***Филиал Международного Славянского***

 ***Института*** **юридический факультет**

 **КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по предмету:

 ***«страховое право»***

**ВЫПОЛНИЛ: Тетко Е.В.**

 **гр.7225**

 **тема: Страховой фонд;**

 **Страховщик, страхователь;**

 **Страхование ответственности;**

 БИШКЕК 2000 г.

CТРАХОВАНИЕ

**Роль и значение страхования.** Жизнь, особенно в наше непростое время, 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 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 на случай смерти или стойкой утраты трудоспособности. Многие граждане в преддверии старости и связанного с ней снижения трудоспособности хотят обеспечить себе хотя бы прожиточный мини­мум, для чего прибегают к услугам специализированных организаций, которые, принимая от граждан единовременно или периодически определенные взносы, гарантируют им при наступлении обусловлен­ного события (например, при дожитии до оговоренного возраста) выплату соответствующих сумм, превосходящих, как правило, эти взносы. 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. За счет этих взносов (страховых премий) у страховщика образуется особый страховой фонд, из которого при наступлении предусмотренного в договоре случая — страхового случая (смерти, утраты трудоспособности, уничтожения имущества, неполу­чения прибыли и т. д.) страховщик уплачивает страхователю или иному лицу обусловленную денежную сумму.

Принято считать, что начало страховому делу было положено В XVII в. в лондонской кофеине Эдварда Ллойда. В кофеине встретились купцы, многие из которых понесли немалый урон вследствие ушедших в плавание и никогда не вернувшихся кораблей. Нередко корабли и их команды становились, да и сейчас становятся, жертвами морских пиратов. Купцы решили в случае гибели и пропажи кораблей не оставлять в беде того, кто снарядил корабль в экспедицию, а распре­делять понесенный ущерб между всеми. Для этого договорились про­изводить отчисления от стоимости участвующего в экспедициях имущества, за счет которых создать особый фонд. Из этого фонда и оказывалась помощь купцу, попавшему в беду. Именно так и зародилось страхование в его современном понимании, хотя потребность во взаи­мопомощи ощущалась людьми издревле.

Страхователи стремятся к получению денежной компенсации ущерба, причиненного личности или имуществу в результате случайных обстоятельств, причем размер этой компенсации должен быть как можно выше и уж во всяком случае больше суммы уплаченной стра­ховой премии. Страховая выплата подчас выступает для страхователя единственным способом покрытия убытков. В некоторых видах стра­хования (например, накопительном) целью страхователя может быть также получение части дохода от вложения сумм уплаченных им премий в те или иные рыночные активы (инвестиционный доход). Наконец, нельзя забывать о том чувстве «защищенности», которое испытывает страхователь, заключивший договор с надежной страховой компанией.

Страховщик, в свою очередь, преследует цель получить страховую премию, вложить ее в те или иные активы и извлечь инвестиционный доход. Заключение договоров страхования для него — вид предприни­мательской деятельности, который возможен потому, что далеко не по каждому договору наступает страховой случай. Страховые же премии причитаются по каждому из договоров, что позволяет создать ***фонды для страховых выплат***. На пополнение таких фондов идут и доходы от размещения премий.

Наступление страховых случаев подчинено законам вероятности. Вероятность рассчитывается математически, путем анализа множества событий, и используется при определении величины страховой премии. Чем шире это множество, тем ближе к оптимальному размер премии. Соответственно, чем больше договоров заключит страховщик (чем шире его страховое поле), тем устойчивее его бизнес (если, конечно, правильно рассчитана вероятность). Как говорят страховщики, нет плохих рисков, есть маленькие премии.

Наиболее характерной чертой страхования является образование **СТРАХОВОГО ФОНДА** обособленного имущественного фонда за счет децентрализованных источников — взносов страхователей. Этот фонд находится в распоря­жении самостоятельного юридического лица — страховой организа­ции, которой выдана лицензия (разрешение) на право заниматься страховой деятельностью. Из этого фонда при наступлении страхового случая и производятся выплаты либо самому страхователю, либо иному указанному в законе или договоре лицу.

