**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1 ВИДЫ И ФОРМЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1 Виды страхования

1.2 Формы страхования

2 ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

2.1 Общие положения о договоре

2.2 Существенные условия договора страхования

2.3 Права и обязанности сторон

2.4 Прекращение договора страхования

3 ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Список использованных источников

**Введение**

Жизнь полна неожиданностей. Человек может оказаться жертвой катастрофы или ограбления, внезапно заболеть, вследствие изменения рыночной конъюнктуры могут не оправдаться расчеты предпринимателя на получение прибыли. В этих и во множестве других случаев возникает необходимость заранее обезопасить себя от их вредоносных последствий либо свести их к минимуму. Немало людей постоянно находится в зоне повышенного риска. Это пожарные, работники охранных служб, спасатели, инкассаторы, представители целого ряда других профессий. При поступлении их на работу или призыве на службу соответствующие министерства, ведомства и иные организации принимают на себя обязательства по страхованию жизни и здоровья указанных лиц. Во всех указанных случаях речь идет о страховании, при котором специализированные организации – страховщики собирают взносы с граждан и организаций – страхователей, заключивших с ними договоры страхования.

Сегодня в современное время страхование является одним из наиболее важных элементов социально-экономической системы общества. Оно придает уверенность в завтрашнем дне и стимулирует человека к совершению действий направленных на улучшение жизни общества. Страхование - эффективный способ минимизации возможных потерь страхователя, связанных с последствиями неблагоприятных случайных событий. Уплата страховых премий, составляющих несколько процентов от стоимости застрахованного имущества (страхование имущества) или от установленной в договоре страхования страховой суммы (личное страхование и страхование ответственности), значительно менее обременительна, чем компенсация убытков в полном объеме от собственных средств.

Актуальность данного курсового исследования подтверждает возрастающая роль страхования в нашей стране. С каждым годом увеличивается количество заключаемых договоров страхования. Помимо этого каждый год вносятся изменения в законодательные акты по страхованию, появляется новая судебная практика. В данной работе будет сделана попытка подвести итоги по правовому регулированию договора страхования.

Основными законодательными актами регулирующие страхование являются Гражданский Кодекс Республики Беларусь (далее ГК РБ) и Указ Президента Республики Беларусь «О страховой деятельности». Помимо данных актов в работе будут использованы законы, касающиеся вопросов страхования, учебные пособия и монографии по гражданскому праву.

Цель данной курсовой работы дать общее определение понятию страхование, его регулированию в Белорусском законодательстве, рассказать о видах страхования, договоре страхования и перестрахования. Поставленная цель достигается путем решения следующих задач:

* изучения различий между двумя видами страхования, а именно между личным и имущественным, а также между добровольной и обязательной формой страхования;
* детального рассмотрения договора страхования, его понятия, существенных условий, прав и обязанностей сторон и его прекращения;
* изучения сущности перестрахования и договора перестрахования.

страхование личное имущественное договор

**1. Страхование**

**1.1 Виды**

По критерию страхового интереса различают два вида страхования: личное и имущественное.

При личном страховании страхуется:

* жизнь или здоровье самого страхователя или иного застрахованного лица;
* личный интерес при достижении ими определенного возраста или наступления в их жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая) [5, ст.820].

При имущественном страховании страхуется:

* риск утраты (гибели) или повреждения имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя;
* риск ущерба имущественным правам, в том числе с возникновением убытков от предпринимательской деятельности в связи с невыполнением (выполнением ненадлежащим образом) своих обязательств контрагентами субъекта хозяйствования или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам [5, ст.822].
* риск ответственности за нарушение договора самим страхователем [5, ст.824].

Также существует еще особый вид личного и имущественного страхования – страхование ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц.

Не исключается страхование, включающее элементы личного и имущественного страхования (смешанное страхование). В таком случае применяются правила о смешанном договоре и используются соответственно нормы права о личном и имущественном страховании.

Некоторые интересы не могут быть застрахованы. Не допускается страхование:

* противоправных интересов
* убытков от участия в играх, лотереях и пари.
* страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников [5, ст.818].

Условия договоров страхования, противоречащие изложенному правилу, ничтожны.

Таким образом, в Республике Беларусь законодательно закреплены два вида страхования, а именно личное и имущественное, и также интересы, которые не могут быть застрахованы.

**1.2 Форма**

По основаниям возникновения страховых правоотношений законодательство различает две формы страхования – добровольное и обязательное.

Добровольное страхование возникает на основе договора, заключаемого страхователем со страховщиком в соответствии с законодательством.

Виды добровольного страхования:

1)страхование, относящееся к страхованию жизни, в том числе страхование:

* жизни; дополнительной пенсии.

