

СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ В ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА

Мельникова М.А.

*Мельникова Маргарита Андреевна – бакалавр,
юридический факультет,
Астраханский государственный технический факультет, г. Астрахань*

Аннотация: в статье анализируются существенные условия в договоре страхования транспортного средства. В договорах страхования предусматриваются согласованные сторонами условия, касающиеся прав и обязанностей страхователя (выгодоприобретателя) и страховщика.

Ключевые слова: страхование, договор, страховой случай, страхователь, выгодоприобретатель.

При заключении договора страхования транспортных средств между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение по существенным условиям договора (ч. 1 ст. 942 ГК РФ), [1] т.е. между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- какие конкретно транспортные средства, в каком количестве и какой действительной стоимостью будут застрахованы;
- от каких опасных событий (страховых случаев) намерен застраховать транспортные средства страхователь;
- на какую страховую сумму каждое транспортное средство и все вместе (если их несколько) они будут застрахованы;
- на какой срок происходит страхование транспортных средств [2].

Страхователь при заключении договора страхования транспортных средств обязан сообщить страховщику все известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страховых случаев и размеров возможных убытков от их наступления (ч. 1 ст. 944 ГК РФ).

В зависимости от обстоятельств, определяющих степень вероятности наступления опасного для транспортного средства события, страхователь заключает договор его страхования обычно от наиболее вероятных страховых случаев, например, от угона, повреждения автомобиля вследствие ДТП. В этом случае имеет место ограниченный объем страховой ответственности страховщика [3].

Согласно правовой норме абзаца 2 ч. 1 ст. 432 ГК РФ [4] существенным условием договора страхования является также размер платы за страхование (страховая премия), так как страховщики за счет страховой премии формируют страховые фонды (страховые резервы), являющиеся финансовой основой организации страхования.

Страхователь в зависимости от финансовых возможностей по уплате страховой премии вправе застраховать транспортное средство на страховую сумму, которая меньше его страховой (действительной) стоимости - неполное страхование. Тогда при наступлении страхового события страховщик обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть убытков, пропорциональную отношению страховой суммы к страховой стоимости. Договор неполного страхования транспортного средства может быть при необходимости и наличии денежных средств для уплаты страховой премии дополнен вторым договором страхования (дополнительное страхование) у любого страховщика от тех же страховых рисков. При этом общая страховая сумма по двум договорам страхования также не должна превышать страховую стоимость застрахованного транспортного средства.

Действительной (страховой) стоимостью транспортного средства считается действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования. При определении действительной стоимости также может учитываться техническое состояние, товарный вид и реальный спрос на предмет страхования на рынке данного товара.

На определение величины страховой суммы по договору страхования транспортных средств оказывают влияние установленные страховщиком в правилах страхования лимиты ответственности по каждому транспортному средству и/или договору в целом. При возрастании страховой стоимости за период действия договора страхования страховая сумма может быть увеличена, а страхователем должна быть дополнительная сумма страховой премии по дополнительному соглашению к договору страхования.

Срок страхования транспортных средств обычно устанавливается при добровольном страховании от 1 месяца до 1 года. Однако правилами страхования предусматриваются сроки страхования на одну поездку (рейс), которые могут быть и менее 1 месяца. Срок страхования транспортного средства может досрочно сократиться, когда гибель этого средства произошла по причинам иным, чем наступление страхового случая, предусмотренного договором страхования (ч. 1 ст. 958 ГК РФ).

При обязательном страховании имущества (в том числе транспортных средств) государственных служащих срок страхования транспортных средств равен, например, времени их работы в соответствующих государственных органах. Действие обязательного страхования транспортного средства, являющегося предметом залога, продолжается в течение времени действия договора о залоге.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // СПС КонсультантПлюс, 2017.
2. Дедиков С.В. Существенные условия договора страхования // Судья, 2015. № 4. С. 15.
3. Журавлева Н.В. Способы расширения страхового рынка Российской Федерации / Н.В. Журавлева, Д.С. Лопаткин // Финансы и кредит, 2012. № 7. С. 69.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // СПС КонсультантПлюс, 2017.