

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

¹Бобровский Д., ²Турочкин К. А., ³Саъдуллаева М. Л.
Научный руководитель – ст. преподаватель Карасева М. Г.
^{1,2}БНТУ, Беларусь,
³НГПИ, Узбекистан

Аннотация. В статье проведен краткий анализ страхования.

Ключевые слова: программа, добровольное, обязательное.

Обязательным страхованием управляет государство, которое обязывает юридических и физических лиц делать взносы для обеспечения общественных интересов.

Обязательное страхование вводится законами Республики Беларусь, постановлениями Правительства для всех субъектов страхового хозяйства, в том числе для страховщика и страхователя. Статья 817. Добровольное и обязательное страхование 1. Страхование осуществляется в добровольном порядке на основании договоров страхования, заключаемых страхователем со страховщиком, если иное не установлено законами или актами Президента Республики Беларусь. В нем предусмотрены объекты страхования, объем ответственности, нормы страхового обеспечения, права и обязанности сторон, порядок начисления тарифных ставок страховых платежей и другие актуальные вопросы.

Страхование подразделяется на две группы:

К первой группе относятся:

- собственно «обязательное страхование», которое может осуществляться «за свой счет или за счет заинтересованных лиц;
- «обязательное государственное страхование», которое осуществляется «за счет средств, предоставляемых из соответствующего бюджета».

При этом в первой группе («обязательном страховании») объекты страховой защиты – это:

- жизнь и здоровье граждан, имущество;
- гражданская ответственность страхователя перед другими лицами.

Ко второй группе относятся:

- «обязательном государственном страховании»:
- жизнь и здоровье граждан;
- их имущество [1].

Объекты обязательного страхования:

- жизнь и здоровье граждан в сфере обязательного медицинского страхования;

- жизнь и здоровье пассажиров, использующих для перемещения воздушный, железнодорожный, морской, внутренний водный и автомобильный транспорт;
- частные дома граждан;
- государственные строения, сданные в аренду религиозным организациям;
- личность военнослужащих и военнообязанных;
- личность военнослужащих и военнообязанных органов государственной безопасности;
- личность военнослужащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел;
- личность граждан, пострадавших от Чернобыльской катастрофы, и лиц, командируемых в зоны с радиационным риском;
- ряд видов гражданской ответственности и др.

В форму обязательного страхования могут быть облечены договоры как имущественного, так и личного страхования.

Обязательность страхователя заключить договор имеет публично-правовую природу. Оно возникает из закона при наличии предусмотренных им юридических фактов. Данная обязанность возлагается исключительно на страхователя, для страховщиков заключение договора страхования на предложенных страхователем условиях не обязательно.

Обязательное страхование осуществляется путем заключения договора страхования тем лицом, на которое возложена обязанность такого страхования, со страховой компанией.

Обязательное страхование осуществляется за счет страхователя. Неосуществление страхователем обязательного страхования влечет за собой последствия, а именно лицо, в пользу которого по закону должно производиться обязательное страхование, в праве потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования. Суммы, неосновательно сбереженные лицом благодаря тому, что оно не выполнило обязанность по страхованию, возложенную на него, либо выполнило ее ненадлежащим образом.

Добровольное страхование

Второй формой страхования как деятельности выступает добровольное страхование.

Действие договора добровольного страхования начинается только с подачи заявления на страхование (письменно либо иным доступным способом) физическим или юридическим лицом. По соглашению сторон возможно присутствие посредника – брокера или страхового агента. Правила добровольного страхования определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с положениями закона. Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования. Договор страхования подтверждается полисом страхования, где срок страхования оговорен и страховщик несет ответственность только на период страхования. Срок страхования может быть продлен по же-

ланию страхователя, и добровольное страхование вступает в силу в момент уплаты страховых взносов.

По договору добровольного страхования страховщик обязуется при наступлении предусмотренного договором страхового случая возместить страхователю предусмотренную договором страховую сумму, а страхователь обязуется произвести уплату страховых взносов в указанные сроки.

Договор может быть заключен:

1. Путем составления одного документа, согласованного и подписанного сторонами.
2. Путем вручения страховщиком на основании заявления (письменного или устного) страхователю страхового полиса (либо свидетельства, сертификата), подписанного страховщиком.

Договор страхования должен содержать необходимые сведения: наименование документа; юридические адреса и реквизиты сторон; объект страхования; страховой риск; размер страховой суммы; размер, порядок внесения и сроки уплаты страхового взноса; срок действия договора; подписи сторон; другие существенные условия по соглашению сторон.

Договор страхования считается заключенным, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным его условиям [2].

При заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком существенными условиями являются, если достигнуто соглашение:

- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

При заключении договора личного страхования существенными условиями являются, если достигнуто соглашение:

- о застрахованном лице;
- о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

Следует обратить внимание, что условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования данного вида. Правила страхования должны быть одобрены или утверждены страховщиком либо объединением страховщиков. Условия, содержащиеся в правилах страхования, но не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил

и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его обратной стороне. Правила могут быть приложены к договору, и тогда должна быть удостоверена запись в договоре [3].

Современное добровольное страхование предлагает защиту от различных рисков. Условно его можно разделить на следующие виды:

1. Страхование от несчастных случаев. Это защита от возможных травм, переломов, болезней, потери трудоспособности или смерти в результате несчастного случая;

2. Страхование имущества. Страхование домов, коттеджей, страхование квартир, любого другого движимого, а также и недвижимого имущества;

3. Страхование животных. Таким видом страхования пользуются владельцы сельскохозяйственных или экзотических животных, равно как и обычных домашних собак, кошек, птиц или других питомцев. Кроме того, страхованию часто подвергают породистых лошадей. Страхование животных компенсирует затраты в случае их болезни, получении травмы при транспортировке или вывозе за границу. Страхуется также ответственность владельцев животных, т. е. обязанность владельцев компенсировать вред, нанесенный его питомцем имуществу, здоровью людей или других животных;

4. Ипотечное страхование. Это страхование от непредвиденных обстоятельств, связанных с погашением кредита по ипотеке;

5. Добровольное медицинское страхование. Покрытие расходов на лечение в случае перенесенной болезни или операции;

6. Добровольное автомобильное страхование. ОСАГО дает возможность компенсации ущерба только в том случае, если виновник ДТП не вы. Заключив договор добровольного автомобильного страхования (более известное, как КАСКО), гражданин не только получает гарантированную компенсацию в случае ДТП, но также защищает свой автомобиль от риска угона, пожара, ущерба ила даже поломки в дороге.

7. Страхование ответственности. Страхователь и страховщик при заключении договора страхования могут договориться об исключении или изменении отдельных положений правил страхования либо о дополнении данных правил.

Список использованных источников:

1. Протрансинвест [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://promtransinvest.by>. – Дата доступа: 17.04.2023.

2. Кодекс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kodeksy-by.com/>. – Дата доступа: 17.04.2023.

3. Шанина, Е. М., Шавлюга Н. Г. «Страховой рынок Республики Беларусь» / Е. М. Шанина, Н. Г. Шавлюга. – Минск: ИВЦ Минфина, 2020. – 105 с.