

*Страхование сохраняет деньги
и обеспечивает спокойствие*

Лекция 2

Основные понятия и классификация страхования



1. Основные понятия и термины страхования

2. Страхование в системе управления рисками

3. Формы страхования

4. Классификация страховой деятельности.



Литература:

- Закон РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» с изм. от 29.11.2007 г. и 1.12.2007 г.
- Федеральный закон № 286-ФЗ «О взаимном страховании» от 29.11.2007 г.
- Сахирова Н.П. Страхование: учеб. Пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 744 с.
- Основы страховой деятельности. Учебник под. Ред. Т.А. Федорова. - М.: БЕК, 2001.
- Никулина Н.Н., Березина С.В. Страхование. Теория и практика. – М: ЮНИТИ, 2007

Темы рефератов к семинару:

- Мошенничество в страховании;
- Международные термины и понятия в страховании;
- Взаимное страхование – исторические и современные формы организации;
- Роль и значение обязательного страхования в экономической и социальной защите юридических и физических лиц.

Понятия, отражающие общие условия страхования

- Страховая защита, страховой случай, страховая ответственность, страховой возраст.



СТРАХОВОЙ ИНТЕРЕС


- это мера материальной заинтересованности в страховании, элемент, который предопределяет возможность существования института страхования.
- 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 ПОЛИС


- Документ установленного образца
- Выдаваемый при заключении договора страхования

ЭКЗЕМПЛЯР КЛИЕНТА



ПОЛИС страхования средств автотранспорта "РЕСОавто"
 ОСАГО "РЕСО-Гарантия", минимальная в действующем Страховании и Страховании, включенном договором страхования автотранспортного средства, недействительным является которого является Прямой страхование средств автотранспорта. Прямое страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Контрагентом является страховая компания РЕСО-Гарантия. Страхователь транспортного средства по программе "РИСК НЕСЧАСТНЫЙ СЛУЧАЙ", Специальное страхование транспортного средства, если такое имеется.

Валюта договора страхования (Полис) российские рубли эквивалент USD



№1 полиса _____ **ПОЛИСАТ №** _____ Дата оформления __ / __ / 20__ г.

Общие данные

Страхователь: Ф.И.О. (для физ. лиц) / Наименование организации (для юр. лиц) _____
Индекс: _____ **Адрес:** _____
улица, проезд, переулок, район, город, область, край, республика

Гос. рег. № _____ ИНН _____ E-mail _____
 Дата рождения __ / __ / ____ г. Пол: муж / жен Паспорт _____ Копиретский телефон _____
Агент / представитель страховщика _____ Класс _____

Срок действия полиса с «__» ____ 20__ г. по «__» ____ 20__ г.

Порядок оплаты страховой премии:
 единовременно в рассрочку 2 взносами по 50% от годовой премии каждый в рассрочку 4 взносами по 25% от годовой премии каждый

Выгодобригатель: _____ Копиретский телефон _____

Условия владения ТС: Ф.И.О. (для физ. лиц) / Наименование организации (для юр. лиц) по адресу: _____, _____, _____
 на договор аренды / лизинга на доверительности от собственника на право собственности

Сведения о транспортном средстве (ТС)

1. Год выпуска _____ 2. Пробег _____ 3. Марка, модель _____ 4. Код ТС _____ 5. Цвет _____
 6. Тип ТС легковой внедорожник микроавтобус/маломоторный фургон самобег грузовой легкий трактор мотоцикл снегоход
 7. Мощность двигателя _____ л.с. 8. Количество посадочных мест _____ 9. Рабочий моторный номер (для грузовиков) _____ тонн _____
 10. Регистрационный знак _____ 11. VIN _____ 12. Категория транспортного средства _____
 12. Свидетельство о регистрации ТС _____ 13. ПТС _____

Лица, допущенные к управлению транспортным средством (ТС)			
№	Ф.И.О. (без сокращений)	Дата получения первого водительского удостоверения	Дата рождения
1.			
2.			
3.			

Противоугонные средства Транспортное средство оборудовано опциональными противоугонными средствами:
 1. сигнализация 2. иммобилайзер 3. ИМОБ-LOCK 4. МУЛТ-LOCK 5. Стартер 6. Цезарь-Сигалит 7. Автомотор.
 8. АЛТО Сопка 9. Спринг 10. Ю-ЖАК 11. Виз.ОПС 12. иное _____

Повреждения ТС: нет есть. Инициация повреждения указана в описании ТС.

Страховые риски, страховые суммы

1. **Риск Кража**
 Страховая сумма _____
 Страховое событие _____
 Формировано по риску Ущерб: нет да
 в размере 100 200 300 500 1000 USD
 Размер ущерба определяется по договору _____
 калькуляции страховщика счета за фактически выполненной работой на СТО, но в любом случае не превышает страховую сумму.
 Расчет возмещения по риску "УЩЕРБ" производится по актам оформленным договором по данной мере нет да.

2. **Риск Дополнительное оборудование**
 Страховая сумма _____
 Исполнительный перечень застрахованного деп. оборудования приведен в описании ТС.
 4. **Риск Несчастный случай**
 Застраховано все посадочные места согласно ПТС. Страховая сумма _____
 5. **Риск Гражданская ответственность**
 Страховая сумма _____
 По риску "О" оплата чужой, убитой, украденной и поврежденной собственности без учета франшизы, согласно п. 12.8. правил. да нет

Страховая премия по полису:

Комплектация автомобиля:
 Неиспользуемое оборудование, выдавшееся заказом перечислено страховым риском Кража и Кража при условии, что оно установлено заводом-изготовителем и/или заводом (страхователем) в процессе.
 Аудиооборудование системы Радиотракционная система Кондиционер КПП автоматическая Обогрев сиденья передний/задний
 Навигационная система Иные. Иные варианты комплектации указываются в описании ТС.

