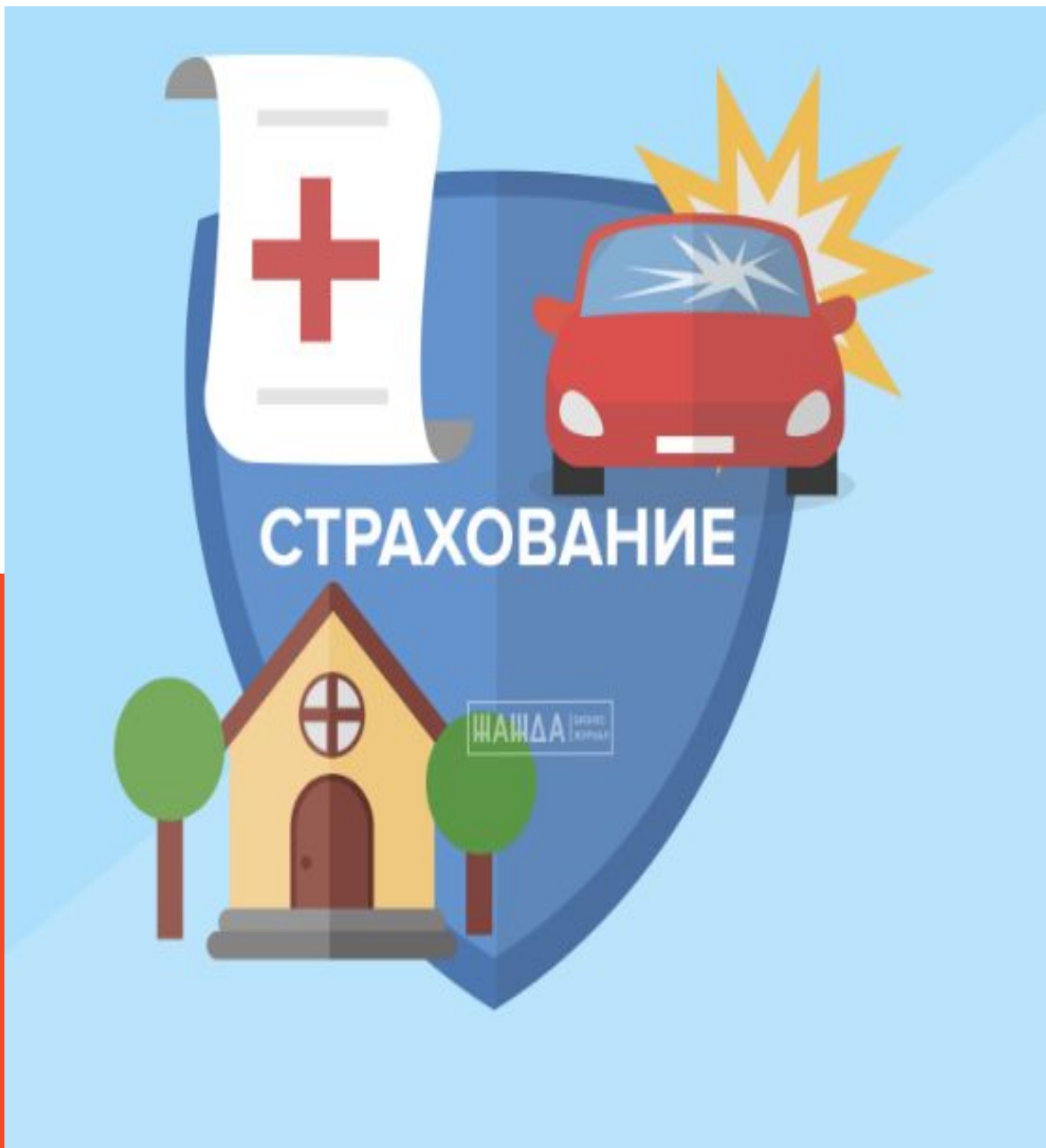


# Страхование и страховой рынок





# Понятие, сущность и функции

Слово "страхование" имеет славянское происхождение. Корень этого слова "страх", то есть боязнь кого-либо за что-либо. Так, владелец имущества испытывает страх за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи непредвиденным обстоятельствами, предприниматель боится возможных убытков.

## Признаки страхования:

01

денежные перераспределительные отношения

03

возвратности мобилизованных в страховой фонд страховых платежей

02

замкнутые перераспределительные

перераспределение ущерба во времени и пространстве



Экономической сущности любой категории соответствует его функции, выражающее общественное назначение данной категории. Как и любая экономическая категория, страхование выражает сущность через функции, аналогичные функциям финансов:

01

Распределительная

02

Контрольная





## **Распределительная функция как общая финансовая функция проявляется через специфические функции (подфункции) страхования: **рисковую, предупредительную и сберегательную****

**Рисковая** функция - связана с основным назначением страхования по страховой защите (по оказанию помощи пострадавшим). Именно в рамках ее действия происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий.

