# **Институт бизнеса, права и информационных технологий**

##### Контрольная работа

###### По дисциплине: Коммерческое право

###### На тему: «Страхование товара и коммерческого риска»

#### **Научный руководитель:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Студентки 1 курса**

**Юридического факультета**

**Заочного отделения**

**Бобковой Л.В.**

**Шифр зачетки:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Оценка\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись науч.руководителя\_\_\_\_\_\_\_

**2002 год**

**План:**

1. Введение
2. Страхование товара
3. Страхование коммерческого риска
4. Заключение

**Введение**

Понятие, порядок и форма заключения договора страхования. Страхование представляет собой систему отношений по защите имущественных интересов граждан, предприятий, учреждений и организаций путем формирования за счет уплачиваемых ими взносов страховых фондов, предназначенных для возмещения убытков и выплаты страховых сумм, страхование лицами при наступлении страхового случая.

По форме осуществления страхования разделяется на добровольные и обязательные. При этом основанием возникновения страхового обязательства по договору страхования является только волеизъявление сторон – участников отношений. При обязательном страховании на страхователя законом возлагается обязанность в определенных случаях стать участником страхового обязательства, застраховать жизнь, здоровье имущество других лиц, либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за собственный счет или за счет заинтересованных лиц. При этом законом устанавливаются условия осуществления обязательного страхования не исполнение которых, для страхователя, влечет имущественную ответственность как перед выгодоприобретателем и обязательному страхованию, так и перед государством ( ст. 937 ГК ). Законом предусмотрено, что обязательное страхование так же осуществляется на основании договора. Исключением из общего правила является разновидность обязательного страхования : государственное обязательное страхование. Государственное обязательное страхование осуществляется за счет средств бюджета. При этом объектом страховой охраны является жизнь, здоровье и имущество определенных законом категорий государственных служащих. Страховое обязательство в этом случае может быть вне договорным. Отметим, что вне договорное страхование может осуществляться только в случаях когда законом или в установленном законом порядке заранее определен страховщик, по этому ч. 2 ст. 969 ГК устанавливает, что страховщики указываются в законах либо в иных правовых актах регулирующих государственное обязательное страхование. При этом страховщиками могут быть только государственные страховые или иные государственные организации.

**Глава 1 Страхование товара**

Договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого одна сторона ( страхователь ) обязуется уплатить определенный страховой взнос ( премию ), а другая сторона ( страховщик ) обязуется при наступлении предусмотренного договором события – *страхового случая :*

1. при имущественном страховании – возместить страхователю или третьему лицу ( выгодоприобретателю ) понесенные им убытки в пределах установленной в договоре суммы ( страховой суммы ),
2. при личном страховании – уплатить страховую сумму частично или полностью.

Ст. 940 ГК, п. 2 предусматривает заключение договора страхования в письменной форме. Обычно в практике страхования страховые договоры заключаются путем обмена письменными документами в которых, страхователь, *сообщает :*

1. о своем желании заключить договор страхования,
2. что именно он страхует и в какой сумме,
3. что он ознакомлен с правилами или условиями страхования
4. все требуемые страховщиком сведения, необходимые тому для определения объема страховой ответственности. Кроме того, если сведения, сообщенные страховщику, являются заведомоложными либо не полным, а так же если страхователь имел сведения, которые могли повлиять на определение объема страховой ответственности страховщиком, и не сообщил их, то это дает возможность страховщику требовать признания договора страхования действительным. В то же время страховщик должен формулировать вопросов вне двусмысленной форме. В противном случае, так как форму заявления ( объявления ) страхователя устанавливает страховщик, то страхователь будет иметь право требовать толкование условий договора, имеющих неоднозначный смысл в свою пользу. Кроме того, если договор страхования будет заключен при отсутствии ответов страхователя на какие – либо вопросы страховщика, то страховщик лишается возможности в последствии требовать расторжение договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства небыли сообщены страхователем ( ст. 944 ГК ).

*В случае заключения предложенной страховой сделки страховщик выдает один из следующих документов :*

* страховой полис,
* страховое свидетельство,
* страховой сертификат либо страховую квитанцию.

Данными документами подтверждается факт заключения договора страхования. *Выдаваемый документ должен содержать :*

1. наименование и адрес страховщика и страхователя, а в необходимых случаях застрахованного лица и выгодоприобретателя либо условия их конкретизации,
2. объект страхования
3. размер страховой суммы, являющийся верхним пределом страховой ответственности,
4. определение страхового случая,
5. размер страховых взносов, а так же сроки и порядок их уплаты,
6. начало и конец действия страхования,
7. иные условия по соглашению сторон.

Хотя обычно заявление страхователя совершается в письменной форме, с согласия страховщика возможен такой порядок заключения договора при котором требуемые сведения сообщаются устно. Тогда единственным письменным документом, подтверждающим, заключение договора является, страховой полис ( свидетельство, сертификат, квитанция ). Таким образом, лишь этот письменный документ обязателен для подтверждения заключения договора страхования.

Договор страхования считается заключенным с момента выдачи страхователю страхового полиса ( свидетельства, сертификата, квитанции ). Он вступает в силу с момента уплаты страховой премии либо первого страхового взноса, если условиями договора либо действующим законодательством не предусмотрено иное. Таким образом, по общему правилу, договор страхования является реальным договором.

Ст. 938 ГК устанавливает, что страховщиками являются юридические лица, получившие лицензию на осуществление страхования соответствующего вида.

Поскольку осуществление страховой деятельности требует наличие специальных занятий, то государство устанавливает особый порядок допуска организации к занятию этой деятельностью – ее лицензирование.