2)страхование, не относящееся к страхованию жизни, в том числе страхование:

* от несчастных случаев; от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу; медицинских расходов; имущества юридического лица; имущества граждан; грузов; строительно-монтажных рисков; предпринимательского риска; гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; гражданской ответственности владельцев воздушных судов; гражданской ответственности перевозчика и экспедитора; гражданской ответственности организаций, создающих повышенную опасность для окружающих; гражданской ответственности нанимателя за вред, причиненный жизни и здоровью работников; гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности; иные виды добровольного страхования, не относящиеся к страхованию жизни [20, п.4].

Обязательное страхование осуществляется в случаях, когда законами или актами Президента Республики Беларусь на указанные в нем лица возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц, свое имущество либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами.

Обязательное страхование осуществляется путем заключения со страховщиком договора страхования лицом, на которое законами или актами Президента Республики Беларусь возложена обязанность такого страхования (страхователем).

В Республике Беларусь осуществляются следующие виды обязательного страхования:

* обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам; обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами; обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь; обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением; обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы; обязательное страхование гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве); обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; обязательное государственное страхование (предусмотренное в законодательстве обязательное страхование жизни, здоровья и (или) имущества граждан за счет средств соответствующего бюджета); иные виды обязательного страхования, определенные в актах Президента Республики Беларусь или законах [20, п.4].

Объекты обязательного страхования, страховые риски и размеры (минимальные размеры) страховых сумм (лимитов ответственности) определяются законами и актами Президента Республики Беларусь.

Обязательное страхование осуществляется за счет страхователя.

Объектами обязательного страхования являются:

* жизнь, здоровье или имущество других определенных в законах или актах Президента Республики Беларусь лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу
* риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц либо вследствие нарушения договоров с другими лицами [5, ст.825].

При обязательном страховании лицо, обязанное страховать страховой интерес в пользу третьего лица (выгодоприобретателя), обязано заключить договор со страховщиком на условиях, установленных законодательством. Лицо, в пользу которого в соответствии с законами или актами Президента Республики Беларусь должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования. Если лицо, на которое возложена обязанность страхования, не осуществило его или заключило договор страхования на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными законами и актами Президента Республики Беларусь, оно при наступлении страхового случая несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было бы быть выплачено страховое возмещение либо страховое обеспечение при надлежащем страховании. При этом суммы, неосновательно сбереженные лицом, на которое возложена обязанность страхования в связи с тем, что оно не выполнило эту обязанность либо выполнило ее ненадлежащим образом, взыскиваются по иску органов, осуществляющих государственный надзор за страховой деятельностью в доход Республики Беларусь с начислением на эти суммы процентов.

В целях обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства законодательством может быть установлено обязательное государственное страхование жизни, здоровья и (или) имущества граждан.

Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета государственным органам и органам местного управления и самоуправления (страхователям).

Обязательному государственному страхованию подлежат:

* все сотрудники органов внутренних дел на случай гибели (смерти), ранения (контузии), заболевания, полученных в период прохождения службы [11, ст.40];
* военнослужащие (военнообязанные, призванные на сборы) на весь период прохождения ими службы (сборов) на случай их гибели (смерти), ранения (контузии), увечья, заболевания, полученных при исполнении обязанностей военной службы [18, ст.23];
* прокурорские работники на случай гибели (смерти), ранения (контузии), увечья, заболевания, полученных при исполнении служебных обязанностей [16, ст.66];
* специалисты государственной ветеринарной службы на случай гибели (смерти), увечья либо профессионального заболевания, полученных при исполнении служебных обязанностей [14, ст.14];
* депутаты Палаты представителей и члены Совета Республики на случай смерти (гибели), увечья или иного повреждения здоровья, связанных с исполнением ими парламентских полномочий, а также на случай болезни или утраты трудоспособности, наступившей в период работы в Парламенте, на условиях, установленных для министра Республики Беларусь [19, ст.39];
* работники органов и подразделений по чрезвычайным ситуациям; [13, п.56];
* сотрудники Комитета государственного контроля и его территориальных органов на случай гибели (смерти), ранения (контузии), увечья, заболевания, полученных в связи с исполнением служебных обязанностей [15, ст.26];
* спасатели аварийно-спасательных служб [10, ст.22].

Предусмотрена возможность установления законами или актами Президента Республики Беларусь обязательного страхования риска своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц либо вследствие нарушения договоров с другими лицами.

Таким образом, подводя итоги вышесказанному, можно сказать, что основными формами страхования являются добровольное и обязательное, и каждый из них имеет еще свои виды, закрепленные в Указе Президента Республики Беларусь «О страховой деятельности».

