

# Страхование в РФ





- **Страхование** - отношение между страховщиком и страхователем по предоставлению страховщиком застрахованному лицу за плату страховой защиты в форме страховых и иных выплат, производимых по наступлении страхового случая



# Терминология

- **страховой риск** - предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование;
- **страховой случай** - фактически наступившее событие, от которого застраховался страхователь;
- **страховой интерес** - заинтересованность страхователя в том, чтобы страховой случай не наступил;
- **страховая премия** - денежная сумма, которую страхователь обязан уплатить страховщику в качестве платы за страховую услугу;
- **страховая выплата** - уплата денежной суммы или иное предоставление со стороны страховщика при наступлении страхового случая.
- **Страховая сумма** – сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или личного страхования, исходя из которой устанавливаются размер страхового взноса и страховой выплаты



- **Страхователь** – субъект страхового отношения, страхующий определенный имущественный интерес в качестве объекта страхования и имеющий право требовать от страховщика страховой защиты этого интереса.
- **Страховщик** – субъект страхового отношения, который обязан осуществить страховую защиту имущественного интереса, выступающий объектом страхования, что выражается в производстве при наступлении страхового случая страховой и иных выплат лицу, в пользу которого осуществляется страхование.
- **Застрахованное лицо** – названный в договоре страхования гражданин, определенное событие в жизни которого выступает страховым случаем.
- **Выгодоприобретатель** (также **бенефициарий**, **бенефициар**) — физическое или юридическое лицо, которому предназначен денежный платёж, получатель денег.
- **Страховой брокер** - самостоятельный субъект страхового рынка, который за вознаграждение осуществляет брокерскую деятельность в страховании или перестраховании от своего имени в интересах своих клиентов
- **Страховой агент** - — лицо, физическое или юридическое, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов (заключением договоров страхования), инкассирует страховую премию, оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение (в пределах установленных лимитов)



# Теории страхования

## Теория возмещения ущерба(убытка)

Под страховым случаем понимается событие, приносящее ущерб имуществу страхователя и наступление которого случайно. Не учитывает личное страхование

## Теория возмещения вреда

Включает личное страхование в виде страхования жизни на случай причинения вреда

## Теория обеспечения (В.И. Серебровский)

Исходя из целей- обеспечение возможных потребностей страхователя, которые возникают при страховом случае.

## Теория эвентуальной потребности

Целью страхования является покрытие случайно возникающих имущественных потребностей.

## Теория страховой защиты

Предоставление защиты условиям существования страхователя, обеспечение тех условий, на которые страхователь рассчитывает



**материальный (денежные  
выплаты)**

**психологический (чувство  
защищенности)**

**юридический (наличие  
обязательства)**

# Страхование





федеральные законы

указы Президента РФ

# Источники

нормативные акты прочих министерств  
ведомств

постановления Правительства РФ

нормативные акты Федеральной  
службы страхового надзора



# Сущность страхования проявляется в его функциях, они позволяют выявить особенности страхования как звена финансовой системы:

1. **Рисковая функция**, поскольку страховой риск как вероятность ущерба непосредственно связан с основным назначением страхования по оказанию денежной помощи пострадавшим.
2. Страхование имеет также **предупредительную функцию**, связанную с использованием части страхового фонда на уменьшение степени и последствий страхового риска.
3. Сбережение денежных сумм с помощью страхования на <дожитие> связано с **потребностью в страховой защите** достигнутого семейного достатка, то есть страхование может иметь и **сберегательную функцию**.
4. **Контрольная функция** страхования выражает свойства этой категории к строго целевому формированию и использованию средств страхового фонда. Данная функция вытекает из указанных 3-х специфических функций и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях.

При страховании применяются два  
→ основных метода формирования  
страховых резервов и фондов:

- **Бюджетный**
- **Страховой**



- **Бюджетный метод** формирования фондов предполагает использование средств бюджетов, то есть средств всего общества.
- **Страховой метод** предусматривает образование фондов за счет взносов предприятий, организаций и населения. Размер и порядок уплаты взносов определяется в зависимости от вида страхования **законом или специальным договором** между участниками страховых отношений.
- При общественной защите используется бюджетный метод, при социальном страховании – бюджетный и страховой методы, при имущественном и личном страховании – страховой метод.
- **Страховые фонды** являются резервами денежных или материальных средств, формируемыми за счет взносов участников страховых отношений, средств государственного бюджета, добровольных отчислений средств, пожертвований со стороны участников страховых отношений.



# Классификация страхования



□ **Классификация страхования** представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды.

