

## Тема 3.1 СТРАХОВАНИЕ

### 1. Система страхования РФ

**Страхование** – это экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из страховых взносов.

Сущность страхования проявляется в его *функциях*:

- *рисковая* – вероятность ущерба, связанная с оказанием помощи пострадавшим;

- *предупредительная* – финансирование мероприятий по уменьшению степени и последствий страхового риска.

Система страхования в Российской Федерации регулируется общим гражданским правом (ГК РФ), специальным законодательством по страховому делу (Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации») и другими нормативными актами.

Участниками страхового процесса являются (рис.1):

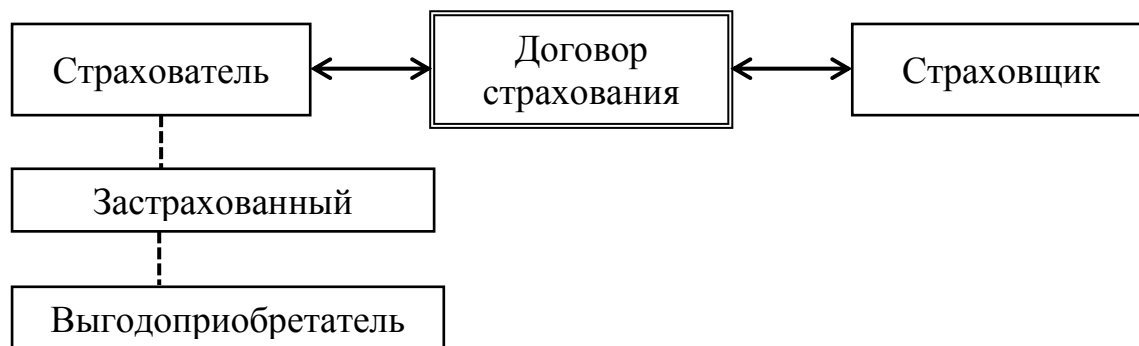


Рисунок 1 – Участники страхового процесса

1. **Страховщик** – юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности и имеющее государственное разрешение (лицензию) на проведение операций страхования.

Страховщиками могут выступать:

- государственные страховые компании – РОСГОССТРАХ;
- акционерные страховые общества – АСКО, Югория;
- общества взаимного страхования, членами которых являются сами страхователи.

2. **Страхователь** – юридическое или физическое лицо, имеющее страховой интерес и вступающее в отношения со страховщиком в силу закона или на основе договора.

3. **Застрахованное лицо** – физическое лицо, в пользу которого заключается договор страхования (физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страхования).

4. **Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого выплачиваются страховые суммы или страховые возмещения после смерти завещателя, если он был страхователем.

Субъектами страхового рынка кроме его участников являются страховые посредники: страховые агенты и страховые брокеры.

**Страховой агент** – представляет интересы страховой компании, действуют от ее имени и по поручению, получая за свою работу комиссионное вознаграждение.

*Страховой брокер* – выступает в качестве независимого посредника между страхователем и страховщиком, действуя от своего имени, получая за работу комиссионное вознаграждение.

Страховщик вырабатывает условия страхования и предлагает их своим клиентам (страхователям). Если их устраивают условия, предлагаемые страховщиком, то они подписывают **договор страхования** установленной формы и платят страховщику страховые взносы в соответствии с договором.

**Договор страхования** - это соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с условиями которого страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме либо выплатить страхователю или выгодоприобретателю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая. Страхователь по договору страхования обязуется выплатить страховщику страховую премию, выполнять ряд других обязанностей и соблюдать предусмотренные соглашением ограничения.

Договор страхования (как добровольного, так и обязательного) может быть заключен путём составления одного документа (пункт 2 статьи 434 ГК РФ), либо путём вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления *страхового полиса* (свидетельства, сертификата), подписанного страховщиком.

В договоре страхования содержатся правила страхования, перечень страховых рисков, размер страховой суммы и страхового взноса, порядок изменения и прекращения договора.

При наступлении страхового случая и нанесении при этом ущерба страхователю страховщик в соответствии с условиями договора выплачивает страхователю компенсацию, или страховое возмещение.

**Страховой случай** – свершившееся событие, которое было предусмотрено договором страхования (сгорел дом, угнали машину, упал на голову кирпич и т. п.)

**Страховая сумма** – денежная сумма, на которую застрахованы ценности.

**Страховой взнос** – плата за страхование, предназначенная для формирования страхового фонда, уплачиваемая по условиям договора страхования.