**2. Договор страхования**

**2.1 Понятие договора**

По договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного законодательством или договором события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или третьему лицу (застрахованному лицу, выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору имущественным интересам (произвести страховую выплату в виде страхового возмещения или страхового обеспечения) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы, лимита ответственности), а другая сторона (страхователь) обязуется уплатить обусловленную договором сумму (страховой взнос, страховую премию) [5, ст.819].

Из этого определения вытекает, что договор страхования является возмездным и двусторонним.

Его следует относить к консенсуальным договорам. Однако это явно не согласуется с гражданским кодексом, согласно которому «договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого взноса». На этом основании в литературе сделан правильный вывод, что по общему правилу договор страхования должен считаться реальным, хотя стороны своим соглашением могут определить, что договор страхования вступают в силу по общему правилу, т.е. с момента достижения соглашения по всем его существенным условиям. В этом случае договор страхования является консенсуальным.

Договор страхования рисковой. В данном договоре возникновение, изменение или прекращение тех или иных прав и обязанностей зависит от наступления объективно случайных для сторон обстоятельств (событий)

[9, с.143].

Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата), подписанного ими [5, ст.830].

Страховщик при заключении договора страхования вправе применять формы страховых полисов (свидетельств, сертификатов), разработанные им и согласованные с органом, осуществляющим государственный надзор за страховой деятельностью, если иное не установлено законодательными актами.

Различают разовый и генеральный страховой полис. По разовому страховому полису осуществляется единовременное страхование имущества одного предмета, а по генеральному полису – страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов, и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока по соглашению страхователя со страховщиком. Страхование по генеральному полису упрощает заключения договора и обеспечивает непрерывность страхования [8, с.420].

Страховые документы могут быть именными или на предъявителя (в случае перевозки груза морским транспортом по предъявительскому коносаменту) [6, с.603].

Таким образом, договор страхования является возмездным, двусторонним, консенсуальным, рисковым и должен быть заключен в письменной форме.

**2.2 Существенные условия договора**

Сторонами по договору страхования являются страхователь и страховщик.

Страхователями выступают юридические лица Республики Беларусь и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность на территории Республики Беларусь, граждане Республики Беларусь и постоянно проживающие в Республике лица без гражданства. Все они страхуют свои имущественные интересы в Республике Беларусь только у страховщиков, имеющих право осуществлять страховую деятельность в Республике Беларусь.

Иностранные граждане, проживающие на территории Республики Беларусь, вправе страховать свои имущественные интересы в Республике Беларусь у страховщиком, имеющих право осуществлять страховую деятельность в Республике Беларусь, если иное не установлено законодательством.

Страхователь вправе назначить лицо, управомоченное на получение страхового возмещения (выгодоприобретателя). В этом случае сам страхователь им не может быть (например, при страховании ответственности на случай причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц).

В страховом правоотношении на стороне страхователя может участвовать не только выгодоприобретатель, но и застрахованное лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Им является лицо, в жизни которого может происходить событие, влекущее обязанность страхователя уплатить страховое возмещение. В некоторых договорах личного страхования страхователь, застрахованное лицо и выгодоприобретатель являются одни и тем же, в других договорах личного страхования в одном лице совпадают застрахованное лицо и выгодоприобретатель. В случаях, предусмотренных законодательством, страхователем застрахованного лица может быть другое лицо [6, с.605].

Страховщиком (страховой организацией) может быть коммерческая организация, созданная для осуществления страховой деятельности и имеющая специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности [5, ст.828].

Минимальный размер уставного фонда страховых организаций установлен в п.42 Положения от 28 сентября 2000 г. Уставный фонд страховой организации должен быть сформирован ее учредителями к моменту государственной регистрации. При этом часть уставного фонда, соответствующая его минимальному размеру вносится деньгами. Оставшаяся часть уставного фонда может быть сформирована путем внесения неденежных вкладов учредителями страховой организации в порядке, установленном законодательством и учредительными документами этой организации. Страховая организация должна постоянно иметь на своих счетах в учреждениях банков Республики Беларусь денежные средства в сумме, соответствующей минимальному размеру уставного фонда.

Для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств страховая организация образует из полученных страховых взносов страховые резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (математические резервы), по видам страхования иным, чем страхование жизни (технические резервы).

Цена договора состоит из страховой суммы (лимита ответственности), которой признается установленная законодательством или договором страхования денежная сумма, в пределах которой, если иное не предусмотрено законами и актами Президента Республики Беларусь, страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая, а также страхового тарифа, - платы за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законодательством [9, с.145].

При страховании имущества или предпринимательского риска страховая сумма (лимит ответственности) не должна превышать их страховой стоимости. Такой стоимостью считаются:

1) для имущества – его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

2) для предпринимательского риска – убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая.

