

ТЕРМИНЫ СТРАХОВАНИЯ

ТЕМА 2



ТЕРМИНЫ СТРАХОВАНИЯ

- Термины, определяющие основных участников страховых отношений
- Термины, характеризующие общие условия страховой деятельности
- Термины, связанные с формированием страхового фонда
- Термины, связанные с расходованием средств страхового фонда
- Международные страховые термины

Участники страховых отношений

Участники страховых отношений

Страховщик

Страхователь

Застрахованное лицо
(выгодоприобретатель)

Страховые посредники

СТРАХОВЩИК

- ▣ *Страховщик* - юридическое лицо любой организационно-правовой формы, разрешенной действующим законодательством, созданное в целях осуществления страховой деятельности (по законодательству Российской Федерации страховая организация или общество взаимного страхования) и имеющие лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации. Страховщиком является хозяйствующий субъект, осуществляющий страхование и ведающий созданием и расходованием страхового фонда. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность.
- ▣ Страховщик как специализированная финансовая организация должен пройти определенную процедуру государственного лицензирования. Во-первых, он должен зарегистрироваться как коммерческая организация и приобрести все присущие ей черты - фирменное наименование, счет в банке, юридический адрес и т.п. Во-вторых, для того чтобы заниматься непосредственно страхованием, страховщик должен получить специальное разрешение-лицензию в Федеральном органе по надзору за страховой деятельностью. При лицензировании страховщика оцениваются его возможности заниматься определенными видами страхования с учетом наличия у него соответствующего капитала, соответствия ее ресурсов тем обязательствам перед возможными клиентами, которые страховщик предполагает принять на себя.

СТРАХОВАТЕЛЬ

- юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования или являющееся таковым в силу закона. Это лицо, которое в силу закона или договора обязано уплатить страховщику страховую премию, а при наступлении предусмотренного события (страхового случая) вправе требовать от страховщика страховую выплату. Страхователь вправе заключить договор страхования в пользу третьих лиц (выгодоприобретателей) и в этих случаях не имеет права на получение страховой выплаты по договору страхования при наступлении страхового случая.
- При реорганизации хозяйствующего субъекта-страхователя его права и обязанности по договору страхования в период действия договора переходят с согласия страховщика к соответствующему правопреемнику. В отдельных видах страхования к страхователю могут предъявляться определенные требования. Так в имущественном страховании страхователем может быть лишь лицо, имеющее самостоятельный имущественный интерес в сохранении того или иного имущества.

СТРАХОВЫЕ ПОСРЕДНИКИ

- ▣ *Страховой агент* - юридическое или дееспособное физическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Страховой агент выступает поверенным страховой компании и совершает порученные ему действия от имени и за счет страховщика.
- ▣ На основании договора, заключаемого агентом и страховой компанией, агенту выдается доверенность, в которой указываются его полномочия. Страховой агент может представлять одну либо несколько страховых компаний и по условиям договора с ними действует только от имени этих компаний.
- ▣ *Страховой брокер* - независимое юридическое или физическое лицо, имеющее лицензию (разрешение) на проведение посреднических операций по страхованию. Страховой брокер действует от имени и по поручению страхователя или в перестраховании - от имени и по поручению страховщика по прямому страхованию. Брокерская деятельность в страховании, перестраховании или состраховании - это посредническая деятельность по покупке или продаже страховых услуг, подразумевающая содействие соглашению между сторонами, заинтересованными в страховании, предусматривающая ведение переговоров по страхованию согласно волеизъявлению страхователя, конечной целью которой является нахождение условий и форм страхования, взаимоприемлемых для сторон.

Другие участники

- **Застрахованное лицо** - это лицо, в жизни которого должен произойти страховой случай - это лицо, в жизни которого должен произойти страховой случай, непосредственно связанный с личностью или обстоятельствами его жизни (личное страхование - это лицо, в жизни которого должен произойти страховой случай, непосредственно связанный с личностью или обстоятельствами его жизни (личное страхование), либо затрагивающий сохранность его имущественных прав и имущества (имущественное страхование)). В отношении договоров личного страхования установлено, что застрахованное лицо, либо его наследники в случае его смерти являются выгодоприобретателями, если в договоре не установлено иное. Если договор личного страхования заключён о страховании застрахованного лица, то страхователь не вправе без его письменного согласия назначить или
- **Выгодоприобретатель** - физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем в качестве получателя страховых выплат по договору страхования. Как правило, выгодоприобретатель указывается в страховом полисе.
- В случае, если в личном страховании выгодоприобретатель не указан, им являются физические лица - наследники застрахованного. В отличие от страхователя, выгодоприобретателем может являться не только полностью дееспособное лицо, но и несовершеннолетний, а также малолетний гражданин (например, малолетние наследники умершего застрахованного в личном страховании).
-

Общие условия страховой деятельности

```
graph TD; A[Общие условия страховой деятельности] --- B[Договор страхования]; A --- C[Страховой сертификат]; A --- D[Страховая защита]; A --- E[Объект страхования]; A --- F[Страховая сумма]; A --- G[Страховой интерес]; A --- H[Страховой случай];
```

