

Тема 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ СТРАХОВАНИЯ

1. Словарь страховых терминов

2. Отрасли страхования

3. Права и обязанности сторон

1. Словарь страховых терминов

(продолжение)

Страховые актуарии — физические лица, постоянно проживающие на территории РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

Страховой риск — предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

Страховой случай — фактически наступившее событие, от которого застраховался страхователь.

Страховой интерес — заинтересованность страхователя в том, чтобы страховой случай не наступил.

Страховая премия (страховой взнос) — денежная сумма, которую страхователь обязан уплатить страховщику в качестве платы за страховую услугу.

Страховой тариф — ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Страховая выплата (страховое возмещение) — денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и

выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Компенсационные выплаты по ОСАГО — платежи, которые осуществляются в случаях, если страховая выплата по обязательному страхованию не может быть осуществлена.

Страховая сумма — денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Перестрахование — деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате.

Сострахование — страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования.

Договор ОСАГО — договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

КАСКО — страхование автомобилей или других средств транспорта (судов, самолетов, вагонов) от ущерба, хищения или угона. Не включает в себя страхование перевозимого имущества (карго), ответственности перед третьими лицами и т. д.

Суброгация — переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба.

Франшиза — условие в страховом полисе, освобождающее страховщиков от возмещения убытков, если они не превышают определенного размера.

2. Отрасли страхования

Статьей 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» выделяется три отрасли страхования: имущественное, личное и страхование ответственности. Гражданский кодекс РФ выделяет две отрасли: имущественное страхование, куда включено страхование ответственности, и личное страхование. *Такой подход обоснован тем, что объектом страхования ответственности является защита имущественных интересов страхователя (иного лица, на которое может быть возложена ответственность), связанных с причинением им вреда жизни, здоровью, имуществу) третьих лиц и возникновением обязанности возместить вред этим лицам.*

При имущественном страховании страхователь страхуется от рисков, связанных с причинением ущерба его имущественной сфере (например, от гибели или повреждения имущества). Имущественное страхование делится на страхование имущества, страхование ответственности и страхование предпринимательского риска.

При страховании имущества страховыми случаями выступают: утрата (гибель), недостача или повреждение имущества (подп. 1 п. 2 ст. 929 ГК). *В зависимости от источника причинения вреда выделяют такие разновидности страхования имущества, как страхование от огня, от эпизоотий, от кражи со взломом и т. д.*

При страховании гражданской ответственности страховыми случаями являются: причинение внедоговорного вреда жизни, здоровью или имуществу другого лица (страхование деликтной ответственности) либо неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности, вытекающей из договора (страхование договорной ответственности). В настоящее время закон устанавливает обязательность страхования риска

профессиональной ответственности в качестве условия осуществления деятельности:

- оценщиков (абз. 4 ст. 24.6, ст. 24.7 Федерального закона «Об оценочной деятельности в РФ»);
- нотариусов, занимающихся частной практикой (ст. 18 Основ законодательства РФ о нотариате);
- адвокатов (подп. 6 п. 1 ст. 7, ст. 19 Федерального закона «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в РФ»);
- арбитражных управляющих (п. 8 ст. 20 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)») и др.

При страховании предпринимательского риска страховым случаем служит образование связанных с предпринимательской деятельностью убытков вследствие нарушения обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам (подп. 3 п. 2 ст. 929 ГК). **Данный вид страхования также может осуществляться в целом по предпринимательской деятельности лица или конкретному договору.**

Основными видами данной подотрасли страхования являются:

- страхование убытков по сделкам продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг,
- страхование срочных депозитных вкладов и денег на счетах в банках,
- страхование невозврата кредитов и процентов за них заемщиком,
- страхование инвестиций в другие предприятия и в ценные бумаги,
- страхование инноваций предпринимателя,
- страхование убытков от остановок производства по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам,
- страхование рисков снижения объемов продаж,

- страхование непредвиденных расходов и прочих убытков от предпринимательской деятельности.

Личное страхование производится на случай наступления каких-то личных обстоятельств, которые не всегда вызывают материальные потери для застрахованного, а если и вызывают, то они не поддаются точному исчислению (ст. 934 ГК РФ). Личное страхование включает страхование от несчастных, случаев, где выделяют следующие виды страхования: страхование детей и учащихся, страхование работников, страхование пассажиров, страхование госслужащих, страхование работников опасных профессий, страхование спортсменов, страхование иных категорий граждан. Страхование жизни включает: страхование на случай дожития до окончания срока действия договора страхования или определенного договором возраста, страхование на случай смерти, смешанное страхование, страхование детей к бракосочетанию, страхование негосударственных пенсий, страхование ренты, страхование расходов на оплату профессионального образования. Добровольное медицинское страхование включает: страхование на случай амбулаторного и стационарного лечения, страхование на случай протезирования, страхование на случай оказания санаторно-курортных услуг, страхование на случай проведения корректирующих внешность операций, страхование граждан, выезжающих за границу.

В соответствии с ч. 1 ст. 32.9 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» в лицензии, выдаваемой страховщику, указываются предусмотренные классификацией следующие виды страхования, относящиеся к личному и имущественному страхованию:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;

- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 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 (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- 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.

В зависимости от степени обязательности вступления страхователя в страховое обязательство страхование делится на добровольное и обязательное (ст. 927 ГК РФ). Если в первом случае предполагается свобода страхователя в заключении договора, то во втором страхователь обязан заключить договор страхования в силу закона и на предусмотренных им условиях с любым или определенным страховщиком, причем договор заключается в пользу третьего лица (выгодоприобретателя). При обязательном страховании подлежащие страхованию объекты, страховые риски и минимальные размеры сумм, на которые застрахован объект, определяются законом (п. 3 ст. 936 ГК), а остальные условия договора страхования согласовываются сторонами. В настоящее время закон устанавливает обязательное страхование жизни и здоровья пассажиров, банковских вкладов граждан, экологических рисков, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, профессиональной ответственности оценщиков, обязательное противопожарное страхование предприятий и т.д.

Существует разновидность обязательного страхования — **обязательное государственное страхование**, которое является мерой социальной защиты определенных категорий государственных служащих РФ и предусматривает страхование их жизни, здоровья и имущества. Оно отличается от других форм обязательного страхования тем, что

осуществляется государственными учреждениями за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета. Страховыми гарантиями, в частности, обеспечиваются военнослужащие, граждане, призванные на военные сборы, сотрудники органов внутренних дел, таможенных и налоговых органов, судьи, прокуроры и т.д.

В нашей стране осуществляется обязательное социальное страхование, которое является частью государственной системы социальной защиты населения. В соответствии со ст. 8 ФЗ РФ от 16 июля 1999 г. № 165 «Об основах обязательного социального страхования», определены следующие **виды страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию:**

- 1) оплата медицинскому учреждению расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи;
- 2) пенсия по старости;
- 3) пенсия по инвалидности;
- 4) пенсия по случаю потери кормильца;
- 5) пособие по временной нетрудоспособности;
- 6) пособие в связи с трудовым увечьем, профессиональным заболеванием;
- 7) пособие по беременности и родам;
- 8) ежемесячное пособие по уходу за ребенком;
- 9) единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
- 10) единовременное пособие при рождении ребенка;
- 11) социальное пособие на погребение.