**Предупредительная** функция направлена на финансирование за счет средств страхового фонда локальных мероприятий по исключению или уменьшению страхового риска объектов страхования.

**Сберегательная** функция - это сбережение денежных сумм с помощью страхования на дожитие. Оно связано с потребностью в страховой защите достигнутого семейного

**Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126-II**  
**О страховой деятельности**  
(с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023 г.)

*См. о внесении изменений в настоящий Закон:  
Закон РК от 12.07.22 г. № 138-VII (вводится в действие с 1 января 2024 г.; с 1 января 2025 г.)*

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Законодательство Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности

Статья 2. Отношения, регулируемые настоящим Законом

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

Статья 4. Страхование и страховая деятельность

Статья 5. Страхование иностранных физических и юридических лиц и лиц без гражданства

Статья 5-1. Страхование страховыми организациями - нерезидентами Республики Казахстан и страховыми (перестраховочными) организациями - участниками Международного финансового центра «Астана»

Глава 2. Организация страховой деятельности

Статья 6. Отрасли, классы и виды страхования

Статья 7. Содержание классов страхования

Статья 8. Совмещение отраслей и классов страхования

Статья 9. Деятельность по перестрахованию

Глава 3. Страховой рынок

Статья 10. Участники страхового рынка

Статья 10-1. Полномочия объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров

Статья 10-2. Внутренние документы объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров

Статья 10-3. Объединение актуариев

Статья 11. Деятельность страховой (перестраховочной) организации

Статья 11-1. Общие условия осуществления страховой (перестраховочной) деятельности

Статья 12. Особенности осуществления деятельности по страхованию жизни

Статья 13. Деятельность по сострахованию и совместному перестрахованию

Статья 14. Запрет на безлицензионную деятельность

Статья 15. Трансграничное страхование и перестрахование

**Контрольная функция - страхования  
заключена в обеспечении строго  
целевого формирования и  
использования средств страхового  
фонда на основании  
законодательных документов.**

В Законе Республики Казахстан "О страховой деятельности" дано следующее определение: "Страхование представляет собой комплекс отношений по имущественной защите законных интересов физического или юридического лица при наступлении страхового случая или иного события определенного договором страхования, посредством страховой выплаты, осуществляемой страховой организацией за

**Страховщик** - специализированная организация, проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных договором.

**Страхователь** - физическое или юридическое лицо, страхующее свой имущественный интерес или интерес третьей стороны.

**Застрахованный** - это физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого является объектом страховой защиты по личному страхованию.

**Выгодоприобретатель** - лицо, в пользу которого заключен договор страхования.



**Страховой акт** - это документ, оформленный в установленном порядке, подтверждающий факт и причину происшедшего страхового случая.

**В имущественном страховании** он является основанием для расчета суммы ущерба и определения права страхователя на получение страхового возмещения.

**В личном страховании** акт необходим для подтверждения факта и обстоятельств несчастного случая, связанного с работой или нахождением в пути, при страховании работников за счет организаций, по обязательному страхованию пассажиров.

**Страховой ущерб** - стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке.

**Страховое возмещение** - сумма, выплачиваемая в покрытие ущерба в имущественном страховании. В личном страховании причитающиеся к выплате денежные средства считаются страховой суммой.

**Объекты и предметы страхования** - подлежащие страхованию материальные ценности, гражданская ответственность, доход, а в личном страховании: жизнь, здоровье и трудоспособность граждан.



- **В имущественном страховании** в качестве объектов выступают материальные ценности и имущество юридических и физических лиц.
- **В личном страховании** объектом страхования является жизнь, здоровье и трудоспособность граждан.
- **В социальном страховании** в качестве объекта выступает уровень доходов граждан.
- **При страховании ответственности** в качестве объектов выступает ответственность перед другими лицами, а предметом страхования выступает обязанность страхователей выполнять договорные условия по поставкам продукции, погашению задолженностей кредиторам или возмещению материального или иного ущерба, если он был нанесен другим лицам.
- **Объектом страхования предпринимательских рисков** является риск неполучения прибыли или образования убытка.



**Страхование может проводиться в обязательной и добровольной формах.**

**В обязательной форме страхование проводится в силу действия законодательных или иных нормативных правовых актов государства.**

Обязательная форма страхования характеризуется **следующими чертами:**

- 1) регламентация законодательными актами, где предусматриваются перечень объектов страхования, объем страховой ответственности, нормы страхового обеспечения, порядок установления тарифных ставок, периодичность внесения страховых платежей, права и обязанности участников страхования;
- 2) сплошной охват объектов страхования;
- 3) автоматическое вовлечение в страховой процесс владельцев указанных в законе объектов страхования;
- 4) бессрочный характер пока страхователь имеет в своем распоряжении указанные в законе объекты страхования.

**Добровольная форма страхования** проводится в силу подписания договора между страхователем (физическим или юридическим лицом) и страховщиком (страховой компанией).

