

# Тема 9. Расчеты при исполнении договора страхования.

## План лекции

1. Понятие страховых премий. Формы уплаты страховых премий.
2. Понятие страховой суммы и ее значение в страховании.
3. Понятие страховой стоимости и ее соотношение со страховой суммой.
4. Понятие страховой выплаты и порядок осуществления страховой выплаты.
5. Система страхового обеспечения.
6. Ответственность страховщика за несвоевременное осуществление страховой выплаты.



# Страховая премия

- Сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику **за принятие последним обязательств** по выплате страховой суммы страхователю (выгодоприобретателю) в размере, определенном договором страхования или аннуитета.
- Полученные страховщиком от страхователя страховые премии принадлежат ему **на праве собственности.**

- Порядок и сроки уплаты страховых премий определяются **договором** (по обязательным видам страхования могут предусматриваться **законом**).
- Стороны при определении размера страховых премий, могут применять **разработанные страховщиком страховые тарифы**, определяющие ставку страховой премии, взимаемой с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

- Договором может быть предусмотрена уплата страховой премии *в рассрочку* в виде периодических ***страховых взносов***.
- Если страховой случай наступил до уплаты определенного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении размера страховой выплаты ***зачесть*** сумму просроченного страхового взноса.



Ставки страховой премии  
обычно устанавливаются в  
**процентах** от страховой  
суммы, но могут выражаться и в  
абсолютно **денежных**  
**величинах.**



# Страховая сумма

Сумма денег, *на которую застрахован объект, подлежащий страхованию* и которая представляет собой *предельный объем ответственности страховщика* при наступлении страхового случая.

Размер страховой суммы устанавливается *договором*. При обязательных видах страхования они могут быть не менее размеров, установленных *законом*.



- В договорах *личного* страхования и договорах страхования *гражданско-правовой ответственности* страховая сумма определяется соглашением сторон.



- ***По обязательному страхованию*** размер страховой суммы не может быть ***менее размеров реального ущерба***, причиненного страховым случаем.
- ***Для случаев добровольного страхования*** вводятся ограничения. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его ***действительной стоимости*** на момент заключения договора.



# Страховая стоимость

**Это стоимость имущества,** определяемая на момент заключения договора. Основана на рыночной стоимости имущества.

- При страховании предпринимательских рисков страховой стоимостью считаются **убытки от предпринимательской деятельности,** которые страхователь потенциально может понести при наступлении страхового случая.

Отношение страховой суммы к страховой стоимости показывает **уровень страхового обеспечения** застрахованного объекта, т.е. показывает, в какой мере этот объект обеспечен страховой защитой.



В целях обеспечения соотношения страховой суммы со страховой стоимостью, законом установлено следующее правило:

Если ***страховая сумма***, определенная договором страхования, превышает ***страховую стоимость***, он является недействительным в той части страховой суммы, которая ***превышает страховую стоимость*** на момент заключения договора.

# Страховая выплата

- Сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю (выгодоприобретателю) **в пределах страховой суммы** при наступлении страхового случая либо при наступлении срока, определенного в договоре накопительного страхования.
- Осуществляется **единовременным платежом**, за исключением страховых выплат по договорам аннуитетного страхования.



- Страховая выплата по страхованию имущества и гражданско-правовой ответственности не может превышать размера *реального ущерба*, понесенного страхователем (застрахованным) в результате наступления страхового случая.



# Реальный ущерб

Утрата или повреждение застрахованного имущества в результате страхового случая.

Условия для выплаты:

1. Ущерб должно понести именно застрахованное имущество;
2. Компенсации подлежит лишь тот ущерб, который причинен страховым случаем;
3. Ущерб должен быть реальным, т.е. существующим в действительности.



Страховая выплата *по личному страхованию* осуществляется страхователю (застрахованному), независимо от причитающихся ему сумм *по социальному обеспечению*, по другим договорам страхования и в *порядке возмещения вреда.*



Условиями договора  
имущественного страхования  
может предусматриваться  
***замена страховой выплаты  
компенсацией ущерба в  
натуральной форме в  
пределах суммы страховой  
выплаты.***



# Системы страховой ответственности (страхового обеспечения)

## Первая. Система пропорционального обеспечения.

Ущерб, причиненный застрахованному имуществу, возмещается в той доле (пропорции), какую страховая сумма составляет от стоимости имущества.



**Вторая. Система обеспечения по первому риску, при которой все убытки в пределах страховой суммы возмещаются полностью.**

**Третья. Предельное обеспечение.**

Ущерб возмещается в твердо установленных границах. Минимальные размеры предельного возмещения могут регулироваться использованием так называемой *франшизы*.



# Франшиза

- Предусмотренное договором страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер.



# Виды франшизы

## ***1. Условная (невычитаемая)***

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.***



## ***2. Безусловная (вычитаемая)***

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.***



## Для получения страхового возмещения страхователь должен доказать

1. Наличие отношения страхования между ним и страховщиком;
2. Свой интерес в объекте страхования;
3. Факт наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования;
4. Причинную связь между страховым случаем и возникшими последствиями, находящимися в сфере страхования;
5. Идентичность объекта страхования с объектом страхового случая;
6. Размер вреда.

