

Рекомендуемая литература

- * Ивасенко, А.Г. Страхование [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова. — Электрон. дан. — Москва : КноРус, 2014. — 320 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/53550>.
- * Огорелкова, Н.В. Страхование. В 2 ч. Ч. 2 [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Н.В. Огорелкова. — Электрон. дан. — Омск : ОмГУ, 2017. — 112 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/101789>.
- * Страхование : хрестоматия [Электронный ресурс] : хрестоматия — Электрон. дан. — Томск : ТГУ, 2015. — 180 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/80207>.
- * Щербаков, В.А. Страхование (для бакалавров) [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В.А. Щербаков, Е.В. Костяева. — Электрон. дан. — Москва : КноРус, 2014. — 320 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/53552>.

Введение в предмет «СТРАХОВАНИЕ»

- * 1. Сущность и функции страхования
- * 2. Законодательные основы страховой деятельности
- * 3. Рынок страхования





«Была бы моя воля, я написал бы слово «застраховать» над дверью каждого дома и в записной книжке каждого человека, поскольку я убежден, что ценою невообразимо малых жертв семьи могут обезопасить себя от катастроф, которые иначе раздавили бы их навсегда».

(У. Черчилль)

1. Сущность и функции страхования

* **Страхование**

- * представляет собой отношения по защите интересов юридических и физических лиц РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определённых страховых случаев за счёт денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий.



Страховой случай

- * **Страховой случай**
- * – это совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю или застрахованному лицу (выгода приобретателю) или иным третьим лицам.

Страхование как экономическая категория характеризуется следующими признаками:

- * 1. замкнутые перераспределительные отношения между участниками страхования, связанные с раскладкой суммы ущерба между всеми участниками;
- 2. формирование целевого страхового фонда за счёт платежей страхователей и последующих страховых выплат страхователям при наступлении страховых случаев;
- 3. зависимость размера страхового взноса от количества участников создания страхового фонда;
- 4. получение прибыли как от самой страховой деятельности, так и от инвестиционной деятельности.

Функции страхования

- * 1. **рисковая** (В рамках действия рисковой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования.);
- 2. **Предупредительная** (направлена на финансирование за счёт части средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска);
- 3. **Сберегательная** (Сбережение денежных сумм с помощью страхования на дожитие связано с потребностью в страховой защите, достигнутого семейного достатка.);
- 4. **Контрольная** (заклучена в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда).

2. Законодательные основы страховой деятельности

Гражданский Кодекс РФ

- * "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) ГК РФ
Глава 48. Страхование



Глава 48. Страхование

- * [Статья 927. Добровольное и обязательное страхование](#)
- * [Статья 928. Интересы, страхование которых не допускается](#)
- * [Статья 929. Договор имущественного страхования](#)
- * [Статья 930. Страхование имущества](#)
- * [Статья 931. Страхование ответственности за причинение вреда](#)
- * [Статья 932. Страхование ответственности по договору](#)
- * [Статья 933. Страхование предпринимательского риска](#)
- * [Статья 934. Договор личного страхования](#)
- * [Статья 935. Обязательное страхование](#)
- * [Статья 936. Осуществление обязательного страхования](#)
- * [Статья 937. Последствия нарушения правил об обязательном страховании](#)
- * [Статья 938. Страховщик](#)
- * [Статья 939. Выполнение обязанностей по договору страхования страхователем и выгодоприобретателем](#)
- * [Статья 940. Форма договора страхования](#)
- * [Статья 941. Страхование по генеральному полису](#)
- * [Статья 942. Существенные условия договора страхования](#)
- * [Статья 943. Определение условий договора страхования в правилах страхования](#)
- * [Статья 944. Сведения, предоставляемые страхователем при заключении договора страхования](#)

