

# Страховое дело

Лукьянова Мария Николаевна

Лекция 2 Основные понятия и термины страхования

# Введение к теме лекции

Огромное разнообразие событий и их последствий, от которых проводится страхование имущественных интересов владельцев материальных, нематериальных ценностей, а также многообразие формирующихся и реализующихся страховых отношений, предопределяет не только применение различных способов страховой защиты указанных интересов, но и наличие перечня специальных понятий и терминов, применяемых в страховании.



# Страховой риск и страховой случай

К понятиям, определяющим основания для заключения договора страхования, и установления страховых отношений, относятся «**страховой риск**» и «**страховой случай**».

**Согласно ч. 1 ст. 9 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховым риском** является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. При этом страховым риском признается только событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.

То есть страховым риском не может быть признано событие, обусловленное закономерной связью тех или иных явлений, объектов с известными результатами такой связи (например: планируется эксплуатация полностью амортизированного оборудования; возможное событие, являющееся следствием неправомерного действия юридического или физического лица, и т.п.).



# Виды страховых рисков

По признаку происхождения рисков их можно выделить в следующие **группы**:

- 1) **обусловленные природно-естественными явлениями** (наводнения, землетрясения, ураганы, смерчи, штормы, засухи, заморозки, обвалы, оползни, проседания грунта, градобитие, удары молнии и др.);
- 2) **связанные с техногенной производственной и бытовой средой** (пожары, аварии, катастрофы, загрязнения окружающей природной среды, несчастные случаи, эпидемии, неудовлетворительные санитарно-гигиенические, экологические условия и т.п.);
- 3) **связанные с предпринимательской деятельностью** (банкротство, невыполнение обязательств по договорам контрагентами предпринимателя, утрата банковских вкладов или неполучение процентов по ним, потеря инвестиций либо доходов на них, убытки от остановок производства, снижение объема продаж, непредвиденные расходы по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам и др.);
- 4) **обусловленные гражданской ответственностью за причинение вреда (убытков) третьим лицам** – юридическим или физическим (ответственность владельцев автотранспортных средств, ответственность предприятий – источников повышенной опасности, профессиональная ответственность и др.);
- 5) **политические риски и риски финансово-экономического кризиса и нестабильности** (потери в результате национализации, конфискации имущества при политических катаклизмах, а также вследствие изменения режима обращения иностранной валюты, вывоза прибыли иностранными инвесторами или непредвиденного значительного возрастания налогового бремени, высоких темпов инфляции и др.);
- 6) **вызванные противоправными действиями третьих лиц.**

# Примечание

Из определения страхового риска следует, что страхование проводится на случай наступления возможного, случайного события, которое может наступить, а может и не наступить.

Побудительным мотивом к заключению договоров страхования является осознанная физическими и юридическими лицами возможность наступления известного по жизненному опыту события с теми или иными последствиями для материальных, нематериальных ценностей (благ) этих лиц.



# Примечание

Заключение договоров страхования с целью защиты своих имущественных интересов становится потребностью юридических и физических лиц. Такая потребность выражает наличие у этих лиц страхового интереса, т.е. субъективно-объективной необходимости осуществления страхования своих имущественных интересов на случай наступления определенных событий, последствия от которых для предметов этих интересов могут быть весьма различными и существенными.

Страховой риск в установлении страховых отношений в договоре страхования следует рассматривать лишь как потенциально возможное, случайное событие, подтвержденное практикой, которое вызывает потребности и осознанные действия физических, юридических лиц по защите своих имущественных интересов в связи с наступлением страховых случаев.

# Страховой случай

**Страховым случаем** является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам (**ч. 2 ст. 9 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»**).

Страховой случай является **юридическим фактом**, вызывающим определенные **договором страхования правовые последствия**. Для страховщика наступает момент выполнения обязанности по выплате страхового возмещения при имущественном страховании или страхового обеспечения – при личном страховании.



# Субъекты страховых отношений

Субъектами страховых отношений являются **страхователь и страховщик** как стороны договора страхования, а также **третьи лица** – **выгодоприобретатель и застрахованное лицо** (застрахованный).



# Субъекты страховых отношений

**Страхователем** является юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона (**ч. 1 ст. 5 Закона об организации страхового дела в РФ**).

Такое определение понятия «страхователь» дается с учетом того, что договоры страхования могут заключаться на основании свободного волеизъявления сторон (**добровольное страхование**) и в силу закона (**обязательное страхование**).

Страхователи вправе заключить со страховщиками договоры о страховании третьих лиц и в их пользу – застрахованных лиц.



# Субъекты страховых отношений

**Застрахованное лицо** – это физическое лицо, имущественные интересы которого, связанные с жизнью, здоровьем или доходами, дополнительными расходами либо с наступлением гражданской ответственности за причинение вреда (в том числе нарушение договора) третьим лицам, застрахованы им лично или другим лицом в качестве страхователя.