## **В основе классификации страхования лежат различия:**

- в страховщиках и в сферах их деятельности;
- в объектах страхования;
- в категориях страхователей;
- в объеме страховой ответственности;
- в форме проведения страхования.





Исходя из  
**характеристики  
объектов**  
страхования,  
целесообразно  
выделять пять  
основные отрасли  
страхования





1.

## Имущественное страхование

– объектом страхования выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение – возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество, являющееся как собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.





## Подотрасли имущественного страхования:







Видами страхования имущества юридических лиц являются:

- страхование железнодорожного транспорта;
- страхование наземного транспорта (кроме железнодорожного транспорта);
- страхование воздушного транспорта;
- страхование водного транспорта;
- страхование грузов и багажа;
- страхование от огня и стихийных бедствий;
- страхование кредитов;
- страхование инвестиций;
- страхование финансовых рисков;
- страхование судебных расходов, другие виды.

Виды страхования имущества граждан:

- страхование автомобилей;
- страхование зданий;
- страхование домашнего имущества;
- страхование домашних животных, другие виды.



2.

## Личное страхование

– это отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают **жизнь, здоровье и трудоспособность** человека.

Сочетает рисковую и сберегательную функции.





## Подотрасли личного страхования:

- страхование от несчастных случаев

индивидуальное страхование, коллективное страхование, страхование пассажиров, страхование детей, страхование туристов и др. виды

- медицинское страхование

страхование здоровья в случае болезни, непосредственное страхование здоровья и др. виды

- страхование жизни

смешанное страхование жизни, страхование детей, страхование пенсий, свадебное страхование, пожизненное страхование и другие виды.



3.

## Страхование ответственности

– объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Через страхование ответственности реализуется страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда, которые в данном страховом случае находят свое конкретное денежное выражение.



## По страхованию ответственности подотраслями выступают:

- **страхование задолженности**
- **страхование на случай возмещения вреда**

(которое также называют страхованием гражданской ответственности).

По страхованию ответственности осуществляются следующие виды страхования:

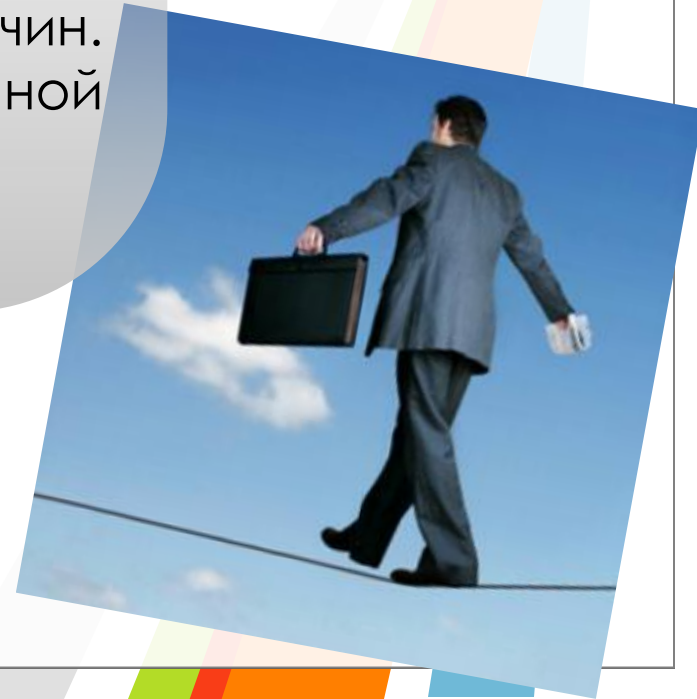
- страхование непогашения кредита или другой задолженности;
- страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности (например, транспортных средств);
- страхование гражданской ответственности на случай нанесения вреда в процессе хозяйственной деятельности и другие.



## В **страховании экономических (предпринимательских) рисков**

выделяются две подотрасли: страхование рисков прямых и косвенных потерь. К прямым потерям могут быть отнесены потери от недополучения прибыли, убытков от простоев оборудования вследствие недопоставок сырья, материалов и комплектующих изделий, забастовок и других причин. Косвенные – страхование упущенной выгоды, банкротства предприятия и т.д.

4.





**5.**

## Социальное страхование

– система отношений, с помощью которой формируются и расходуются фонды денежных средств для материального обеспечения лиц, не обладающих физической трудоспособностью или располагающих таковой, но не имеющих возможности реализовать ее по различным причинам.

- страхование пенсий по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца, страхование конкретных пособий среди различных социальных слое населения.



