

5. Кузнецов, Б.Т. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / Б.Т. Кузнецов. - М.: Юнити-Дана, 2009.

*Бекишев А.Р.
магистрант 3го курса
ФГБОУ ВПО «Тюменский
государственный университет»
Россия, г. Тюмень*

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДОГОВОРА ОСАГО

Федеральным законом РФ от 25.04.2002г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» предусмотрено обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в связи с необходимостью защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств иными лицами.

Обязательное страхование осуществляется на основании договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. По данному договору страховщик обязуется за обусловленную в договоре плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного договором события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной в договоре суммы (страховой суммы).

Договор ОСАГО владельцев транспортных средств можно охарактеризовать как:

1) возмездный, т.к. страхователь обязан уплатить страховую премию за предоставленные ему страховые услуги;

2) двухсторонний поскольку договор обязательного страхования представляет собой соглашение двух взаимно обязывающихся сторон, которые по отношению друг к другу выступают в качестве должника и кредитора одновременно;

3) алеаторный, т.е. рисковый, поскольку на момент заключения договора стороны не могут оценить выгоду, которую они могут получить, если договор будет исполнен;

4) реальный, т.к. из ФЗ РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» не следует каких-либо иных правил регулирования в самом договоре момента его заключения.

5) срочный заключаемый на определенный срок;

6) публичный, т.к. договор заключается коммерческой организацией, обязанной оказывать услуги, которые данная организация по характеру

своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится.

В настоящее время в науке не существует однозначного мнения относительно предмета договора страхования. Цивилисты по данной проблеме высказывают различные точки зрения, которые можно разделить на три группы, встречающиеся чаще всего:

1) предметом договора страхования является услуга, которую страховщик оказывает страхователю. Ее суть сводится к принятию страховщиком страхового риска в пределах страховой суммы на период действия договора страхования;

2) предметом договора страхования является денежное обязательство страховщика уплатить определенную сумму денег при наступлении страхового случая;

3) предмет договора страхования совпадает с объектом страхования, т.е. со страховым интересом.

Заключение договора ОСАГО осуществляется только на основании взаимного волеизъявления на совершение данной сделки страховщиком и страхователем. Однако достижения одного соглашения по всем существенным условиям не достаточно, т.к. договор ОСАГО – является реальным договором, а, следовательно, возникает необходимость передачи определенного имущества, а именно уплаты страховой премии.

Для большинства гражданско-правовых договоров характерным признаком является только условие о его предмете. Что касается договора страхования, то, кроме предмета договор ст. 942 ГК РФ определены и иные условия, по которым между страховщиком и страхователем должно быть достигнуто определенное соглашение: об объекте страхования, о размере страховой суммы, о страховом случае, о сроке действия договора.

Следует иметь в виду, что законом для любого договора страхования предусмотрена обязательная письменная форма, при этом в соответствии со ст. 940 ГК РФ стороны могут выбрать два варианта оформления договора страхования: первый - путем составления одного документа, второй - путем вручения страхователю полиса, подписанного страховщиком. Однако для договора ОСАГО законодательство не предусматривает такой выбор и в соответствии с п. 7 ст. 15 Закона об ОСАГО вручение страхового полиса является обязательным.

Договор ОСАГО считается заключенным и приобретает законную силу после оплаты страховой премии. Таким образом, с данного момента страховщик начинает оказывать страхователю специфическую услугу, заключающуюся в несении риска гражданской ответственности страхователя перед третьими лицами за вред, который он может им причинить в результате использования транспортного средства.

Кроме того, необходимо отметить, что не каждый причиненный страхователем (застрахованным лицом) вред, будет возмещен

страховщиком. Соответствующая обязанность у страховщика возникнет только в том случае, если данный вред будет являться следствием предусмотренного в договоре страхового случая (события).

