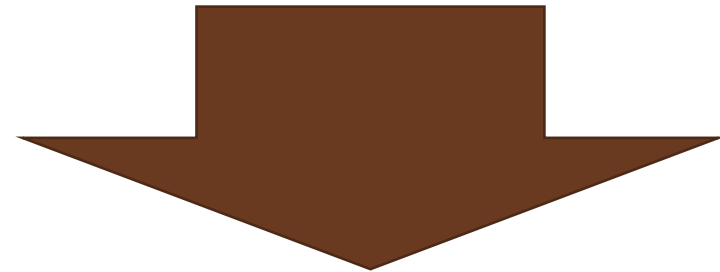
если страховой случай по договору имущественного страхования произошел вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя

3

при несообщении страхователем страховщику или его представителю в установленных законом случаях и в оговоренные сроки о наступлении страхового случая, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о нем и без такого сообщения либо что отсутствие у страховщика сведений о страховом случае не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату.

В случае если страховая сумма по договорам страхования имущества или предпринимательского риска была установлена ниже страховой стоимости, страховщик обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Страховая стоимость застрахованного имущества - 1 млн. руб.,
Страховая сумма - 700 тыс. руб
Сумма ущерба в результате наступления страхового случая - 500 тыс. руб.



$$\frac{\text{страховая сумма}}{\text{страховая стоимость}} = 70\%$$

сумма страхового возмещения - 350 тыс. руб. (70% от 500 тыс. руб.)

- **Франшиза** - это условие договора страхования, в соответствии с которым страховщик освобождается от возмещения убытков в установленном размере. Франшиза может быть условной и безусловной.

Франшиза может устанавливаться следующими способами:

- 1 в фиксированных денежных единицах
- 2 в процентах от суммы ущерба
- 3 в процентах от страховой суммы