## Классификация по форме осуществления страхования



**Обязательное страхование**  
осуществляется в силу закона.

**Добровольное страхование**

Обязательную форму страхования устанавливает государство, когда страховая защита того или иного объекта связана с интересами общества.

осуществляется на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком. Предоставляет возможность свободного выбора услуг.





**Распоряжением Премьер - Министра Республики Казахстан от 21.03. 2003 года № 38-р был утвержден оптимальный перечень видов обязательного страхования:**

- об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;
- об обязательном страховании в растениеводстве;
- об обязательном экологическом страховании;
- об обязательном социальном страховании;
- об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;



- об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами;
- об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторов и аудиторских организаций;
- об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности частных нотариусов;
- об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента;
- об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам.

Обязательному социальному страхованию подлежат работники, за исключением работающих пенсионеров, самостоятельно занятые лица, включая иностранцев и лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории Республики Казахстан и осуществляющих деятельность, приносящую доход на территории РК.



**По форме организации** страхование  
выступает как:

Государственное

Акционерное

Взаимное

Кооперативное





**Государственное страхование** представляет собой организационную форму, где в качестве страховщика выступает государство в лице специально уполномоченных на это организаций.

**Акционерное страхование** – негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает акционерное общество, уставный фонд которого формируется из акций (облигаций) и других ценных бумаг.

**Взаимное страхование** – негосударственная организационная форма, которая выражает договоренность между группой физических, юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определенных долях согласно принятым условиям. В качестве страховщика при взаимном страховании выступает общество взаимного страхования.

**Кооперативное страхование** – негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает кооперативное страховое общество.



В Казахстане страховая деятельность страховой организации осуществляется по отрасли (Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года №126-ІІ "О страховой деятельности")



«страхование жизни»

«общее страхование»



Отрасль «страхование жизни» включает следующие классы в добровольной форме страхования:

- 1) страхование жизни;
- 2) аннуитетное страхование.

**Страхование жизни** представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в случаях смерти застрахованного или дожития им до окончания срока страхования либо определенного договором страхования возраста.

**Аннуитетное страхование** представляет собой совокупность видов накопительного страхования, предусматривающих осуществление периодических страховых выплат в виде пенсии или ренты в течение установленного договором срока или пожизненно в случаях достижения застрахованным определенного возраста, утраты трудоспособности (по возрасту, по инвалидности, по болезни), смерти кормильца, безработицы или иных случаях, приводящих к снижению или потере застрахованным личных доходов. Условие об осуществлении периодических страховых выплат по договорам аннуитетного страхования не связано с определением, уточнением и подтверждением размера страховых выплат.

## **Отрасль «общее страхование» включает:**

- 1) страхование от несчастных случаев;
- 2) страхование на случай болезни;
- 3) страхование автомобильного транспорта;
- 4) страхование железнодорожного транспорта;
- 5) страхование воздушного транспорта;
- 6) страхование водного транспорта;
- 7) страхование грузов;
- 8) страхование имущества от ущерба;
- 9) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта;
- 10) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;
- 11) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;
- 12) страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в подпунктах 9)-11) настоящего пункта;
- 13) страхование займов;
- 14) ипотечное страхование;
- 15) страхование гарантий и поручительств;
- 16) страхование от прочих финансовых убытков;
- 17) страхование судебных расходов;
- 18) титульное страхование.

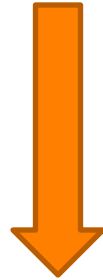


## По основаниям осуществления страховой выплаты:

- **накопительные** – страхование, предусматривающее осуществление страховой выплаты по любому из следующих оснований: по истечении установленного договором страхового периода либо при наступлении страхового события.
- **ненакопительные страхования** – страхование, предусматривающее осуществление страховой выплаты только при наступлении страхового случая.



# Формы страхования



Ст.927



## Обязательное страхование

такое страхование, когда государство устанавливает обязательность внесения соответствующим кругом страхователей страховых платежей.

## Добровольное страхование

страхование на основе добровольного согласия страхователя и страховщика заключить договор страхования



# Сравнительная таблица добровольного и обязательного страхования

## Обязательное

Оно возникает в силу требования закона

Объекты страхования и риски определяются законом.

Условия страхования в основном определяются законом. Договор играет вспомогательную роль.

Юридический факт-действие страхователя, предусмотренное законом

## Добровольное

Оно возникает в силу волеизъявления сторон.

Объекты страхования и риски определяются усмотрением сторон.

