МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Кафедра бухгалтерского учета, финансов и аудита

Контрольная работа по дисциплине «Страхование»

Выполнила: студентка 5 курса Николаева Н.Г.

Ижевск 2011

Вопрос № 30. Права и обязанности сторон договора страхования

Договор страхования – это соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или выгодоприобретателю в пределах определенной договором страховой суммы, а страхователь обязуется уплачивать обусловленные договором страховые взносы в установленные сроки. Договор страхования представляет собой соглашение, в соответствии с которым одна сторона (страховщик) обязуется за установленную плату (страховую премию) предоставить страховую защиту другой стороне — страхователю или предусмотренному договором третьему лицу — застрахованному.

Для заключения договора страхователь должен заявить страховщику о своем намерении в письменной форме или иным образом. При этом страховщик может предложить страхователю заполнить разработанную им форму заявления о приеме на страхование. Страхователь обязан также сообщить страховщику все известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая по заключаемому договору и возможных убытков от него (степени риска по договору), если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны страховщику.

Такими обстоятельствами признаются, по крайней мере, те, которые оговорены страховщиком в его письменном запросе или в самом договоре. Еще одна обязанность страхователя при заключении договора состоит в том, что он должен сообщить страховщику о всех других договорах страхования, заключенных или заключаемых им в отношении данного объекта страхования.

В обязанности страховщика входят:

- ознакомить страхователя с правилами страхования;

- в случае проведения страхователем мероприятий, уменьшивших 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;

- при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором или законом срок. Если страховая выплата не произведена в установленный срок, страховщик уплачивает страхователю штраф в размере, установленном действующим законодательством;

- возместить расходы, произведенные страхователем при страховом случае для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному имуществу, если возмещение этих расходов предусмотрено правилами страхования. При этом не подлежат возмещению указанные расходы в части, превышающей размер причиненного ущерба;

- не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ. Отдельно следует сказать об обязанности страховщика сохранять тайну страхования. Согласно 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.

Договором страхования могут быть предусмотрены также другие обязанности страховщика.

**Страхователь обязан:**

- своевременное и полно вносить очередные страховых взносы. Последствием же неуплаты очередных страховых взносов как правило, является их расторжение.

- при заключении договора страхования сообщить страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования. Если в период действия договора будет установлено, что страхователь при его заключении сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, страховщик вправе требовать признания договора недействительным с возвратом ему страхователем всех полученных от страховщика сумм, а также возмещением реально причиненного ущерба. При этом уплаченные страховые взносы по договору обращаются в доход государства.

- принимать необходимые меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному имуществу при страховом случае и

- сообщить страховщику о наступлении страхового случая в сроки, установленные договором страхования. Нарушение данной обязанности дает право страховщику отказать в выплате страхового возмещения. Возмещение выплачивается и при неисполнении обязанности об извещении, если страхователь докажет, что:

-страховщик сам своевременно узнал о наступлении страхового случая;

-отсутствие у страховщика соответствующих сведений не могло сказаться на исполнимости его обязанности выплатить страховое возмещение (ст. 961 ГК РФ).

Необходимо учитывать, что если страховой случай подлежит оформлению с составлением актов установленной формы уполномоченными государственными органами, страхователь обязан своевременно привлечь соответствующий государственный орган для надлежащего оформления страхового случая. Например, при ДТП страхователь обязан сообщить о страховом событии в органы ГИБДД. Помимо этого, страховщик обязан составить страховой акт (аварийный сертификат), отражающий признание страховщиком факта наступления страхового случая. Договором страхования могут быть предусмотрены также другие обязанности страхователя.

При осуществлении страховой выплаты страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая. В свою очередь предприятия, учреждения, организации обязаны сообщать страховщикам по их запросам сведения, связанные со страховым случаем, включая сведения, составляющие коммерческую тайну. При этом страховщики несут ответственность за их разглашение в любой форме, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В период действия договора имущественного страхования страхователь (выгодоприобретатель) обязан немедленно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени риска. При этом значительными, по крайней мере, признаются те изменения, которые оговорены в договоре (страховом полисе) и в переданных страхователю правилах страхования.

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих повышение степени риска, вправе потребовать изменения условий договора или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно повышению риска. Если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора или доплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договоpa в судебном порядке. Если страховщику не будет сообщено об изменениях в обстоятельствах, повлекших за собой существенное повышение степени риска, он может потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных таким расторжением.

Страхователь в период действия договора должен также соблюдать общепринятые нормы и правила, призванные уменьшить вероятность наступления страхового случая и убытков от него. В частности, при страховании имущества страхователь обязан соблюдать требования техники безопасности, пожарной безопасности, правила хранения имущества и т. п.; при страховании предпринимательских рисков он должен вести свой бизнес разумно и по возможности эффективно; при страховании ответственности — всячески стремиться к не нанесению вреда третьим лицам.

Страховщик обязан не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья и имущественном положении. В случае разглашения данных сведений страховщик несет ответственность в соответствии с действующим законодательством. В частности, он обязан возместить пострадавшему лицу причиненные убытки.

**Страхователь имеет право:**

**1.** на получение страхового возмещения при наступлении страхового случая в пределах страховой суммы, указанной в договоре страхования.