Глава 48. Страхование

- * [Статья 945. Право страховщика на оценку страхового риска](#)
- * [Статья 946. Тайна страхования](#)
- * [Статья 947. Страховая сумма](#)
- * [Статья 948. Оспаривание страховой стоимости имущества](#)
- * [Статья 949. Неполное имущественное страхование](#)
- * [Статья 950. Дополнительное имущественное страхование](#)
- * [Статья 951. Последствия страхования сверх страховой стоимости](#)
- * [Статья 952. Имущественное страхование от разных страховых рисков](#)
- * [Статья 953. Сострахование](#)
- * [Статья 954. Страховая премия и страховые взносы](#)
- * [Статья 955. Замена застрахованного лица](#)
- * [Статья 956. Замена выгодоприобретателя](#)

Глава 48. Страхование

- * [Статья 957. Начало действия договора страхования](#)
- * [Статья 958. Досрочное прекращение договора страхования](#)
- * [Статья 959. Последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования](#)
- * [Статья 960. Переход прав на застрахованное имущество к другому лицу](#)
- * [Статья 961. Уведомление страховщика о наступлении страхового случая](#)
- * [Статья 962. Уменьшение убытков от страхового случая](#)
- * [Статья 963. Последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица](#)
- * [Статья 964. Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы](#)
- * [Статья 965. Переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба \(суброгация\)](#)
- * [Статья 966. Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием](#)
- * [Статья 967. Перестрахование](#)
- * [Статья 968. Взаимное страхование](#)
- * [Статья 969. Обязательное государственное страхование](#)
- * [Статья 970. Применение общих правил о страховании к специальным видам страхования](#)

Закон РФ «Об организации страховой деятельности в РФ» от 1997 года.

(В первоначальном варианте от 1992 года).

* Гл.1

- * Понятие страхования;
Страховой риск и случай;
Страховая выплата;
Страховой агент и брокер;

* Гл.2

- * Обеспечение финансовой устойчивости страховщика;
Условия обеспечения финансовой устойчивости
страховщика;
Страховые резервы и фонды страховщика;
Гарантии платёжеспособности;
Учёт и отчётность страховщика;

Закон РФ «Об организации страховой деятельности в РФ»

- * **Гл.3**

- * Государственный надзор за страховой деятельностью;
Лицензирование страховой деятельности;

- * **Гл.4**

- * Заключительное положение;
Рассмотрение споров;
Международный договор;
Страхование иностранных граждан и лиц без гражданства.

- *

Прочие законодательные акты

- * 1. Кодекс торгового мореплавания РФ от 30 апреля 1999 г., который в гл. 15 устанавливает условия договора морского страхования;
- * 2. Закон РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан»; регламентирует порядок проведения медицинского страхования;
- * 3. Закон РФ от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»;
- * 4. Закон РФ от 16 июля 1999 г. N 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»; регулирует отношения в системе обязательного социального страхования;

Прочие законодательные акты

- * 5. Закон РФ от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»; устанавливает организационные, правовые и финансовые основы обязательного пенсионного страхования в РФ;
- * 6. Закон РФ от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»; устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, порядок выплаты возмещения по вкладам;
- * 7. Указ Президента РФ от 6 апреля 1994 г. № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования»; определяет основные принципы осуществления ряда видов страхования, проводимых в обязательной форме.

3. Рынок страхования

- * **Страховой рынок** – это составная часть финансового рынка страны, где предметом купли-продажи являются страховые услуги и продукты.

Страхование в России.

- * До 1988 года был один источник страхования – государственный.**
- * В 1988 появилась первая коммерческая страховая компания**

Особенности российского страхования

- Концентрация страхования в ограниченном круге крупнейших компаний (доля первых пятидесяти – 48,5%).
- Количество компаний с недостаточным уровнем капитала (по требованиям, действующим с 1 июля 2006 года) – 207 (или около 20%).
- Замедление темпов роста.
- Высокая доля псевдострахования (с тенденцией к сокращению)
- Обособленность рынка (незначительное влияние мировой конъюнктуры).
- Более высокие темпы роста по сравнению с мировыми.
- Проблемы для страхового рынка при вступлении России в ВТО.

Основными субъектами страхового рынка выступают

- * 1. **страхователи** – покупатели страховых услуг;
- 2. **страховщики** – продавцы страховых услуг;
- 3. в качестве **потребителей страховых услуг** могут принимать участие застрахованные лица и выгодоприобретатели;
- 4. инфраструктуру страхового рынка составляют – **страховые посредники** (перестраховщики, аварийные комиссары, аджастеры и сюрвейеры).