Условия страхования определяются в основном соглашением сторон.

Юридический факт – действие сторон, выражающее их добровольное волеизъявление.

Обязательное медицинское  
страхование

страхование военнослужащих

## Обязательное страхование

страхование автогражданской  
ответственности

страхование пассажиров

страхование профессиональной  
ответственности для некоторых  
специалистов (например,  
нотариусов в РФ)



# Имущественное страхование:

**Страхование имущества (ст.930)**

Страхование гражданской ответственности  
(ст. 931, ст.932)

Страхование предпринимательского риска  
(ст. 933)



## Виды страхования имущества:

1. Гибель(уничтожение) имущества как физического объекта.
2. Утрата имущества в результате его отчуждения от своего владельца.
3. Повреждение (порча) имущества



## Системы страхового обеспечения (системы страховой ответственности):

- **Первая система**- пропорционального обеспечения, заключающаяся в том, что, ущерб, причиненный застрахованному имуществу, возмещается в той доле, какую страховая сумма составляет от стоимости имущества.



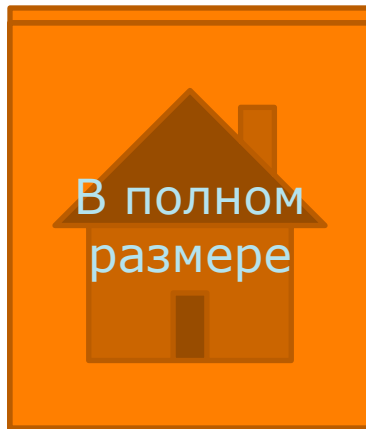
застраховали

Сумма выплаты  
если





- **Вторая система**- это система, при которой все убытки в пределах страховой суммы возмещаются полностью



Страховая  
сумма  
Причиненный  
ущерб  
компенсация





- **Третья система** – это система предельного обеспечения, при которой ущерб возмещается в установленных границах.

**Франшиза**- предусмотренное договором страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного размера.

**Вычитаемая (условная)**      **невычитаемая(безусловная)**

Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения при убытках, которые не превышают установленной суммы франшизы, но должен возместить убыток полностью, если его размер больше суммы франшизы

Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в той части убытка, которая соответствует установленному размеру франшизы независимо от того, больше или меньше эти убытки по отношению к франшизе





# Личное страхование

## Рисковое

Страхование физической целостности человека как биологического существа от несчастных случаев, болезней и тп.

## Обеспечительное

Страхование обеспечивает определенный уровень дохода человека



При личном страховании фигуры страхователя, застрахованного лица и выгодоприобретателя могут быть представлены различными лицами.

▪ **Пример 1:**

Муж страхует свою жену, а выгодоприобретателем назначает сына.

Муж- страхователь

Жены – застрахованное лицо

Сын- выгодоприобретатель\*

\*Отметим, что если фигура выгодоприобретателя и застрахованного лица не совпадают, то необходимо письменное согласие застрахованного лица на такое страхование.

**Пример 2.**

Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель – одно лицо

**Пример 3**

Страхователь одно лицо, а застрахованный и выгодоприобретатель является другим лицом.\*

\*Ответим, что если застрахованное лицо и выгодоприобретатель совпадают, - то согласия на собственное страхование по законодательству РФ не требуется

**Пример 4**

Страхователь является застрахованным, а выгодоприобретатель – другое лицо и т.п.\*

\*Отметим, что согласия лица на то, чтобы быть выгодоприобретателем не требуется.



## Рисковое личное страхование

4 вида:

1. Страхование на случай смерти(гибели)
2. Страхование здоровья на случай его утраты или ухудшения.
3. Страхование трудоспособности, а также страхование иных интересов, связанных с физиологическим состоянием и функциональными качествами человеческого организма.
4. Страхование личных неимущественных прав.