Срок договора страхования, т.е. срок вступления его в силу и срок прекращения договорных обязательств подлежит обязательному согласованию сторонами, так как является существенным условием договора.

Объектом страхования является услуга страховщика. Ее содержание - несение риска в пределах страховой суммы.

По договору личного страхования страхуются имущественные интерес, связанные с риском «в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или иного застрахованного лица либо достижения ими определенного возраста или наступления в их жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая)». По договору имущественного страхования страхуются риски, связанные с возможными убытками, наступившими в связи с определенными страховыми случаями.

При заключении договора имущественного страхования или страхования ответственности между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;

2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

3) о размере страховой суммы (лимита ответственности);

4) о сумме страхового взноса (страховой премии) и сроках его уплаты;

5) о сроке действия договора.

При заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1) о застрахованном лице;

2) о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);

3) о размере страховой суммы (лимита ответственности);

4) о сумме страхового взноса (страховой премии) и сроках его уплаты;

5) о сроке действия договора.

Таким образом, если для договора имущественного страхования между его сторонами по первому существенному признаку договора должно быть достигнуто соглашение об определенном имуществе или ином имущественном интересе, то для договоров личного страхования такая договоренность должна быть достигнуто о застрахованном лице [1, с.470].

При заключении договора страхования между страхователем и страховщиком, если страхователем выступает гражданин, кроме существенных условий, названных ранее, должно быть достигнуто соглашение:

1) об основаниях расторжения договора ранее установленного срока;

2) о порядке возврата страхователю страхового взноса (страховой премии) в случае неисполнения обязательства или расторжения договора ранее установленного срока;

3) об ответственности за неисполнение обязательства [5, ст.832].

Условия, на которых заключается договор добровольного страхования, определяются в правилах соответствующего вида страхования, утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков и согласованных с органом, осуществляющим государственный надзор за страховой деятельностью. Такие условия, если они даже не включенные в текст договора страхования или страхового полиса (свидетельства, сертификата), обязательны для страховщика и страхователя или выгодоприобретателя.

Подводя итог вышесказанному, можно сказать, что существенными условиями договора страхования являются характер события, размер страховой суммы, срок и сумма страхового взноса.

**2.3 Права и обязанности сторон**

Договор страхования двусторонний. Обязанностям одной стороны соответствуют права другой стороны. Обязанности каждой из сторон возникают до наступления страхового случая и после его наступления.

Обязанностью страхователя до наступления страхового случая является обязанность уплачивать страховщику страховой взнос (страховую премию). При определении размера страхового взноса (страховой премии), подлежащего уплате по договору страхования, стороны применяют разработанные страховщиком и согласованные с органом государственного надзора за страховой деятельностью страховые тарифы, определяющие страховой взнос (страховую премию) с единицы страховой суммы (лимита ответственности), с учетом объекта страхования и характера страхового риска, если законодательством не установлено иное [5, ст.844].

По общему правилу договор страхования вступает в силу со дня уплаты страхового взноса (страховой премии) или первой его части, если в законодательных актах или правилах соответствующего вида страхования, утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков и согласованных с органом, осуществляющим государственный надзор за страховой деятельностью, не предусмотрено иное.

Просрочка уплаты очередных взносов влечет неодинаковые последствия при обязательном и добровольном страховании. При обязательном страховании неуплата страховых взносов не освобождает страхователя от страхования и не прекращает страховых правоотношений. Просроченные страховые взносы взыскиваются в порядке, установленном для взыскания налоговых и неналоговых платежей в бюджет, а страховщик обязан при наступлении страхового случая выплачивать страховое возмещение.

При добровольном имущественном страховании страховой взнос за весь период страхования страхователь вносит в момент заключения договора. Договор добровольного личного страхования вступает в силу с момента уплаты первого страхового взноса. Неуплата очередных страховых взносов является нарушением договора страхования. Стороны вправе при заключении договора установить, какие последствия влечет неуплата очередного страхового взноса в установленный срок, например, предусмотреть, что договор может быть расторгнут с момента просрочки или просрочивший страховой взнос обязан уплатить штрафные санкции при сохранении договора. Если в договоре страхования не установлены последствия просрочки очередного страхового взноса, страховщик вправе взыскать санкции за неисполнение денежного обязательства или потребовать расторжение договора, если сможет доказать, что такое нарушение было существенным.

Страхователь обязан надлежащим образом содержать застрахованное имущество, соблюдать обязательные противопожарные, ветеринарные, агрономические и другие правила, принимать все зависящие от него меры к предупреждению гибели или повреждения имущества.

