

Основы организации страхового дела в РФ

Нормативная основа

- Конституция РФ
- ГК РФ, часть 2
- Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
- Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»
- Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»
- Федеральный закон РФ от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»
- Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
- Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

Понятие страхования и страхового дела

- 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.
- Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Государственное регулирование страхового дела

Цели государственного регулирования страховой деятельности:

- обеспечение стабильного функционирования рынка;
- соблюдения субъектами нормативных актов;
- обеспечение выполнения обязательств участниками сделки;
- защита внутреннего рынка от зарубежных компаний;
- перечисление в государство налогов и сборов.

Направления государственного регулирования страховой деятельности:

- принятие законов и нормативных актов, контроль за их соблюдением государственными органами;
- регулирование платежеспособности страховщиков и обеспечение выполнения ими взятых обязательств;
- лицензирование, осуществление государственного контроля и надзора
- наложение санкций на участников рынка.

Цели и задачи страхования

- Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

- проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

Формы страхования

Обязательное страхование

- Осуществляется на основании закона
- Примеры: ОСАГО, обязательное пенсионное страхование

Добровольное страхование

- Осуществляется на основании договора страхования
- Пример: страхование имущества, КАСКО

Объекты страхования

Вид страхования	Объект
Страхование жизни	имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью
Страхование от несчастных случаев и болезней	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)
Медицинское страхование	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

Объекты страхования

Вид страхования	Объект
Страхование имущества	Имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества
Страхование финансовых рисков	Имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (страхование финансовых рисков)
Страхование Предпринимательских рисков	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

Объекты страхования

Вид страхования	Объект
Страхование гражданской ответственности	1) риск наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации; 2) риск наступления ответственности за нарушение договора.

Участники страховых отношений

- Страхователи
- Застрахованные лица
- Выгодоприобретатели
- Страховые агенты
- Страховые брокеры
- Актуарии
- Банк России, осуществляющий функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела)
- Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка
- Специализированные депозитарии.

- Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.
- *Выгодоприобретатель по договору страхования — это третье лицо, которое вправе получить денежную выплату при наступлении страхового случая.*

Участники страховых отношений



Страховые организации (страховщики)

- Страховщики - страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и **ПОЛУЧИВШИЕ ЛИЦЕНЗИИ** на осуществление соответствующего вида страховой деятельности

1 ⁺⁵	Сбербанк страхование жизни Лицензия № ЦБРФ СЛ № 3692 от 04.07.2016	31 886 757 10.08%	18 660 161 6.33%	+13 226 596	+70,88
2	РЕСО-Гарантия Лицензия № ЦБРФ СЛ № 1209 от 20.08.2015	23 460 639 7.41%	23 887 003 8.1%	-426 364	-1,78
3 ⁺²	ВТБ Страхование Лицензия № ЦБРФ СЛ № 3398 от 17.09.2015	22 759 276 7.19%	18 810 332 6.38%	+3 948 944	+20,99
4 ⁺⁴	АльфаСтрахование Лицензия № ЦБРФ СЛ № 2239 от 13.11.2017	21 783 659 6.88%	15 060 361 5.11%	+6 723 298	+44,64
5 ⁺⁴	ВСК Лицензия № ЦБРФ СЛ № 0621 от 11.09.2015	19 489 479 6.16%	15 015 499 5.09%	+4 473 980	+29,8
6 ⁻³	Ингосстрах Лицензия № ЦБРФ СЛ № 0928 от 23.09.2015	19 427 996 6.14%	21 262 169 7.21%	-1 834 173	-8,63
7 ⁻³	СОГАЗ Лицензия № ЦБРФ СЛ № 1208 от 05.08.2015	19 346 121 6.11%	19 060 924 6.46%	+285 197	+1,5
8 ⁺²	АльфаСтрахование-Жизнь Лицензия № ЦБРФ СЖ № 3447 от 10.08.2018	16 159 983 5.11%	10 158 822 3.44%	+6 001 161	+59,07
9 ⁻²	Капитал Life (РГС Жизнь) Лицензия № ЦБРФ СЖ № 3984 от 10.05.2018	15 555 031 4.92%	15 642 279 5.3%	-87 248	-0,56
10 ⁻⁹	Росгосстрах (СК ПАО) Лицензия № ЦБРФ СЛ № 0001 от 23.05.2016	11 698 221 3.7%	30 066 556 10.19%	-18 368 335	-61,09

Страховой риск, страховой случай

- Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.
- 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.

Страховая сумма, страховая выплата

- Страховая сумма - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.
- Страховая выплата - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Понятие франшизы

- Франшиза - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

Пример франшизы

- Самым популярным видом является безусловная франшиза. Она представляет собой возмещение части убытков страховой компанией за вычетом стоимости БФ (безусловной франшизы).
- Например:
- Стоимость БФ – 20 тыс. рублей. Ущерб причинен на 17 тыс. рублей. В таком случае убытки возмещаются страхователем.
- Безусловная франшиза – 20 тыс. рублей. Убытки – 40 тыс. рублей. Страховщик возместит ущерб в сумме, равной 20 тыс. рублей = 40 000 – 20 000. Остальная часть возмещается страхователем.

Страховой тариф

- Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.
- Страховой тариф по конкретному договору добровольного страхования определяется по соглашению сторон.
- Страховой тариф по обязательному страхованию устанавливается государством