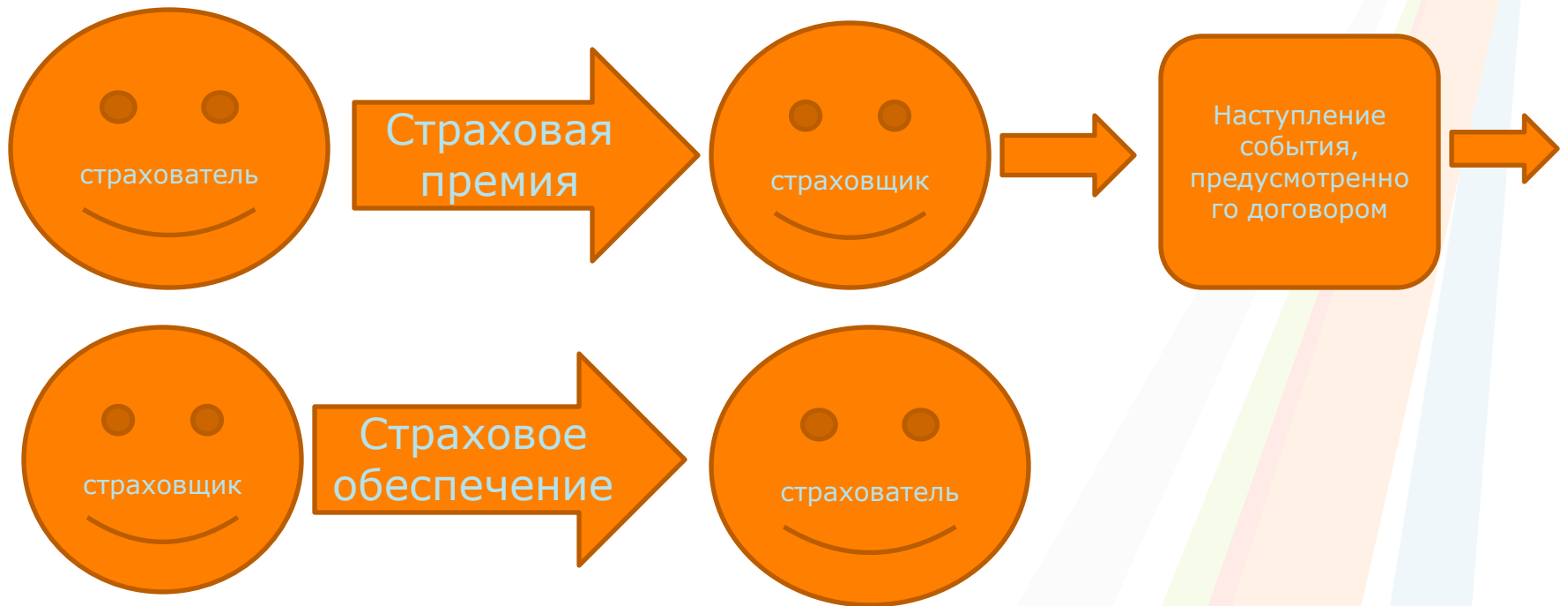


- Предусмотренное договором или законом событие, причинившее вред организму человека или повлекшее иные отрицательные последствия личного характера



# Обеспечительное страхование

- Данное страхование строится по следующей схеме:





# Страховой брокер и страховая компания

## СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

1. предлагает только свои услуги

2. при наступлении страхового случая может превратиться из партнёра в оппонента

3. предлагает страховые услуги по устойчивым расценкам и, как правило, стандартным схемам

## СТРАХОВОЙ БРОКЕР

1. предлагает услуги нескольких страховщиков

2. при любых обстоятельствах отстаивает интересы своего клиента

3. предлагает клиентам оптимальные условия страхования, за счет подбора условий и разработки индивидуальных схем



# Страховой брокер и страховой агент

## Страховой брокер

цель брокера — предложить выгодные клиенту условия и обеспечить защиту его интересов в течение срока страхования

как независимый эксперт предоставляет наиболее объективную информацию о страховом рынке

может обеспечить размещение неоднородных рисков в различных страховых компаниях (диверсификация рисков)

оказывает содействие в урегулировании убытков и получении страховых выплат

страховой брокер — юридическое лицо и деятельность по страхованию является для него исключительной и лицензируемой

## Страховой агент

цель агента — продать страховой полис своей страховой компании

предоставляет информацию, которая выгодна нанявшей его страховой компании

обеспечивает заключение договоров только со своей страховой компанией

не принимает, как правило, участие в процессе урегулирования убытков

агент, как правило, физическое лицо и занимается страхованием по совместительству



## Сходство регресса и суброгации

Они возникают на основании закона

Возникают на основании другого обязательства

Являются разновидностью права обратного требования

Возникают в момент исполнения третьим лицом основного обязательства

## Различие между регрессом и суброгацией

← Возникает как новое обязательство

Общие нормы гражданского права

Срок исковой давности равен 3 года

Не зависит от волеизъявления сторон

Возникает в отношении узкого круга лиц

→ Возникает в ходе передачи права требования

Установлен особый правовой режим (ст.965)

Срок исковой давности может быть общим, сокращенным, неограниченным (ст.200ГК)

Зависит от волеизъявления сторон

Круг лиц не ограничен