После наступления страхового случая страхователь по договору имущественного страхования или страхования ответственности после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить о его наступлении страховщика или его представителя. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, уведомление должно быть сделано в условленный срок и указанным в договоре способом. Такая же обязанность лежит на выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение. Неисполнение этой обязанности лишает страховщика возможности проверить, действительно имел ли место страховой случай и установить размер убытков, поэтому дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение [5, ст.851].

Эти же правила применяются к договору личного страхования и выплате страхового обеспечения, если страховым случаем является смерть застрахованного лица или причинение вреда его здоровью. При этом устанавливаемый договором срок уведомления страховщика не может быть менее тридцати дней.

При наступлении страхового случая, предусмотренного договором имущественного страхования или страхования ответственности, страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, страхователь должен следовать указаниям страховщика, если они сообщены страхователю. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь не выполнил эту обязанность. Понесенные в связи с этим расходы страхователя должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы (лимита ответственности) к страховой стоимости независимо оттого, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму (лимит ответственности) [5, ст.852].

Страхователь обязан принять меры к тому, чтобы облегчить подсчет убытков или, во всяком случае, не совершать действий, препятствующих правильному их подсчету. Если страхователь включит в перечень погибшего имущества такое, которое не было повреждено или помещено, размер страхового возмещения может быть снижен.

Страхователь имеет право заключить договор страхования одновременно с несколькими страховщиками (сострахование). При состраховании на стороне страховщика выступает несколько субъектов (состраховщиков). К сострахованию прибегают при страховании столь крупных объектов, что один страховщик не в состоянии принять на себя весь риск возможных потерь страхователя.

Обязанности страховщика возникают после наступления страхового случая. Его основная обязанность – выплатить страхователю или выгодоприобретателю при имущественном страховании страховое возмещение, а при личном страховании – страховое обеспечение в установленный срок, как правило, в денежной форме. Законодательством или договором может быть предусмотрено предоставление страхового обеспечения в натуральной форме, в частности при медицинском страховании в форме медицинских услуг.

Страховщик обязан возместить страхователю или выгодоприобретателю ущерб застрахованным по договору интересам в пределах страховой суммы.

Стороны имеют право определить размер страховой выплаты по своему усмотрению. Только в договоре страхования имущества и предпринимательского риска размер страхового возмещения не должен превышать страховой стоимости. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества и предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит. Имущество и предпринимательский риск могут быть застрахованы от разных страховых рисков как по одному, так и по отдельным договорам страхования, в том числе по договорам с разными страховщиками. В этих случаях допускается превышение размера общей страховой суммы (лимита ответственности) по всем договорам над страховой стоимостью [5, ст.842].

При страховании имущественного интереса размер страхового возмещения зависит от того, было ли застраховано имущество на полную стоимость или на ее часть, и от того, погибло оно полностью или частично.

При полной гибели имущества, застрахованного на полную стоимость, страховой убыток возмещается полностью. При полной гибели имущества, застрахованного не на полную стоимость, страховой убыток возмещается в пределах страховой суммы, иначе говоря, выплачивается страховая сумма, хотя она ниже стоимости погибшего имущества. При частичной гибели имущества, застрахованного на полную стоимость, выплачивается страховое возмещение в размере понесенного убытка.

При частичной гибели имущества, застрахованного не на полную стоимость, размер страхового возмещения зависит от того, какую систему стороны избрали при заключении договора.

Страхователь после наступления страхового случая, если это не предусмотрено законодательством или договором, заявить страховщику об отказе от своих прав на застрахованное имущество и получить полную сумму страхового возмещения.

При личном страховании страховая сумма подлежит выплате в полном объеме лицу, управомоченному на ее получение, в случае смерти застрахованного имущества. Страховая сумма выплачивается самому застрахованному лицу при дожитии им до определенного возраста при полной утрате им трудоспособности. Если застрахованное лицо утратило лишь часть общей нетрудоспособности, ему выплачивается часть страховой суммы, пропорциональная проценту утраченной трудоспособности.

Если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства или договором страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения, когда страховой случай наступил вследствие:

1) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения;

2) военных действий;

3) гражданской войны [5, ст.854];

4)изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, если договором имущественного страхования не предусмотрено иное [5, ст.854];

5)наступления страхового случая при наличии умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица. Страховщик, однако, не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу, если вред причинен по вине ответственного за него лица, а также по договору личного страхования в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет;

6)законодательством могут быть предусмотрены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя [5, ст.853].

Имущество страхователя может быть уничтожено или повреждено третьими лицами. Гражданин или юридическое лицо вправе потребовать возмещения вреда в полном объеме лицом, причинившим вред. Это не освобождает страховщика от выплаты страхового возмещения. Если договором имущественного страхования и страхования ответственности не предусмотрено иное, к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Этот переход права страхователя (выгодоприобретателя) к страховщику, выплатившему страховое возмещение, именуется суброгацией.

