

УДК 341.9

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА  
СТРАХОВАНИЯ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

А.А. БУСЕЛ

Научный руководитель В.Г. ТИХИНЯ, д-р юрид. наук, проф.

Могилевский филиал

ЧУО «БИП-Институт правоведения»

г. Могилев

Страхование - отношения по защите имущественных интересов граждан Республики Беларусь, иностранных граждан, лиц без гражданства, организаций, в том числе иностранных и международных, а также Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц, иностранных государств при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет страховых резервов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых взносов. Страхование осуществляется на основании договоров страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком). Заключение договора предшествует соглашению сторон, которое достигается путем переговоров. Основанием для их начала является устное или письменное заявление страхователя. Оно служит тем документом, на основании которого страховая компания оформляет договор страхования, выписывает свидетельство или полис.

В ходе переговоров, предшествующих заключению договора, страховая компания обязана ознакомить страхователя с условиями страхования. При этом следует иметь в виду, что условия, на которых заключается договор, обычно бывают изложены в стандартных правилах того или иного вида страхования, которые разрабатываются страховщиком и подлежат утверждению органом государственного страхового надзора при получении страховой организацией лицензии на право заниматься операциями по данному виду страхования. В то же время страхователь и страховщик при заключении конкретного договора могут договориться об изменении отдельных положений правил страхования, их неприменении или дополнении, если это не противоречит действующему законодательству. Однако данные изменения не должны быть связаны с приемом на страхование тех объектов и с проведением его на случай наступления таких страховых рисков, которые не указаны в правилах страхования.

Страхователь, в свою очередь, обязан предоставить страховщику всю информацию, необходимую для оценки риска.

При заключении договора страхования существует своего рода асимметрия информации. Страхователь знает все о своих рисках, а стра-

ховщик – лишь то, что ему сообщат. При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику все известные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не могут быть известны страховщику. Это такие обстоятельства риска, которые способны оказать влияние на решение страховой компании заключить договор страхования или внести соответствующие согласованные условия в его содержание. В соответствии с этим страхователю вменяется обязанность предоставить правдиво и полно всю необходимую информацию по риску (ст. 834 Гражданского кодекса). Это называется принципом высшей добросовестности в страховании.

В соответствии со ст. 834 Гражданского кодекса существенными считаются обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в стандартной форме договора страхования или в его письменном запросе. Если после заключения договора из ответов на вопросы заявления выясняется, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах риска, то страховщик вправе потребовать признания договора недействительным. Если договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя на какие-то вопросы страховщика, то страховщик не может требовать расторжения договора или признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем.

При заключении договора страхования страховщик имеет право на оценку риска. В случае принятия риска на страхование страховщик и страхователь согласовывают условия договора.

Важной составной частью договора является собственное волеизъявление страхователя по поводу заключения договора. Это волеизъявление выражается текстом заявления или самого договора и подписью страхователя. Только наличие подписи является основанием для обязательств страхователя по данному договору.

В ходе переговоров должна быть определена страховая сумма как в случае страхования суммы, так и при страховании ущерба. Определение страховой суммы важно для исчисления страховой премии, а также для ограничения обязательств страховщика при наступлении страхового случая.

В договоре обязательно указываются начало и продолжительность периода страхования, величина страховой премии, вид и способ ее внесения (единовременная или в рассрочку).

Результатом согласования условий договора является его заключение.