Добровольная форма страхования построена на следующих **принципах**:

- 1) условия страхования регулируются правилами, которые разрабатывает страховщик, а также договором, заключаемым со страхователем;
- 2) выборочный охват страхователей;
- 3) вступление в силу в результате уплаты разового или периодических страховых взносов;
- 4) максимальное выражение интересов и желаний страхователя.

**Выделяют две отрасли:**



**страхование жизни**

**общее страхование**

**Эти отрасли страхования подразделяются на классы.**

**Страхование жизни** представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в случаях смерти застрахованного или дожития им до окончания срока страхования, или определенного договором страхования возраста.

**Аннуитетное страхование** представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление периодических страховых выплат в виде пенсии или ренты в случаях достижения застрахованным определенного возраста, утраты трудоспособности (по возрасту, по инвалидности, по болезни), смерти кормильца, безработицы или иных случаях, приводящих к снижению или потере застрахованным личных доходов.



**Добровольная форма страхования** проводится в силу подписания договора между страхователем (физическим или юридическим лицом) и страховщиком (страховой компанией).

Добровольная форма страхования построена на следующих **принципах**:

- 1) условия страхования регулируются правилами, которые разрабатывает страховщик, а также договором, заключаемым со страхователем;
- 2) выборочный охват страхователей;
- 3) вступление в силу в результате уплаты разового или периодических страховых взносов;
- 4) максимальное выражение интересов и желаний страхователя.

**Выделяют две отрасли:**



**страхование жизни**

**общее страхование**

**Эти отрасли страхования подразделяются на классы.**

**Страхование жизни** представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в случаях смерти застрахованного или дожития им до окончания срока страхования, или определенного договором страхования возраста.

**Аннуитетное страхование** представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление периодических страховых выплат в виде пенсии или ренты в случаях достижения застрахованным определенного возраста, утраты трудоспособности (по возрасту, по инвалидности, по болезни), смерти кормильца, безработицы или иных случаях, приводящих к снижению или потере застрахованным личных доходов.

# 16 классов страхования

Отрасль «общее страхование» насчитывает 16 классов страхования:

- ❖ страхование от несчастного случая и болезней;
- ❖ медицинское страхование;
- ❖ страхование автомобильного транспорта;
- ❖ страхование железнодорожного транспорта;
- ❖ страхование воздушного транспорта;
- ❖ страхование водного транспорта;
- ❖ страхование грузов;
- ❖ страхование имущества;
- ❖ страхование предпринимательских рисков;

- ❖ страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта;
- ❖ страхование гражданско-правовой ответственности владельцев железнодорожного транспорта;
- ❖ страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;
- ❖ страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;
- ❖ страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика;
- ❖ страхование гражданско-правовой ответственности по договору;
- ❖ страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда другому лицу.

# СТРАХОВАНИЕ НА ВСЕ СЛУЧАИ ЖИЗНИ



ДОМА, ДАЧИ, КВАРТИРЫ, ИПОТЕКИ,  
ЖИЗНИ, ЗДОРОВЬЯ  
ОТ НЕСЧАСНЫХ СЛУЧАЕВ

## Страховые термины:

**Страховой случай** - наступление предусмотренного условиями договора страхования события, против которого осуществляется страхование.

**Страховой случай в имущественном страховании** - это стихийные бедствия, пожары, аварии, взрывы и т.д.

**Страховой случай в личном страховании** - дожитие до обусловленного срока или события, наступление несчастного случая, смерти и др.

**Страховая оценка (страховая стоимость)** - термин имущественного страхования, когда в качестве объекта страхования выступают материальные ценности, имеющие стоимость.

**Страховая сумма** - сумма денежных средств, на которую фактически застраховано имущество, жизнь, здоровье.

**Выкупная сумма** - сумма денег, которую страхователь имеет право получить при досрочном прекращении действия договора накопительного страхования.



# СТРАХОВАНИЕ НА ВСЕ СЛУЧАИ ЖИЗНИ



ДОМА, ДАЧИ, КВАРТИРЫ, ИПОТЕКИ,  
ЖИЗНИ, ЗДОРОВЬЯ  
ОТ НЕСЧАСНЫХ СЛУЧАЕВ

## Страховые термины:

**Страховой полис** - юридический документ, удостоверяющий наличие договора страхования.

**Страховое поле** - максимальное количество объектов, которое можно застраховать. По имущественному страхованию за страховое поле принимается либо число владельцев имущества, либо количество подлежащих страхованию объектов в данной местности. Страховое поле по личному страхованию включает число физических лиц, с которыми могут быть заключены договоры, либо общую численность населения района, города, области, республики, либо число работающих на данном предприятии, в организации.

**Страховой портфель** - фактическое количество застрахованных объектов или действующих договоров страхования на данной территории или на предприятии. Под страховым портфелем понимается также сумма месячного страхового взноса по действующим договорам долгосрочного страхования жизни на определенную дату в данном регионе.

**Правила страхования** - это документ страховой организации, определяющий условия осуществления страхования по определенному виду страхования.

СПАСИБО  
ВНИМАНИ  
Е