Застрахованное лицо, названное в договоре личного страхования, может быть заменено страхователем другим лицом лишь с согласия самого застрахованного лица и страховщика.



# Субъекты страховых отношений

**Выгодоприобретатель** — это юридическое или физическое лицо, назначенное страхователем (или по письменному согласию застрахованного лица) при заключении договора страхования, либо становящееся выгодоприобретателем в силу закона и получающее право требовать у страховщика (в ряде случаев – у страхователя) при наступлении страхового случая страховую выплату в свою пользу.

Страхователь вправе заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика. Замена выгодоприобретателя по договору личного страхования, назначенного с согласия застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого лица.



# Субъекты страховых отношений

В соответствии со ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» страховщиками являются юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном настоящим Законом порядке.

**Страховщики** осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.



# Субъекты страховых отношений

Страховщики вправе осуществлять только страхование объектов личного страхования:

имущественных интересов, связанных с дожитием граждан до определенного возраста или срока,

со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан – страхование жизни;

**ИЛИ**

только страхование объектов имущественного и личного страхования:

имущественных интересов, связанных с причинением вреда жизни, здоровью граждан,

оказанием им медицинских услуг – страхование от несчастных случаев и болезней,

медицинское страхование;

**ИЛИ**

интересов, связанных с владением, пользованием, распоряжением имуществом:

страхование имущества;

обязанностью возместить причиненный другим лицам вред – страхование гражданской ответственности;

осуществлением предпринимательской деятельности – страхование предпринимательских рисков;

т.е. страхование всех других объектов страхования, кроме жизни.



# Страховой договор

**Договор страхования** – это соглашение между страховщиком в лице страховой организации и страхователем в лице гражданина или организации, в соответствии с условиями которого страховщик принимает на себя обязательство по компенсации ущерба в той или иной форме либо страховщик обязуется выплатить страхователю или выгодоприобретателю определенную денежную сумму (страховую премию) при наступлении предусмотренного договором страхования страхового случая.

Сущность договора страхования заключается в том, что страхователь уплачивает страховщику денежную сумму (страховую премию), а страховщик принимает на себя обязательство при наступлении страхового случая произвести страхователю страховую выплату.



# Страховой договор

Существенными условиями договора страхования, по которым при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение, являются:

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



# Страховая сумма

Таким образом, **страховая сумма** – денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования.

При осуществлении личного страхования страховая сумма устанавливается страховщиком по соглашению со страхователем.

Таким образом, страховая сумма выражает денежную оценку предельного объема обязательства страховщика по страховым выплатам и объема требований страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) по страховой защите имущественных интересов при наступлении страховых случаев, которая применяется для определения размеров страховой премии и страховых выплат.

# Объект страхования

При имущественном страховании, когда в качестве **объекта страхования** выступают материальные ценности, имеющие стоимость, определению страховой суммы предшествует страховая оценка (страховая стоимость), под которой понимается определение стоимости объекта для целей страхования. В зависимости от условий страхования имущества страховая оценка может быть ниже действительной стоимости, но не должна быть выше первоначальной, восстановленной стоимости.

**Страховое обеспечение** – это уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для страхования. Выражается в процентах от указанной стоимости или нормируется в рублях на один объект страхования.

**Страховая премия** – плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.



# Страховой тариф



Страховой тариф – это плата страхователя за услугу страховщика по страхованию в рублях с единицы страховой суммы или предмета (объекта) страхования либо в процентах от общей величины страховой суммы.

Страховщики вправе применять разработанные ими страховые тарифы, размеры и структура которых согласовываются с Федеральной службой страхового надзора (ФССН). Для осуществления обязательных видов страхования законом могут предусматриваться размеры страховых тарифов или порядок их установления, регулирования и утверждения, в том числе органом государственного страхового надзора.

# Срок страхования

**Срок страхования** – календарный срок действия договора добровольного или обязательного страхования. Следует отличать действие страхования, т.е. непосредственно страховой защиты в связи с наступлением страховых случаев. Временной период действия страхования может как совпадать со сроком страхования, так и не совпадать с ним. Это зависит от момента вступления договора страхования в силу, установленного договором страхования начала действия страхования (страховой защиты), а также его действия в течение суток.

Таким образом, от срока страхования следует отличать срок действия страхования, который начинается с момента вступления договора страхования в силу после уплаты разового или первого взноса и заканчивается одновременно с окончанием срока страхования.



# Страховой ущерб

**Страховой ущерб** – это денежная оценка погибшего (уничтоженного), утраченного или поврежденного застрахованного имущества, убытков от предпринимательской деятельности страхователя или расходов, обусловленных его гражданской ответственностью за причинение вреда (в том числе нарушением договора) третьим юридическим, физическим лицам, а также компенсацией вреда, нанесенного жизни, здоровью застрахованного лица в результате страхового случая.