Договор страхования

Страховой сертификат

Страховая защита

Объект страхования

Страховая сумма

Страховой интерес

Страховой случай

ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

- соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или третьему лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

СТРАХОВОЙ СЕРТИФИКАТ

- *(страховое свидетельство, страховой полис)* - документ, удостоверяющий факт заключения договора страхования и передаваемый страховщиком страхователю с приложением правил страхования. Страховой сертификат должен содержать:
- наименование документа;
- наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;
- фамилию, имя, отчество или наименование страхователя и его адрес;
- указание объекта страхования;
- размер страховой суммы;
- указание страхового риска;
- размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;
- срок действия договора;
- порядок изменения и прекращения действия договора;
- другие условия по соглашению сторон: в том числе дополнения к правилам страхования либо исключения из них;
- подписи сторон.

СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА

- в широком смысле экономическая категория, отражающая совокупность распределительных и перераспределительных отношений, связанных с преодолением или возмещением потерь, наносимых материальному производству и жизненному уровню населения стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями (страховыми рисками). В узком смысле - совокупность перераспределительных отношений по поводу преодоления или возмещения ущерба, наносимого конкретным объектам страхования (товарно-материальным ценностям, имуществу, жизни и здоровью людей).

ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

- Не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы:
- связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью граждан - в личном страховании;
- связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом - в имущественном страховании;
- связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица - страхование ответственности.

СТРАХОВАЯ СУММА

- Денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора страхования.
- Стороны, заключившие договор, не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем.
- Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость имущества, он является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает реальную стоимость имущества на момент заключения договора.

СТРАХОВОЙ ИНТЕРЕС

- это мера материальной заинтересованности в страховании, элемент, который предопределяет возможность существования института страхования. Страховой интерес носит имущественный характер и включает имущество, которое является объектом страхования, право на него или обязательство по отношению к нему, т.е. все то, что может стать предметом причинения материального ущерба страхователю или в связи с чем может возникнуть ответственность страхователя перед третьими лицами. Имущественная сущность страхового интереса позволяет объективно определить его стоимость, т.е. подвергнуть его денежной оценке.
- Страховой интерес всегда представляет своего носителя (обладателя) в страховом правоотношении
- Страховой интерес всегда связан с субъективным правом или правоотношением, например, правом собственности или обязательством по возмещению вреда, правом на жизнь, здоровье и др., которые определяют предмет имущественного интереса страхователя, а в определенных случаях - застрахованного лица.

СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

- Это совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. Фактически наступление страхового случая - это реализация страхового риска.
- Страховой случай может иметь место по отношению к одному или множеству объектов страхования в рамках определенной страховой совокупности. Страховой случай по отношению к множеству объектов страхования приводит к кумуляции риска. Под кумуляцией риска понимается сосредоточение рисков в пределах определенного ограниченного пространства. Это совокупность рисков, при которой большое количество застрахованных объектов или несколько объектов со значительными страховыми суммами могут быть затронуты одним и тем же страховым случаем.
- Последствия страхового случая выражаются в полном уничтожении или частичном повреждении объекта страхования.
- В договоре страхования формируются точные определения событий, включаемых в объем ответственности страховщика.

**ТЕРМИНЫ, СВЯЗАННЫЕ С
ФОРМИРОВАНИЕМ СТРАХОВОГО ФОНДА**

СТРАХОВОЙ ФОНД

СТРАХОВОЙ ВЗНОС

СТРАХОВАЯ ОЦЕНКА

СТРАХОВОЙ ТАРИФ

СТРАХОВОЕ ПОЛЕ

СТРАХОВОЙ ПОРТФЕЛЬ

СТРАХОВОЙ РЕЗЕРВ

СТРАХОВОЙ ФОНД

- Представляет собой резерв денежных средств, формируемый за счет страховых взносов страхователей и находящийся в оперативно- организационном управлении у страховщика.
- Страховой фонд страховщика создается за счет большого числа его участников, выступающих в качестве страхователей. Формирование фонда происходит в децентрализованном порядке, поскольку страховые взносы уплачиваются каждым страхователем обособленно. При этом убыток одного страхователя распределяется между всеми участниками создания страхового фонда, что приводит к большой маневренности страхового фонда и ускорению оборачиваемости страховых резервов.
- Страховой фонд является обязательным элементом общественного воспроизводства, его создание обусловлено страховыми интересами.

СТРАХОВОЙ ВЗНОС

- Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом, это цена страховой услуги, денежная сумма, при уплате которой страховщик принимает риск на страхование. Размер страхового взноса по договору страхования зависит от объекта страхования, страховой суммы, объема страховой ответственности, степени риска, срока страхования и других факторов, влияющих на определение размера денежных обязательств страховщика по договору страхования.