Разумеется, наивно представлять деятельность по оказанию страховых услуг как альтруистическую, как бескорыстное служение общему благу. Как и всякая предпринимательская деятельность, она ведется прежде всего ради систематического извлечения прибыли, причем страховой бизнес довольно доходен. Страховые компании, сосредоточи­вая серьезные по размерам капиталы, пускают их в оборот, вкладывая их в наиболее прибыльные сферы бизнеса. Вследствие этого на страховом рынке идет ожесточенная конкурентная борьба. В то же время без страхования, охватывающего все более широкий круг страховых рисков, современное общество немыслимо. Предпринимательство неизбежно свя­зано с риском, без страхования которого произошел бы спад активности финансово-промышленных кругов. А это, в свою очередь, привело бы к свертыванию производства, сокращению рабочих мест, снижению покупательной способности населения и многим другим крайне неже­лательным социально-экономическим и политическим последствиям.

Не следует забывать и о том, что отдельный страховщик может переложить часть своего риска на других страховщиков путем исполь­зования механизмов сострахования и перестрахования. Тем самым косвенно в несении тягот конкретного страхового случая принимают участие и все остальные участники гражданского оборота, так или иначе втянутые в оказание страховых услуг.

Итак, *страхование — это такой вид необходимой общественно полез­ной деятельности, при которой граждане и организации заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных нематериальных благ путем внесения денежных взносов в* ***особый фонд*** *специализированной организации (страховщика), оказывающей страховые услуги, а эта организация при наступлении указанных последствий выпла­чивает за счет средств этого* ***фонда*** *страхователю или иному лицу обусловленную сумму.*

***Стороны договора страхования:***

По договору страхования одна сторона (страхователь) вносит другой стороне (страховщику) обус­ловленную договором плату (страховую премию), а страховщик обязуется при наступлении предусмотренного договором события (страхового случая) выплатить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, страховое возмещение или страховую сумму.

*Стороны* договора страхования — **страхователь** и **страховщик**.

***Страхователь*** *—* это лицо, заключающее договор страхования. В роли страхователя, по общему правилу, может выступать любое лицо. В некоторых видах страхования страхователем должен быть специаль­ный субъект, однако этот вопрос будет рассмотрен позднее.

**Страхователь**, как правило, уплачивает страховую премию. Однако в консенсуальном договоре страхования обязанность по уплате страхо­вой премии может быть возложена и на третье лицо — выгодоприобретателя

На стороне страхователя, кроме него самого, могут одновременно выступать третьи лица — выгодоприобретатели.

*Выгодоприобретатель —* это лицо, в пользу которого страхователь заключил договор страхования. Подобная конструкция является одним из примеров договора в пользу третьего лица.

Выгодоприобретатель приобретает права и обязанности по договору страхования только при наличии его согласия на это. Если он не хочет быть связанным договором страхования, он может его проигнориро­вать. Однако как только выгодоприобретатель выразит свою волю на приобретение вытекающих из договора страхования прав, он автома­тически становится и субъектом связанных с ними обязанностей.

Согласно п. 2 ст. 952 ГК КР страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им, при предъявлении выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Риск последствий невыполнения или несвоевременного вы­полнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет выгодоприобретатель. Заявляя о страховой выплате (осуществляя свои права), выгодоприобретатель тем самым соглашается на то, чтобы на него были возложены и связанные с этими правами обязанности.

Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязан­ности страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор (п. 1 ст. 952 ГК КР).

Выгодоприобретатель должен иметь страховой интерес (если по­следний отсутствует у страхователя) и может быть назначен по договору как личного, так и имущественного страхования.

