



Виды и объекты страхования. Имущественное и личное страхование. Обязательное и добровольное страхование. Страхование в различных сферах финансовой деятельности. Медицинское страхование. Социальное страхование. Страхование ответственности. Перестрахование.

Подготовили:
Юркова О.Ю.
Попов А.В.

Страхование

- отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

(п.1 ст. 2 Закона РФ от 27.11.1992 "Об организации страхового дела в Российской Федерации»)



Ст. 4. Объекты страхования

- Объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни).



Ст. 4. Объекты страхования

- Объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).



Ст. 4. Объекты страхования

- Объектами медицинского страхования могут быть имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).



Ст. 4. Объекты страхования

- Объектами страхования имущества могут быть имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества).
- Объектами страхования финансовых рисков в имущественном страховании могут быть имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (страхование финансовых рисков).



Ст. 4. Объекты страхования

- Объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательских рисков).



Ст. 4. Объекты страхования

- Объектами страхования гражданской ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с:
 - 1) риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации;
 - 2) риском наступления ответственности за нарушение договора.



Ст. 32.9. Виды страхования

□ 1. В Российской Федерации осуществляются следующие виды страхования:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов);
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 8) страхование средств воздушного транспорта;
- 9) страхование средств водного транспорта;
- 10) страхование грузов;
- 11) сельскохозяйственное страхование;
- 12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- 14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- 21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- 22) страхование предпринимательских рисков;
- 23) страхование финансовых рисков;

24) иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

- Перечень законов о конкретных видах обязательного страхования, содержащих в том или ином объеме обязательные положения, перечисленные в пункте 4 статьи 3 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации"
 - Обязательное социальное страхование
 - Обязательное государственное страхование
 - Иные виды обязательного страхования
- Перечень нормативных актов, содержащих положения об обязательном страховании
 - 1. Обязательное государственное страхование
 - 2. Иные случаи обязательного страхования
 - 2.1. Личное страхование
 - 2.2. Имущественное страхование

Страхование (в собственном смысле) в зависимости от объекта страхования подразделяется на **две основные отрасли**:

- **Объектом имущественного страхования** являются имущественные интересы, связанные:
 - 1) с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
 - 2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
 - 3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).
- Страхование гражданской ответственности, в частности, регулируется также нормами ГК РФ (ст. 929, 931, 932).



- **Объектом личного страхования** выступают личные блага гражданина, связанные с его жизнью, здоровьем, трудоспособностью.
- Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:
 - 1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
 - 2) причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).
- При личном страховании объектом страхования могут быть как имущественные интересы самого страхователя, так и интересы застрахованного лица, т.е. лица, в пользу которого страховщик заключает со страхователем договор.



Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации", как и ГК РФ (ст. 927), предусматривает **две формы страхования**

- **Добровольное страхование** осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком). Договор личного страхования является публичным договором (ст. 927 ГК РФ).
- По **договору личного страхования** одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

- В соответствии со ст. 929 ГК РФ по **договору имущественного страхования** одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключается договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). По такому договору могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:
 - — риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
 - — риск ответственности по обязательствам, риск гражданской ответственности;
 - — риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск не получения ожидаемых доходов — предпринимательский риск.
- Таким образом, добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком, содержание и выполнение которого регулируется нормами гражданского права, а также отдельными нормами финансового права.



- **Обязательным** является **страхование**, которое осуществляется **в силу закона**, или как обязательное государственное страхование, осуществляемое за счет средств бюджета, или как обязательное страхование, осуществляемое за счет средств самих страхователей.
- В зависимости от **объектов страхования** различают такие **виды страхования**, установленные в ст. 4 закона о страховании:
 - — личное страхование, связанное с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным страхованием или застрахованного лица;
 - — имущественное страхование, связанное с владением, пользованием, распоряжением имуществом;
 - — страхование ответственности, связанное с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.





Принципы обязательной формы страхования

- Обязательность. Диктуется соответствующим законодательным актом.
- Сплошной охват населения. Для этого происходит регистрация застрахованных, устанавливаются определенные сроки внесения страховых премий.
- Независимость от внесения оплаты. Если застрахованное лицо не внесло полагающийся платеж, обязательное страхование не перестает действовать. Страховая премия будет взыскана в судебном порядке с начислением пени за просрочку.
- Бессрочность. Страховой период заканчивается только с гибелью страхователя либо его имущества.
- Фиксированный показатель страхового покрытия. Стоимость возмещения - это либо абсолютная величина, либо какой-то четкий процент от внесенных страховых сумм.