-

СТРАХОВАЯ ОЦЕНКА

- Определение страховой стоимости объекта страхования в процессе заключения договора. Стоимость имущества, принимаемая для целей страхования, также называется страховой оценкой.
- Страховая оценка в имущественном страховании служит исходным показателем для всех последующих расчетов: определения страховой суммы, страхового взноса, страхового возмещения. Страховая сумма может устанавливаться в размере страховой оценки или ее части.
- В качестве основы для определения страховой оценки обычно берется балансовая стоимость имущества с учетом износа. При полной гибели данного имущества размер страховой оценки совпадает с суммой ущерба и страхового возмещения.

СТРАХОВОЙ ТАРИФ

- Ставка страховой премии с единицы страховой суммы или объекта страхования, на основании которой рассчитывается страховая премия.
- Страховой тариф (брутто-ставка) состоит из нетто-ставки, предназначенной для формирования страхового фонда, из которого производятся страховые выплаты, и нагрузки, предназначенной для покрытия расходов страховщика по проведению страхования.
- Страховые тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются законом, страховые тарифы по добровольным видам страхования рассчитываются страховщиком самостоятельно по каждому виду и варианту страхования.
- Величина страхового тарифа зависит от объема страховой ответственности страховщика: перечня рисков, на случай наступления которых проводится страхование, и установленного размера страховых выплат по каждому из них.

СТРУКТУРА СТРАХОВОГО ТАРИФА

- Б ставка = Н ставка + Нагрузка
- Н ставка = Н чистая + Н рисковая
- Нагрузка = Расходы + Доходы

□ СТРАХОВОЕ ПОЛЕ
максимальное
количество объектов
страхования, т.е.
количество
объектов, которое
может быть
застраховано.

□ СТРАХОВОЙ
ПОРТФЕЛЬ -
фактическое число
договоров
страхования на
определенный
момент времени у
страховщика.

СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

- Резервы, формируемые страховщиками для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств.
- Страховые резервы рассчитываются при проведении каждого вида страхования, их размер определяется в результате тщательного анализа операций страховщика. При наличии квалифицированных специалистов такой расчет достаточно надежен и позволяет страховым компаниям обезопасить себя от возможного банкротства

**ТЕРМИНЫ, СВЯЗАННЫЕ С РАСХОДОВАНИЕМ
СРЕДСТВ СТРАХОВОГО ФОНДА**

СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

СТРАХОВОЕ СОБЫТИЕ

СТРАХОВАЯ ПРЕТЕНЗИЯ

СТРАХОВОЙ УЩЕРБ

СТРАХОВОЕ СТОРНО

СТРАХОВОЙ АКТ

СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

- Денежная сумма, подлежащая выплате страхователю страховщиком при наступлении страхового случая на условиях и в порядке, предусмотренных договором имущественного страхования. Страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица при наступлении страхового случая, однако договором страхования может быть предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме.
- В случае если страховая сумма ниже страховой стоимости имущества, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.
- Страховщик обязан при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором или законом срок. Если страховая выплата не произведена в установленный срок, страховщик уплачивает страхователю штраф в размере 1% от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки.

Законодательно определены следующие основания для отказа страховщика от страховой выплаты:

- Умышленные действия страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя, направленные на наступление страхового случая;
- Совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- Сообщения страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- Получение страхователем соответствующего возмещения ущерба по имущественному страхованию от лица, виновного в причинении этого ущерба и др.

Страховое событие

- Потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования на случай наступления которого заключен договор страхования.

СТРАХОВАЯ ПРЕТЕНЗИЯ

- Требование страхователя, его правопреемника или третьего лица, в пользу которого заключен договор страхования, о возмещении убытков в связи с правами, вытекающими из договора страхования и имевшего места страхового случая.

СТРАХОВОЙ УЩЕРБ

- Нанесенный страхователю в результате страхового случая материальный ущерб. Включает в себя два вида убытков: прямые и косвенные. Прямой убыток означает количественное уменьшение застрахованного имущества или снижение его стоимости при сохранении материально-вещевой формы, произошедшее вследствие страхового случая. В сумму прямого убытка включаются также затраты, производимые страхователем для уменьшения ущерба, спасения имущества и приведения его в надлежащий порядок после наступления страхового случая. Прямой убыток выступает как первичный ущерб, т.е. реально наблюдаемый и является главным фактором, определяющим размер страхового возмещения.
- Косвенный убыток является производным от прямого убытка и выступает в виде неполученного дохода из-за перерывов в производственно-торговом процессе вследствие наступления страхового случая, а также в виде дополнительных затрат, необходимых для налаживания производственно-торгового процесса.

СТРАХОВОЕ СТОРНО

- Число досрочно прекращенных договоров страхования жизни в связи с неуплатой очередных взносов страхователем.

СТРАХОВОЙ АКТ

- Документ, содержащий исчерпывающую информацию о страховом случае. Составляется работниками страховой компании или уполномоченным ей лицом при осмотре поврежденного имущества и включает в себя: описание поврежденного имущества, если это штучный товар - указание количества поврежденного товара, фотографии поврежденного имущества, а также перечисление причин, повлекших за собой наступление страхового случая.
- При необходимости страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.