Страхователь вправе заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика. Замена выгодоприобретателя по договору личного страхования, назначенного с согласия застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого лица.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору стра­хования или предъявил страховщику требование о страховой выплате.

*Застрахованное лицо —* это физическое лицо, жизнь или здоровье

которого застрахованы по договору личного страхования или страхова­ния ответственности. Застрахованное лицо всегда имеет страховой интерес. В его роли могут выступать как страхователь, так и выгодоприобретатель. Тогда застрахованное лицо просто несет права и обязанности страхователя (выгодоприобретателя) и специально не выделяется тогда, когда ни страхователь, ни выгодоприобретатель не имеют страхового интереса и в то же время участвуют в договоре.

Если застрахованное лицо не совпадает со страхователем (выгодо­приобретателем), договор личного страхования может быть заключен только с письменного согласия застрахованного лица. Замена страхователем застрахованного лица в период действия договора личного страхования возможна лишь с согласия самого застрахованного лица и страховщика.

В то же время по договору страхования риска ответственности за причинение вреда страхователь, не совпадающий с застрахованным лицом, вправе, если иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом страховщика. Очевидно, нет необ­ходимости и в получении согласия застрахованного лица на заключение подобного договора страхования ответственности.

***Страховщик*** *—* это юридическое лицо, которое имеет разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида (ст. 931 ГК КР).

Требования, которым должны отвечать страховые организации, порядок лицензирования их деятельности и осуществления государст­венного надзора за этой деятельностью определяются законами о страховании.

Лицензирование страховщиков и последующий надзор за их деятельностью производятся специально созданными орга­нами. Целью лицензирования является обеспечение соответствия стра­ховщиков требованиям устойчивости и платежеспособности, необхо­димым им для нормального осуществления своей деятельности и тем самым — для обеспечения интересов страхователей.

В процессе своей деятельности страховщики должны соблюдать установленные для них показатели устойчивости и платежеспособно­сти. В частности, они обязаны создавать резервы для страховых выплат, обеспечивать соблюдение нормативов соотношения между своими активами и обязательствами, выполнять иные показатели и требования. За выполнением всех этих показателей (требований) следит специальный орган по надзору за страховой деятельностью.

В роли страховщиков могут выступать как коммерческие, так и некоммерческие организации.

Правоспособность страховщиков, являющихся коммерческими ор­ганизациями, носит ограниченный характер. Они вправе вести, как правило, только страховую или связанную с ней деятельность. Им запрещена производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Правда, страхование не признано исключительным видом деятель­ности страховщиков. Поэтому их правоспособность (за исключением правоспособности страховщиков, являющихся некоммерческими орга­низациями) не может быть признана специальной.

Законодательными актами могут быть устанавливаться ограниче­ния на участие в создании страховых организаций иностранных физи­ческих и юридических лиц. Подобная мера может быть введена для того, чтобы уменьшить конкуренцию на страховом рынке и тем самым поддержать отечественных страховщиков, опыт и капиталы которых пока невелики.

Страховщики, относящиеся к коммерческим организациям, стра­хуют чужие риски, а собираемые ими премии всегда включают «доход­ную часть», которая служит основой для извлечения прибыли.

По общему правилу, страхование осуществляют коммерческие ор­ганизации, поскольку оно относится к предпринимательской деятель­ности. Однако в случаях, предусмотренных законом, в роли страховщиков могут выступать и некоммерческие организации, напри­мер, общества взаимного страхования.

*Общество взаимного страхования —* это организация, объединяю­щая средства граждан и юридических лиц, желающих на взаимной основе застраховать свое имущество или иные имущественные инте­ресы (ст. 967 ГК КР).

Особенности правового положения обществ взаимного страхования и условия их деятельности должны определяться в соответствии с ГК законом о взаимном страховании. В настоящее время такой закон отсутствует. Поэтому правовой базой их деятельности служат ныне только нормы ГК и Закона о страховании.