При суброгации страхователь (выгодоприобретатель) обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

Страховщик не имеет права требовать больше от лица, ответственного за наступление страхового случая, больше, чем он выплатил страхователю (выгодоприобретателю). Последний, если убытки превышают полученное страховое возмещение, вправе требовать от указанного лица сумму, равную этой разнице.

По требованиям, вытекающим из договоров имущественного страхования и страхования ответственности, устанавливается общий срок исковой давности, исчисляемый со дня окончания действия договора страхования [5, ст.856].

Неосновательный отказ от выплаты страхового возмещения, уклонения от него, просрочка в выплате влекут за собой последствия.

Страховщик обязан не 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, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Разглашение страховщиком сведений, не относящихся к конфиденциальным, хотя они получены им в связи с его профессиональной деятельностью, не влечет ответственности. За разглашение некоторых сведений в случаях, предусмотренных законодательством, может наступить административная, и даже уголовная ответственность.

Таким образом, в итоге можно сказать, что договор страхования является двусторонним, следовательно, обязанности одной стороны соответствуют обязанностям другой стороны. Обязанности каждой из сторон возникают до наступления страхового случая и после его наступления.

**2.4 Прекращение договора страхование**

Договор страхования – рисковой договор. В течение срока страховщик несет риск. Истечение срока договора означает исполнение страховщиком своих обязанностей и прекращение договора.

В случае наступления страхового события страховщик обязан исполнить договор, выплатив страховое возмещение. Исполнение этой обязанности влечет прекращение договора досрочно. В тех случаях, когда страховщик при наступлении страхового события обязан производить периодические выплаты, договор страхования прекращается после последней выплаты в пределах страховой суммы.

Договор страхования прекращается досрочно и при отсутствии наступления страхового случая, если возможность наступления последнего отпала, и страхование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

К таким обстоятельствам, в частности, относятся [5, ст.848]:

* утрата (гибель) застрахованного имущества по причинам, иным, чем наступление страхового случая;
* прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или иной риск, связанный с этой деятельностью.

Этот перечень не является исчерпывающим.

При досрочном прекращении договора по одному из этих обстоятельств страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Договор страхования прекращается и по следующим основаниям:

* страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность страхового случая не отпала по обстоятельствам указанным выше. Закон не обязывает страхователя (выгодоприобретателя) объяснять причины такого отказа. Он должен лишь сообщить страховщику о своем отказе от договора. В этом случае уплаченный страховщику страховой взнос (страховая премия) не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное;
* страховщик вправе потребовать расторжения договора в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) изменить условий договора страхования или доплатить страховой взноса (страховой премии) в связи с увеличением страхового риска;
* по инициативе страховщика в случае, если после заключения договора будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Страховщик вправе в этом случае потребовать признания договора недействительным;
* страховщик вправе потребовать расторжения договора имущественного страхования на том основании, что страхователь (выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса (страховой премии). При личном страховании право расторгнуть договор страхования страховщик имеет, только если это прямо предусмотрены в договоре. В этом случае договор страхования может быть расторгнут только по решению суда;
* при ликвидации страховщика;
* при ликвидации страхователя (юридического лица) или смерти физического лица;
* при смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица, а договор страхования прекращается.

Таким образом, подводя итоги, договор страхования может быть прекращен в случае наступления страхового случая и выплаты страхового возмещения, а также досрочно при наличии обстоятельств, указанных в ГК РБ.

**3. Перестрахование**

Часть страхового риска, принятого на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахована у другого страховщика (страховщиков) по договору перестрахования.

Его цель – обеспечить надежную финансовую устойчивость страховой организации, принимающей на свой риск слишком высокую для нее страховую сумму. Выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая в таких условиях могла бы привести к краху страховой организации. Чтобы этого не случилось, страховщики прибегают к перестрахованию. Его суть заключается в том, что страховщик по договору страхования предпринимательского риска часть принято на себя риска сам страхует у другого страховщика. При этом страховщик по основному договору страхования, заключив договор перестрахования, выступает в нем как страхователь и именуется перестрахователем. Страховщик по договору перестрахования именуется перестраховщиком. Перестраховщик ни в каких договорных отношениях со страхователем по основному договору страхования не состоит и последний не может предъявить к перестраховщику какие-либо требования. Ответственный перед страхователем по основному договору страхования остается страховщик по основному договору страхования.

Перестраховщик, в свою очередь, вправе перестраховать часть принятого им риска другой страховой организацией. Такая операция именуется ретроцессией, в результате которой крупный риск страхуется последовательно в нескольких страховых организациях.