Сърахователи

- * **Страхователями** являются лица, заключившие со страховщиками договоры страхования, обязанные уплачивать страховые взносы и имеющие право требовать от страховщика при наступлении страхового случая страховую выплату себе или выгодоприобретателю.
- * Страхователями могут быть:
 - юридические лица;
 - дееспособные физические лица.

Страховщики

- * **Страховщиками** являются организации, созданные для осуществления страховой деятельности, т.е. принимающие на себя обязательства произвести страховую выплату при наступлении события, оговорённого в договоре страхования.

Потребители страховых услуг

* **Застрахованное лицо** – это лицо, в отношении которого заключён договор страхования, т.е. с которым может произойти страховой случай, непосредственно связанный с его личностью, обстоятельствами его жизни или затрагивающий сохранность его имущественных прав и интересов. Застрахованное лицо обязательно должно быть указано в договорах личного страхования.

Выгодоприобретателем является лицо, в пользу которого заключён договор страхования. Основное право выгодоприобретателя состоит в том, что он получает страховую выплату при наступлении страхового случая.

Страховые посредники

- * Страховыми посредниками могут выступать **страховые агенты, страховые брокеры, аджастеры и сюрвейеры**. Они не являются участниками договора страхования. И задачами являются:
 - * 1. продвижение страховых услуг от страховщика к страхователям;
 - 2. помощь в заключении договоров перестрахования;
 - 3. содействие исполнению договора страхования.

Страховые агенты

- * **Страховыми агентами** являются лица, действующие от имени, за счёт и по поручению страховщика строго с предоставленными страховщиком функциями и указаниями. Функциями страховых агентов могут быть:
 - поиск страхователей;
 - консультирование страхователей;
 - оформление договоров страхования;
 - подписание договоров страхования от имени страховщика;
- * - обслуживание страхователя по договорам (в основном – это сбор страховых взносов).

Страховые брокеры

- * **Страховые брокеры** – это юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени и на основании поручений страхователя и страховщика. Такой вид поручения носит название *комиссионного* и регулируется ГК РФ.

Услуги страховых брокеров

- * 1. поиск и привлечение клиентов к заключению договоров страхования;
- 2. проведение разъяснительной работы по интересующим клиента видам страхования;
- 3. предоставление экспертных и консультационных услуг по оценке страховых рисков при заключении договора страхования и другим вопросам в области страхования;
- 4. сбор интересующей клиента информации для заключения договоров;
- 5. подготовка или оформление документов, необходимых для заключения договоров;
- 6. сбор страховых взносов;
- 7. помощь в организации перестрахования и сострахования, принятых на страхование объектов;
- 8. организация услуг аджастеров, сюрвейеров и аварийных комиссаров;
- 9. подготовка и оформление документов, связанных со страховыми случаями;
- 10. организация страховых выплат по поручению страховщика.

Сюрвейеры

* **Сюрвейеры** – это эксперты, осуществляющие осмотр имущества, принимаемого на страхование, которые определяют его стоимость и приемлемую страховую сумму. На основании заключения сюрвейера страховщик принимает решение:

1. возможности страхования;
2. размерах тарифной ставки.

В задачи сюрвейера может входить также осмотр имущества после наступления его повреждения.

Аварийные комиссары и аджастеры

- * При наступлении страховых случаев в рассмотрении обстоятельств дела и определения размеров ущерба могут принимать **аварийные комиссары и аджастеры**. Это физические или юридические лица, связанные с урегулированием заявленных страхователем требований по возмещению ущерба, возникшего в связи со страховым случаем по возмещению ущерба по страхованию имущества.

Функции аварийных комиссаров и аджастеров

- * 1. проводят осмотр повреждённого или пропавшего имущества;
- 2. устанавливают причины, характер и размеры ущерба от страхового случая;
- 3. подготавливают для страховщиков экспертное заключение о причинах и обстоятельствах наступления страхового случая;
- 4. ведут от имени страховщиков переговоры со страхователями о сумме страховой выплаты и по поручению страховщика и за его счёт осуществляют такие выплаты.