На взаимной основе может осуществляться только добровольное имущественное страхование. Обязательное страхование на взаимной основе допускается лишь в случаях, предусмотренных законом о вза­имном страховании (п. 4 ст. 967 ГК КР). Такие случаи законом пока не предусмотрены.

Общества взаимного страхования осуществляют страхование своих членов (п. 2 ст. 967 ГК). Взаимность подобного страхования состоит в том, что страховые премии собираются среди ограниченного круга лиц — членов общества — и расходуются на страховые выплаты им же. Основанием возникновения обязательства по страхованию выступает сам факт членства в обществе взаимного страхования, если учредитель­ными документами общества не предусмотрено заключение в этих случаях договоров страхования.

Общие правила о договорах страхования применяются к отноше­ниям по страхованию между обществом взаимного страхования и его Членами, если иное не предусмотрено законом о взаимном страхова­нии, учредительными документами соответствующего общества или Установленными им правилами страхования (п. 3 ст. 967 ГК).

Общества взаимного страхования, страхующие только своих членов, по общему правилу, являются некоммерческими организациями. Они могут быть образованы в форме любой некоммерческой организации. Некоммерческий характер деятельности обществ взаимного страхования в данном случае состоит в том, что собираемые ими премии расходуются только на страховые выплаты и покрытие необходимых затрат.

***Страхование гражданской ответственности*** подразделяется на две разновидности — **страхование ответственности за причинение вреда или внедоговорной ответственности** которая существует и в КР (ст. 925) и в РФ (ст. 931 ГК) и **страхование ответ­ственности по договору или договорной ответственности** которое существует только в РФ (ст. 932 ГК).

*По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуще­ству других лиц,* страхуется риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возло­жена.

 Закон допускает страхование риска внедоговор­ной гражданской ответственности, возникающей по любым основаниям. Страхование риска административной или уголовной от­ветственности невозможно в силу п. 1 ст. 922 ГК КР.

Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого страхователя (п. 2 ст. 925 ГК КР, 931 ГК РФ). Таким образом, при страховании внедоговорной ответственности в отношениях могут участвовать сразу четыре различных участника — страхователь, страховщик, лицо, ответ­ственность которого застрахована, и. наконец, выгодоприобретатель.

Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен (п. 3 ст. 925 ГК КР, 931 ГК РФ). Следовательно, договор страхования внедоговорной ответственности всегда заключается в пользу третьего лица (выгодоприобретателя), никогда не совпадающего со страхователем.

В случае, когда страхование ответственности за причинение вреда обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором страхования такой ответственности, лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить не­посредственно к страховщику требование о возмещении вреда в пре­делах страховой суммы.

В остальных случаях выгодоприобретатель может предъявить тре­бование о возмещении вреда только к страхователю (лицу, ответствен­ность которого застрахована), последний же вправе (но не обязан) привлечь к участию в деле страховщика.

***Страхование риска ответственности за нарушение договора*** допуска­ется лишь в случаях, предусмотренных законом. К их числу относится, например, страхование ответственности заемщика за непогашение кредита.

По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован риск ответственности только самого страхователя, но никак не третьих лиц. Договор страхования, не соот­ветствующий этому требованию, ничтожен (п. 2 ст. 932 ГК).

Столь жесткие требования к страхованию договорной ответствен­ности обусловлены, по-видимому, фискальными соображениями. Ведь нарушение договора в значительном числе случаев — результат волевых действий обязанного лица. Поэтому разрешение страховать ответствен­ность (в том числе чужую) по любому договору позволило бы бескон­трольно «перекачивать» денежные средства, не заботясь подысканием подходящих оснований. К тому же нарушение договора обычно не имеет присущих страховому случаю признаков случайности и вероятности.

Риск ответственности за нарушение договора считается застрахо­ванным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести ответственность,— выгодоприобретателя, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен. Таким образом, и договор страхования договорной ответственности всегда заключается в пользу третьего лица.