Лицензия выдается на основании заявления страховой организации и за ее выдачу взимается сбор. При этом, кроме заявления по установленной форме, необходимо приложение документов, которые можно разделить на *две группы :*

1. документы, характеризующие саму страховую организацию, в том числе ее финансовые возможности ( устав, копия свидетельства о регистрации, справка о размере оплаченного уставного капитала, и т.д. ), а так же ее руководителей включая главного бухгалтера и начальника ревизионной службы;
2. документов характеризующих экономическую и юридическую обоснованность конкретных видов страхования, предлагаемых к лицензированию ( экономическое обоснование страховой деятельности, включающее оценку прибыли и убытков, программу перестраховочной защиты, правила страхования и т. д. ).

**Страхователь** – это лицо, которое в силу закона или договора обязано уплатить страховщику страховую премию ( плату за страхование ), а при наступлении страхового события, страхового случая, вправе требовать от страховщика страховую выплату себе либо выгодоприобретателю, если страхование производиться в пользу третьего лица.

Правовое положение страхователя определяется как нормами гл. 48 ГК, так и ст. 5 Закона РФ « О страховании », при этом страхователями в силу п. 1 данной статьи являются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователи в силу закона. И если с точки зрения общего понятия правоспособности возможность юридических лиц выступать в качестве страхователей не вызывает особых сложностей, то допуск только дееспособных физических лиц выступать в роли страхователей представляется, требовать пояснения, тем более, что ГК специальных требований страхователя к гражданам, не предусматривает.

Публичным признается договор, заключаемый коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продажи товаров, выполнению работ и оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна оказывать в отношении каждого, то к ней обратиться. При этом коммерческая организация *не вправе :*

1. оказывать предпочтение одному лицу перед другим, кроме случаев, предусмотренных законом и иными правовыми актами;
2. цена услуг, а так же иные условия публичного договора устанавливаются одинаковыми для всех потребителей за исключением случаев, когда законом и иными правовыми актами предоставляются льготы для отдельных категорий потребителей;
3. отказывать в заключение договора при наличии возможности предоставить потребителю соответствующие услуги.

**Застрахованное лицо** – это лицо, в жизни которого должен произойти страховой случай, который непосредственно связан с личностью или обстоятельствами его жизни ( личное страхование), либо затрагивающий сохранность его имущественной сферы ( имущественное страхование ).

В договорах имущественного страхования страховое возмещение может быть выплачено третьему лицу только при условии наличия имущественного интереса сохранности застрахованного имущества у третьего лица ( п. 2 ст. 930 ГК ). Например, в морском страховании зачастую используется формула : страхование производиться в пользу лица, за чей счет следует груз. В договоре стороны устанавливают условия возникновения права третьего лица, в том числе и возможность его замены, а так же поворота исполнения в пользу страхователя. Страховщик может противопоставить третьему лицу возражения, вытекающие из ненадлежащего исполнения договора страхования страхователем.

Для договора имущественного страхования: во-первых, наличие имущественного интереса сохранение застрахованного имущества, то есть убытка, возникшего при страховом случае застрахованном имуществе либо убытка в связи с иными имущественными интересами ( ст. 929 ГК).

Договоры страхования ответственности за причинение вреда могут заключаться только в пользу выгодоприобретателя, лица, которому причинен вред. Даже в тех случаях, когда договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключается ( ст. 931 ГК ).

**Глава 2 страхование коммерческого риска**

Весьма часто в страховании используется конструкция договоров в пользу третьего лица, в котором самостоятельное право требования страховщику о выплате страховой сумму возникает не у стороны договора – страхователя, а у третьего лица, выгодоприобретателя. Как правило, в договорах личного страхования третье лицо одновременно является и застрахованным ( исключение составляет только договор страхования на случай смерти, по которому застрахован сам страхователь.

Если рассматривать термин « застрахованное лицо » в широком смысле, как лицо, чьи имущественные интересы застрахованы, то в имущественном страховании при несовпадении застрахованного лица и страхователя застрахованное лицо всегда является выгодоприобретателем, так как ему принадлежит страховой интерес. И его вправе положение будет определяться его правами выгодоприобретателя.

Договор страхования предпринимательского риска не может быть заключен в пользу третьего лица. Право требования страхового возмещения принадлежит только страхователю.

В договорах страхования риска ответственности за причинение вреда страхователь вправе если иное не предусмотрено договором, заменить лицо, чья ответственность застрахована по договору другим, письменно уведомив об этом страховщика.

**Заключение**

Страхование, если сказать кратко – это одна из форм защиты своих имущественных или не имущественных прав и интересов.

Для страхования, как и для многих других гражданско – правовых отношений необходимо две стороны страхователь и страховщик. Законом четко определены их права и обязанности.

Весьма часто в страховании используется конструкция договоров в пользу третьего лица, в котором самостоятельное право требования страховщику о выплате страховой сумму возникает не у стороны договора – страхователя, а у третьего лица, выгодоприобретателя. Как правило, в договорах личного страхования третье лицо одновременно является и застрахованным), исключение составляет только договор страхования на случай смерти, по которому застрахован сам страхователь.

В данной работе мной было кратко изложено, что определено законом как страхование, его порядок осуществления, виды страхования и другие аспекты, с которыми сталкиваются обе стороны при осуществлении страхования.

**Список использованной литературы :**

1. Конституция РФ
2. Гражданский кодекс РФ
3. Гражданский кодекс РФ ( комментированный )
4. Коммерческое право учеб под ред. Попандопуло В.Ф.

**Содержание**

1. План………………………………………………………………..2
2. Введение…………………………………………………………..3
3. Глава 1 Страхование товара………………………………………4
4. Глава 2 Страхование коммерческого риска……………………..8
5. Заключение…………………………………………………………9
6. Список использованной литературы…………………………….10
7. Содержание………………………………………………………..11

7 июля 200 год \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Бобкова Л.В.

подпись