**2.** на внесение изменений по договору страхования. Для внесения изменений Страхователь должен заранее, до предполагаемой даты изменений, обратиться к Страховщику с письменным заявлением, которое становится неотъемлемой частью договора страхования. В этом случае Страховщик имеет право потребовать уплаты дополнительной премии.

**3.** на замену Выгодоприобретателя, указанного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

**4.** на получение дубликата договора страхования в случае его утраты. После выдачи дубликата утраченный договор страхования считается недействительным, страховые выплаты по нему не производятся.

**5.** на досрочное расторжение договора страхования.

**6.** извещать Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, с правом предоставления Страховщику всех необходимых документов и информации, письменно или устно известив Страховщика о предоставлении таких полномочий лицу.

7. иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

**Страхователь как одна из сторон договора обязан:**

**1.** Представить объект страхования для осмотра Страховщику при заключении договора страхования, его возобновлении, изменении условий страхования, а также в случае устранения повреждений, имевшихся на момент заключения договора страхования или полученных в течение действия договора страхования. Страховщик письменно фиксирует данные обстоятельства по форме и документах, установленных Страховщиком. В случае непредставления отремонтированного объекта для повторного осмотра Страховщик не несет ответственность за повреждения, которые были отмечены в заявлении на страхование или в акте осмотра поврежденного застрахованного объекта. Не является обязательным предъявление отремонтированного объекта для повторного осмотра в случае восстановления поврежденного застрахованного объекта на станции технического обслуживания по направлению Страховщика.

**2.** Уплатить страховую премию в размерах и порядке, определенных настоящими Правилами и договором страхования.

**3.** Непосредственно после заключения договора страхования довести до сведения выгодоприобретателя по договору страхования, требования настоящих Правил и договора страхования.

**4.** Выполнять в полном объеме условия договора страхования и настоящих Правил.

**5.** В период действия договора страхования незамедлительно письменно уведомлять Страховщика об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска, как то: - отчуждение объекта, передача в аренду, лизинг, залог и/или обременение его другими способами; - другие изменения, оказывающие влияние на страховой риск. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации потребовать расторжения договора страхования.

**6.** Уведомить Страховщика о наступлении страхового случая в срок и способом, предусмотренным настоящими Правилами.

**7.** Незамедлительно письменно сообщить Страховщику о том, что причиненный ущерб полностью или частично возмещен виновным лицом.

**Страховщик имеет право:**

**1.** Проверять предоставленную Страхователем информацию, а также выполнение (соблюдение) условий настоящих Правил и договора страхования.

**2.** Потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, если ему стало известно или он был уведомлен Страхователем об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска.

**3.** Для выяснения обстоятельств, причин, размера и характера ущерба, причиненного застрахованному объекту, Страховщик имеет право направлять запросы в соответствующие компетентные органы, которые могут располагать необходимой информацией.

**4.** Требовать от Страхователя, Выгодоприобретателя информацию, необходимую для установления факта страхового случая, обстоятельств его возникновения.

**5.** Проводить осмотр и обследование поврежденного объекта.

**6.** Отсрочить выплату страхового возмещения до выяснения всех обстоятельств страхового случая (в том числе до получения письменных ответов на запросы, направленные в компетентные органы), письменно уведомив об этом Страхователя/ Выгодоприобретателя.

**7.** Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

**8.** Отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

**9.** Обрабатывать персональные данные Страхователя, иных застрахованных по договору лиц и/или Выгодоприобретателей (при наличии таковых) в порядке, объеме и на условиях согласно пункту 7.8. настоящих Правил и в соответствии с ФЗ № 152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных», в том числе в целях исполнения договора страхования, а также в целях операционного учета и проведения анализа страховых рисков посредством выполнения действий, предусмотренных ст. 3 указанного ФЗ, в том числе трансграничной передачи, как с использованием средств автоматизации, так и без таковых, посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных как на бумажных, так и на электронных носителях.

**Вторая сторона договора - Страховщик обязан:**

**1.** При заключении договора страхования ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и выдать Страхователю экземпляр Правил страхования.

**2.** В случае признания события страховым случаем произвести выплату страхового возмещения в сроки, установленные п. 13.2 настоящих Правил. В страховании возможны ситуации наступления страхового случая до заключения договора страхования (ст. 261 КТМ РФ), но обязанность страховщика возникает в данном случае не при наступлении страхового случая, а при вступлении в силу договора страхования. Выплата осуществляется в рублях способом, предусмотренным в договоре (в частности, возможно выплатить наличными или безналично, перечислением на счет).

Однако законом предусмотрен ряд случаев, когда при наступлении страхового случая обязанность страховщика по выплате страхового возмещения или страховой суммы не наступает. Так, согласно п. 1 ст. 963 ГК РФ страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица. Помимо этого, ч. 2 п. 1 ст. 963 ГК РФ закрепляет, что законом могут быть предусмотрены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя.

**3.** Письменно уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя) о непризнании события страховым случаем или о принятии решения уменьшить размер страхового возмещения с указанием мотивов такого решения. **4.** Не разглашать сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

страхование договор ущерб имущество

Литература

1. Годин А.М., Фрумина С.В. Страхование: Учебник – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2009 – 480 с.

2. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие – М.: ИНФРА-М, 2006 – 312 с.