# Страховая выплата

**Страховая выплата** – это, как правило, денежная выплата страховщиком страхователю (выгодоприобретателю, застрахованному лицу) страхового возмещения ущерба, причиненного страховым случаем по договору имущественного страхования, а также выплата страхового обеспечения в виде компенсации причиненного страховым случаем вреда жизни, здоровью застрахованного лица, либо накопленного дохода (в пределах страховой суммы) при наступлении установленного договором личного страхования срока или иного события в жизни застрахованного, считающегося страховым случаем.



# Страховой акт и франшиза

**Страховой акт** – это документ, составленный и оформленный в соответствии с предъявляемыми к нему требованиями, подтверждающий факт, обстоятельства и причины страхового случая, а также размер вреда (ущерба) от него и расчетную величину страхового возмещения (страхового обеспечения).

В договор страхования могут вноситься различные оговорки и условия, одной из которых является **франшиза**.

Размер франшизы означает часть убытка, не подлежащую возмещению со стороны страховщика. Эта часть убытка определяется договором страхования. Франшиза может быть установлена в абсолютных или относительных величинах к страховой сумме и оценке объекта страхования.

Возможна также франшиза, выраженная в процентах к ущербу. Выделяют условную (интегральную, или невычитаемую) и безусловную (эксцедентную, или вычитаемую) франшизу. При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий установленной суммы (процента) франшизы, и должен возместить ущерб полностью, если его размер больше суммы франшизы.

# Страховое свидетельство

Страховое свидетельство (страховой полис) – это документ, удостоверяющий факт страхования имущества или личного страхования. За рубежом страховой полис может быть ценной бумагой. Законодательство РФ не относит страховой полис к ценным бумагам.



**ЭЛЕКТРОННЫЙ СТРАХОВОЙ ПОЛИС** серия XXX № 00013838  
 ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
 ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

РОСГОССТРАХ  
 ПАО СК «Росгосстрах»  
 Т: 0530 (моб.) или 8-800-200-0-900  
 www.RGS.ru

Срок страхования с 00 ч. 00 мин. 26.01.2017 г.  
 по 24 ч. 00 мин. 25.01.2018 г.

Страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие в период использования транспортного средства в течение срока страхования  
 с 26.01.2017 г. по 25.01.2018 г., с - - - - - г. по - - - - - г.  
 с - - - - - г. по - - - - - г.

1. Страхователь (полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество\* гражданина)

Собственник транспортного средства (полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество\* гражданина)

2. Транспортное средство используется с прицепом:  да,  нет.

Марка, модель транспортного средства <b>Chevrolet Lacetti/Kian</b>	Идентификационный номер транспортного средства <b>XUUNF</b>	Государственный регистрационный знак транспортного средства <b>X 359</b>
---	--	---

Паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства, паспорт самоходной машины (либо аналогичный документ)  
 Вид документа **Паспорт ТС** серия **3** номер **2**

Цель использования транспортного средства (отметить нужное):  личная,  учебная езда,  такси,  перевозка опасных и легковоспламеняющихся грузов,  прокат/краткосрочная аренда,  регулярные пассажирские перевозки/перевозки пассажиров по заказам,  дорожные и специализированные транспортные средства,  застрелные и коммунальные службы,  прочее.

3. Договор заключен в отношении:  
 неограниченного количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством   
 лиц, допущенных к управлению транспортным средством

№ п/п	Лица, допущенные к управлению транспортным средством (фамилия, имя, отчество*)	Водительское удостоверение (серия, номер)
1	(класс 5)	
-		
-		
-		

4. Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от количества страховых случаев в течение срока страхования по договору обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, установлена Федеральным законом от 25 апреля 2002 года №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в редакции, действующей на дату заключения (изменения\*\*) настоящего договора.

5. Страховой случай - наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой в соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату.

6. Страховой полис действует на территории Российской Федерации.

7. Страховая премия **4 892.18 (Четыре тысячи восемьсот девяносто два рубля 18 копеек)** рублей.

8. Особые отметки  
 Данный полис был приобретен на сайте ПАО СК «Росгосстрах» по адресу: www.RGS.ru (заказ № \_\_\_\_\_). ТС в качестве такси не используется.

Дата заключения договора «25» января 2017 г.

Страхователю выдан в перечень представителей страховщика в судопроизводстве по делу № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г. бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии.

Страхователь: \_\_\_\_\_  
 «25» января 2017 г. (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)

# Страховые агенты и брокеры

Страховую деятельность могут осуществлять также **страховые агенты и страховые брокеры**.

**Страховые агенты** – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

**Страховые брокеры** – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров (далее – оказание услуг страхового брокера). При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную не запрещенную законом деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика.

# Выводы

*Рискованный характер общественного производства – главная причина необходимости страхования как экономической категории.*

Страхование – необходимый элемент производственных отношений. Оно связано с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства. Важным условием нормального процесса воспроизводства являются его непрерывность и бесперебойность.

*Смысл страхования состоит в минимизации ущерба при наступлении неблагоприятных обстоятельств, сопряженных с убытками.*