**Страховое возмещение** – сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю по условиям договора страхования при наступлении страхового случая.

## 2. Виды страхования для физических лиц

Страхование охватывает различные объекты и субъекты страховой ответственности, формы организации деятельности (рис.2).

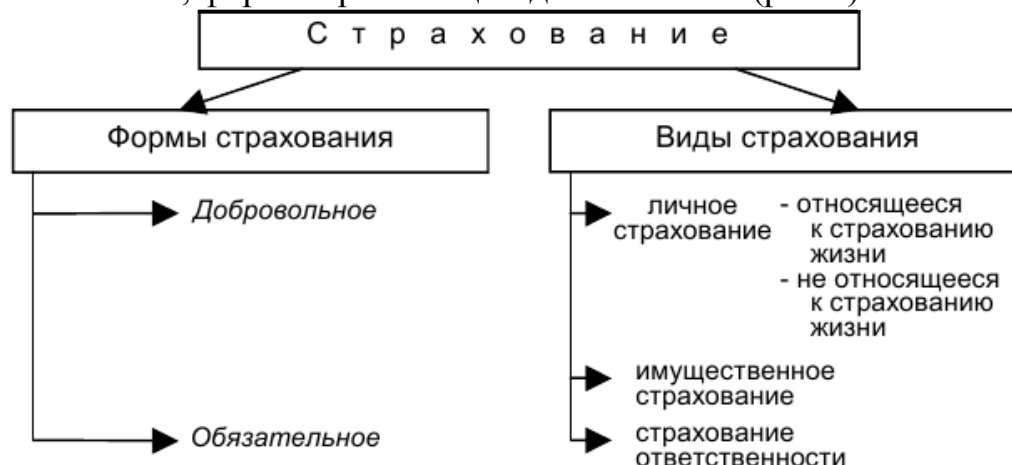


Рисунок 2 – Формы и виды страхования

## Формы страхования:

- *обязательное страхование* – выражает гражданско-правовые отношения, связанные с образованием и использованием ресурсов страхового фонда в силу закона. Страховая ответственность в этом случае наступает автоматически. К сфере обязательного страхования относятся: страхование пассажиров от несчастных случаев, государственное личное страхование военнослужащих, медицинское и социальное страхование граждан, страхование недвижимого имущества, принадлежащего гражданам;

- *добровольное страхование* – гражданско-правовые отношения возникают в силу волеизъявления сторон, которые закрепляются в заключаемом между ними письменном договоре страхования; предоставляет возможность свободного выбора услуг на страховом рынке.

### Виды страхования для физических лиц:

1) *личное страхование* – предусматривает страхование жизни, страхование от несчастных случаев, связанное с здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя. В качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. К личному страхованию относят все виды страхования, связанные с вероятностными событиями в жизни отдельного человека.

- *страхование жизни, накопительное страхование* - главная цель страхования жизни – обеспечение финансовой помощи семье в случае потери одного из её членов. Сюда же относится страхование на дожитие. Дожил до определённого события – получи страховку.
- *страхование от несчастных случаев* - предназначено для возмещения ущерба, вызванного потерей здоровья или смертью застрахованного. Может осуществляться в групповой (например, страхование работников предприятия) и индивидуальной формах, а также в формах добровольного и обязательного страхования (например, пассажиров, военнослужащих и других категорий граждан);
- *медицинское страхование* (обязательное или добровольное) - Гарантирует гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счёт накопленных средств и финансирование профилактических мероприятий.
- *пенсионное страхование* - направлено на обеспечение определенного уровня жизни при наступлении пенсионного возраста, это часть системы обязательного социального страхования
- *страхование выезжающих за рубеж* - в страховку чаще всего входят поисково-спасательные работы, эвакуация с места несчастного случая, транспортировка на родину, медицинские расходы за рубежом, невыезд и связанные с ним расходы.

2) *имущественное страхование* – включает страхование средств транспорта, грузов и прочих видов имущества, в т.ч. домашнего имущества, животных, сельскохозяйственных культур, строений. Объектом являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом;

3) *страхование ответственности* – включает страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, перевозчика, предприятий – источников повышенной опасности, страхование профессиональной ответственности, страхование ответственности за невыполнение обязательств. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с

обязанностью страхователя или застрахованного возместить ущерб, причиненным им третьим лицам;

Страхование может быть *индивидуальное* (страхование с конкретным физическим лицом в индивидуальном порядке) и *коллективное* (страхование группы людей).

### ***3. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая***

Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая относятся к стадии исполнения договора, на соответствии с которой, каждая из его сторон должна реализовать свои договорные права и обязанности.