В процессе реализации договора ОСАГО может возникнуть ситуация, при которой дальнейшее его исполнение не желательно или невозможно для той или иной стороны. В этих случаях страхователь или страховщик вправе обратиться к другой стороне, с просьбой расторгнуть заключенный договор. Данное право следует исходя из положений ст. 450 ГК РФ, предусматривающей, что расторжение и изменение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором или законом.

Кроме того, законом предусматривается и возможность одностороннего прекращения действий договора ОСАГО по инициативе одной из сторон.

Так, например, на основании п. 2 ст. 958 ГК РФ страхователь вправе в любое время отказаться от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала. При этом в соответствии со ст. 958 ГК РФ уплаченная страховая премия не подлежит возврату.

Однако, не только страхователь в праве инициировать расторжение договора в одностороннем порядке, но и страховщик. Например, страховщик имеет право расторгнуть договор, если страхователь при заключении договора обязательного страхования, сообщил страховщику ложные или неполные сведения, оказывающие существенное влияние на определение степени страхового риска.

Датой прекращения договора считается дата получения страховщиком или страхователем надлежащего письменного заявления о досрочном расторжении договора страхования.

Существуют и другие ситуации, при которых договор ОСАГО, независимо от желания сторон, подлежит прекращению. К ним относятся любые иные обстоятельства, чем страховой случай, при которых отпала возможность его наступления, и прекратилось существование страхового риска.

Таким образом, данный договор заключается в письменной форме путем выдачи страхового полиса. Оферентом всегда будет выступать страхователь, а страховщик, выдавая страховой полис, совершает акцепт. Страховщик выдает полис только после того, как страхователь уплатил страховую премию, рассчитываемую страховщиком, исходя из установленных Правительством РФ страховых тарифов.

После заключения договора ОСАГО страховщик обязан при наступлении страхового случая осуществлять потерпевшим страховые выплаты, которые являются возмещением вреда. При этом под страховым случаем в рассматриваемом договоре страхования понимается наступление

гражданской ответственности лица при использовании им транспортного средства.

Белавкина И.К.

студент

Хлыстов К.А.

студент

Чернова О.А.

профессор

кафедра информационной экономики

Южный федеральный университет

Россия, г. Ростов-на-Дону

РАЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ

Аннотация

В данной статье анализируется влияние экономических санкций со стороны стран ЕС и США на инвестиционный климат в России. Предлагаются меры по снижению инвестиционных рисков посредством формирования рациональной структуры инвестиционного портфеля.

Ключевые слова: инвестиционный климат, экономические санкции, портфельные инвестиции, инвестиционный риск.

Вводимые в отношении России экономические санкции, обусловленные конфликтом на Украине, оказывают негативное влияние на инвестиционный климат нашей страны. Это объясняется тем, что одним из важнейших условий инвестиционной привлекательности территории является стабильность экономики, о которой в сложившейся ситуации неопределенности и значительных колебаний курса национальной валюты говорить не приходится. Тем не менее, несмотря на значительный удар, нанесенный санкциями по инвестиционной привлекательности России, их действие ощущается не столь болезненно, как этого можно было бы ожидать, и проявляется в основном в растягивании сроков принятия инвестиционных решений и заключения контрактов.

В большей степени экономические санкции затронули реальный сектор экономики [1]. Так, в 2014 году ежемесячно наблюдалось снижение потока реальных инвестиций. Приток инвестиций в основной капитал России в декабре 2014 года снизился на 4,8%, после сокращения на 2,9% в октябре и на 2,8 в сентябре. Максимальное снижение было отмечено в январе - 7% минимальное в июле - 2%. Данная ситуация в отношении реальных инвестиций оказалась намного хуже прогнозов экспертов, предполагавших снижение в ноябре максимум на 3,0%.

В значительной степени ухудшился инвестиционный климат и в сфере инновационной экономики (рис.1-2). Так, объем венчурных инвестиций на 4 квартал составил 42% от объема инвестиций прошлого года, а совокупный