Страховщик (перестраховщик) вправе заключать договоры как факультативного, так и облигаторного перестрахования.

При факультативном перестраховании вопрос о целесообразности или необходимости перестрахования страховщик (перестраховщик) рассматривает по каждому страховому риску отдельно.

При облигаторном перестраховании страховщик (перестраховщик) передает определенную часть от всех страховых рисков, принятых на страхование.[12, п.11]

Страховщик (перестраховщик) вправе заключать договоры перестрахования на пропорциональной основе, согласно которой перестраховываемый страховой риск распределяется между страховщиками (перестраховщиками) на основе фиксированного соотношения, определяющего долю страховщика (перестраховщика) в премии и убытке, либо непропорциональной основе, согласно которой перестраховываемый страховой риск распределяется между страховщиками (перестраховщиками) на основе убытка и согласования размеров обязательств.[12, п.12]

Перестрахование рисков возможно как у страховщиков (перестраховщиков) Республике Беларусь, так и у иностранных лиц.

Белорусские страховщики имеют право на прием рисков в перестрахование по тем видам страхования, на которые ими получена лицензия.

Допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования при условии, что перестраховщики не выплатят страхователю страховое возмещение за одни и те же последствия, наступившие от одного и того же страхового случая. Если это случится, наступают последствия страхования сверх страховой стоимости.

Подводя итоги, нужно сказать, что часть страхового риска, принятого на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахована у другого страховщика. Такой договор называется перестрахованием, целью которого, является обеспечить надежную финансовую устойчивость страховой организации, принимающей на свой риск слишком высокую для нее страховую сумму.

**Заключение**

В заключение, подведем итоги по проделанной работе:

Итак, основным законодательными актами, которые касаются страхования, являются Гражданский Кодекс Республики Беларусь и Указ Президента Республики Беларусь «О страховой деятельности».

По договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного законодательством или договором события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или третьему лицу (застрахованному лицу, выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору имущественным интересам (произвести страховую выплату в виде страхового возмещения или страхового обеспечения) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы, лимита ответственности), а другая сторона (страхователь) обязуется уплатить обусловленную договором сумму (страховой взнос, страховую премию).

Договор страхования должен быть заключен в письменной форме.

Сторонами по договору страхования являются страхователь и страховщик.

Различают два вида страхования личное и имущественное.

Личное страхование выполняет важную социальную функцию, поскольку затрагивают интересы каждого человека. Поэтому в нашей стране развитию и поддержанию личного страхования необходимо уделить особое внимание. Необходимо учитывать и то, что в развитых странах личное страхование занимает первое место среди других отраслей страхования по объемам собираемой премии.

Под личным страхованием необходимо понимать отношения по защите личных интересов физических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Правовой основой личного страхования выступает договор личного страхования.

Личное страхование можно производить на случай наступления практически любого события в жизни застрахованного лица. И если в нашей стране виды страхования, как правило, ограничены, страхованием жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинским страхованием и некоторыми другими видами, то в мировой практике этот список значительно шире.

Что касается имущественного страхования, то при данном договоре страхуется риск ущерба имущественным правам, риск ответственности за нарушение договора самим страхователем и риск утраты (гибели) или повреждения имущества, т.е. страхуются риски, связанные с возможными убытками, наступившими в связи с определенными страховыми случаями.

Не исключается страхование, включающее элементы личного и имущественного страхования (смешанное страхование). В таком случае применяются правила о смешанном договоре и используются соответственно нормы права о личном и имущественном страховании.

Необходимо отметить, что помимо договора страхования законодательно закреплен договор перестрахования. По данному договору часть страхового риска, принятого на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахована у другого страховщика (страховщиков). Его цель – обеспечить надежную финансовую устойчивость страховой организации, принимающей на свой риск слишком высокую для нее страховую сумму.

В целом, хотелось сказать, что законодателю необходимо уделить огромное внимание институту страхованию, в связи с актуальностью данной тематики в нашем государстве в современное время.