Основными целями исполнения договора страхования на данной стадии являются признание заявленного страхователем (выгодоприобретателем) наступившего события страховым случаем и осуществление страховой выплаты или, напротив, отказ в страховой выплате ввиду того, что заявленное событие не является страховым случаем.

Для реализации данной стадии договора страхования его участникам необходимо провести ряд обязательных мероприятий и процедур, которые должны быть предусмотрены договором страхования в качестве его условий и согласно которым можно прийти к выводу о признании или непризнании заявленного события страховым случаем.

Указанные мероприятия включают в себя, с одной стороны, действия страхователя (выгодоприобретателя) или застрахованного лица, а с другой, - действия страховщика.

#### ***Действий страхователя при наступлении страхового случая***

1. принять разумные и доступные меры в сложившихся обстоятельствах, направленные на уменьшение возможных убытков; при этом страхователь (его представитель) должен следовать указаниям страховщика, если они были ему сообщены;

2. сообщить о страховом случае в соответствующие органы согласно их компетенции - органы пожарного надзора, полицию, аварийно- спасательные службы и др.;

3. уведомить о наступлении страхового случая страховщика (его представителя) незамедлительно или в срок и способом, указанным в договоре страхования. Если в договоре страхования не оговорены сроки сообщения, то по сложившемуся в страховании обычаю этот срок не должен превышать 24 часа, за исключением смерти застрахованного лица или причинения вреда его здоровью, о чем может быть сообщено в течение 30 дней, но не более;

4. составить перечень поврежденного, уничтоженного или похищенного имущества;

5. сохранить поврежденное вследствие страхового случая имущество, его остатки, если это не приведет к увеличению ущерба или уменьшению безопасности для людей, и обеспечить представителю страховщика условия для беспрепятственного осмотра имущества, выяснения причин наступления страхового случая, установления размера убытков;

6. получить в компетентных органах документы, подтверждающие факт, обстоятельства и причины наступления страхового случая, характер и объем причиненного им вреда.

Для получения выплаты по страховому случаю необходимо предоставить страховщику следующие документы:

- заявление на выплату страхового возмещения;
- перечень утраченного, уничтоженного или поврежденного имущества;
- оригинал страхового полиса (договора страхования);
- паспорт;
- документы от компетентных органов, подтверждающие факт наступления произошедшего события и содержащие обстоятельства события (причины, место и время наступления страхового случая),
- документы, подтверждающие стоимость поврежденных (уничтоженных, утраченных) предметов или элементов имущества и/или стоимость ремонтно-восстановительных работ (чеки, квитанции, сметы, калькуляции и т.д.) – если отсутствие таких документов делает невозможным определение размера ущерба;
- документы, подтверждающие расходы по предотвращению или уменьшению ущерба, а также дополнительные расходы, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования;
- документы, подтверждающие наличие прав собственности или иного имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении застрахованного имущества на день страхового события.

#### ***Действия страховщика при наступлении страхового случая***

1. После получения сообщения о наступлении страхового события страховщик обязан выехать на место страхового события в сроки, предусмотренные договором страхования.

2. Провести осмотр места страхового события, чтобы правильно установить причины возникновения убытка (ущерба) у заинтересованного лица. Осмотр места страхового события должен быть зафиксирован в акте осмотра, который подписывают все лица, присутствовавшие на осмотре. Требования к оформлению акта осмотра обязательно оговариваются в договоре страхования.

3. Собрать все документы, в том числе представленные официальными государственными органами, описывающие опасное событие и причины его наступления.

4. Установить размер причиненного страховым событием убытка (ущерба) или вреда. На основании данных осмотра поврежденного имущества, указанных в акте, рассчитать смету восстановительного ремонта имущества или смету стоимости утраченного имущества.

5. По результатам страхового расследования составить страховой акт.

Если по результатам страхового расследования страховщик признал заявленное событие в качестве наступившего страхового случая и установил размер причиненного данным событием убытка (ущерба), то он составляет выплатной страховой акт, который должен соответствовать требованиям, указанным в договоре страхования. Если страховщик в результате страхового расследования пришел к выводу, что страховой случай не наступил, он составляет страховой акт со ссылкой на доказательства (документы и сведения) об отказе в выплате страхового возмещения.

Страховой акт должен быть составлен в сроки, установленные договором страхования, и передан на ознакомление страхователю (выгодоприобретателю) или потерпевшему.

6. При наступлении страхового случая в соответствии с договором страхования производится страховая выплата в сроки, строго установленные договором.