**Список использованных источников**

1. Абрамов, В. Ю. Страхование: теория и практика / В.Ю. Абрамов – М.: Волтерс Клувер, 2007. – 512с.
2. Белов, В. А. Гражданское право: Общая и Особенная части: Учебник / В.А. Белов; Институт актуального образования "ЮрИнфор-МГУ". - М.: Центр ЮрИнфоР, 2003. - 960 с. - (Серия "Научное исследование").
3. Бунич, Г. А. Гражданское право. Особенная часть: Учебник для вузов/ Г.А. Бунич, А.А. Гончаров, Ю.Г. Попонов. - М.: Дашков и К, 2003. - 376 с.
4. Витушко, В. А. Гражданское право: учебное пособие для учреждений, обеспечивающих получение высшего образования: в 2 ч. / В. А. Витушко. - Минск: Беларуская наука, 2007. Ч. 2. - 678 с.
5. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики. Беларусь, 7 декабря. 1998 г., № 218-З: Принят Палатой представителей 28 окт. 1998г.: Одобрен Советом Республики 19 ноября 1998г.: В ред. Закона Республики Беларусь от 18.05.2007 г., № 223-З.
6. Гражданское право : учебник для вузов : [в 2 ч.] / [В. Н. Годунов [и др.] ; под общ. ред. В. Ф. Чигира. - Минск: Амалфея, 2000. Ч. 2.- 978с.
7. Коровина П.И. Изменение законодательства о страховании РБ / П. И. Коровина // Юрист (РБ). – 2006. - №10. – С.17-20.
8. Колбасин, Д. А. Гражданское право Республики Беларусь. Особенная часть / Д.А. Колбасин. - Мн.: Амалфея, 2006. - 768с.
9. Маньковский, И. А. Гражданское право Республики Беларусь. Особенная часть: краткий курс: практическое пособие / И. А. Маньковский. - Минск: Молодежное, 2003. - 306 с.
10. Об аварийно-спасательных службах и статусе спасателя: Закон Республики Беларусь, 22 июня 2001 г., N 39-З: в ред. Законов Республики Беларусь от 29.06.2006 N 137-З, от 14.06.2007 N 239-З, от 09.07.2007 N 247-З, от 15.07.2008 N 408-З)
11. Об органах внутренних дел: Закон Республики Беларусь, 17 июля 2007 г., N 263-З: в ред. Закона Республики Беларусь от 16.07.2008 N 413-З.
12. Об утверждении инструкции о порядке заключения договора перестрахования: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 1 апреля 2003 г., N 53: в ред. постановлений Минфина от 16.10.2003 N 138, от 06.09.2006 N 109, от 28.06.2007 N 103, от 27.02.2008 N 26, от 20.06.2008 N 104, от 06.08.2008 N 125, от 11.03.2009 N 24.
13. Об утверждении положения о прохождении службы в органах и подразделениях по чрезвычайным ситуациям Республики Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь, 3 марта 1999 г., N 130: в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 02.07.2002 N 345, от 17.01.2003 N 24, от 15.06.2006 N 399, от 30.01.2007 N 63, от 14.01.2008 N 21, от 10.07.2008 N 380, от 02.04.2009 N 171.
14. О ветеринарном деле: Закон Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь, 2 декабря 1994 г., N 3423-XII: в ред. Законов Республики Беларусь от 07.07.1998 N 177-З, от 29.06.2006 N 137-З.
15. О комитете государственного контроля: Закон Республики Беларусь, 9 февраля 2000 г., N 369-З: в ред. Законов Республики Беларусь от 01.11.2004 N 340-З, от 31.12.2005 N 80-З, от 29.06.2006 N 137-З, от 20.07.2006 N 162-З, от 05.01.2008 N 317-З, от 08.07.2008 N 367-З.
16. О прокуратуре: Закон Республики Беларусь, 8 мая 2007 г., N 220-З: в ред. Закона Республики Беларусь от 06.01.2009 N 7-З.
17. О совершенствовании регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь: Декрет Президента Республики Беларусь, 28 сентября 2000г. №20: в ред. Декретов Президента Республики Беларусь от 04.04.2002 N 10, от 18.06.2002 N 13, от 30.07.2003 N 19,от 16.02.2004 N 1)
18. О статусе военнослужащих: Закон Республики Беларусь, 13 ноября 1992 г., N 1939-XII: в ред. Законов Республики Беларусь от 25.03.1993 N 2262-XII, от 22.02.1995 N 3610-XII, от 22.03.1995 N 3685-XII, от 06.01.1998 N 124-З, от 31.12.1999 N 351-З, от 14.06.2007 N 239-З, от 16.07.2007 N 258-З, от 26.12.2007 N 300-З, от 05.01.2008 N 319-З, от 15.07.2008 N 408-З, с изм., внесенными Указом Президента Республики Беларусь от 01.09.1995 N 349, Заключением Конституционного Суда от 26.12.1995 N З-29/95.
19. О статусе депутата Палаты Представителей, члена Совета Республики Национального Собрания Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь, 4 ноября 1998 г., N 196-З: в ред. Законов Республики Беларусь от 29.06.2000 N 405-З, от 04.01.2003 N 183-З, от 30.12.2006 N 198-З, от 14.06.2007 N 239-З, от 15.07.2008 N 408-З, от 15.07.2008 N 409-З.
20. О страховой деятельности: Указ Президента Республики Беларусь, 25 августа 2006 г. № 530: в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 12.01.2007 г., от 01.03.2007 г.