Особые условия полиса: 1. Со страхователем заключен договор (полис) обязательного страхования гражданской ответственности владельцев ТС № _____ от __ / __ / 20__ г.

ТС не используется в качестве такси и для перевозки пассажиров на платно, а также не является (страхователем) в процессе.
 Все сведения, указанные в истории Полиса иной язык и иной способ, являются достоверными и соответствуют действительности. Уполномоченная организация Прямое страхование средств автотранспорта.
 Прямое страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Контрагентом является страховая компания РЕСО-Гарантия.
 Страхователь транспортного средства по программе "РИСК НЕСЧАСТНЫЙ СЛУЧАЙ" возмущен. С Правилами согласен.

Предоставить страхователю/агенту/протракторщику/указанным в описании Полиса. Автомобильный номер _____ в час _____ минут _____

Страхователь: _____ М.П. Представитель Страховщика: _____ М.П.

При оформлении страхового случая звоните по тел. (891) 793 90 00, 956 23 64 (доб.номеров по Москве и Московской области).
 Все возможные вопросы, касающиеся заключения и предоставления по страховому случаю, направляйте по электронной почте info@resogroup.ru
 Т28041 г. Москва, ул. Басманная, 12. Факс: (495) 956 23 64. www.reso.ru
 Контактный центр: (800) 777-045232, КПП 774601001, г.п. 4070181000000047561 в ЗАО "Жизнестрахование РЕСО-Гарантия" БИК 044525921 коор.г. 3910181000000000921
 М.П. 120004

СРОК СТРАХОВАНИЯ

Период времени,
охватываемый
договором
страхования.



СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

совершившееся событие, с наступлением которого, у страховщика возникает обязанность произвести выплату.



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;
- количество действующих договоров страхования у конкретного агента.



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.

Понятия и термины, связанные с формированием страхового фонда



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.

СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

**Плата за страхование,
которую страхователь
обязан внести
страховщику в
соответствии с договором
страхования или законом.**



СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

**Действительная стоимость
объекта страхования**

**(таблица страховых сумм, оценка
БТИ, обсчет, договор купли –
продажи, справка – счет,
интернет)**



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.



- страховое обеспечение, системы страхового обеспечения, страховой тариф.



Расходование средств страхового фонда: термины и определения



СТРАХОВОЙ УЩЕРБ

**Стоимость полностью погибшего
или обесцененной части
поврежденного имущества**



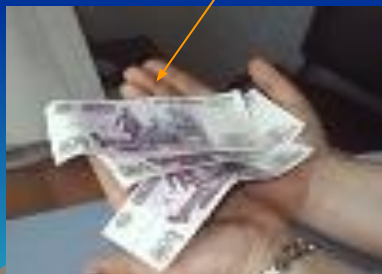
СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

- 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.

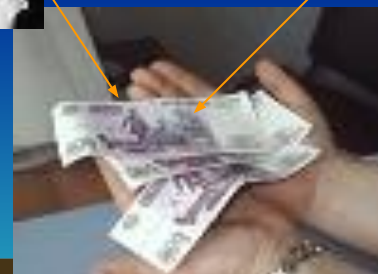
СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

- Сумма, выплачиваемая страхователю
- в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая.

Имущество (ВОЗМЕЩЕНИЕ)



Личное (ОБЕСПЕЧЕНИЕ)



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.

- Страхование событие, страховой ущерб, страховое стоно, страховое возмещение (обеспечение), страховая рента, убыточность страховой суммы, уровень выплат, страховой акт.



Страховой риск – это
вероятность наступления
страхового события, на случай
которого проводится страхование



СТРАХОВЫЕ РИСКИ

Событие или совокупность событий, обладающие вероятностью и случайностью наступления, на случай наступления которых проводится страхование



Случайное распределение
убытков для большинства
рисков имеет форму
убывающей кривой – чем
больше величина убытка, тем
меньше его вероятность, т.е.
мелкие убытки встречаются
гораздо чаще, чем крупные.



Треугольник Хайнриха – показывает
соотношение слабых, средних и тяжелых
последствий неблагоприятных событий



Критерии страхуемости рисков:

- Случайный характер ущерба;
- Возможность оценки распределения ущерба;
- Однозначность распределения ущерба
- Независимость страхуемых распределений ущерба друг от друга;
- Оценка максимально возможной величины ущерба.



Классификационная система рисков:

1. По критерию сферы общественных отношений	<ol style="list-style-type: none">1. Экономический;2. Политический;3. Социальный.
2. По степени правомерности	<ol style="list-style-type: none">1. Оправданный (правомерный);2. Неоправданный (неправомерный)
3. По охвату экономических субъектов	<ol style="list-style-type: none">1. Индивидуальный;2. Коллективный.
4. По характеру	<ol style="list-style-type: none">1. Статистический;2. Динамический.
5. По конечному результату	<ol style="list-style-type: none">1. Чистый;2. Спекулятивный.
6. По сфере возникновения	<ol style="list-style-type: none">1. Внешний;2. Внутренний.

7. По масштабам	<ol style="list-style-type: none">1. Локальный;2. Отраслевой;3. Региональный;4. Национальный;5. Международный
8. По степени допустимости	<ol style="list-style-type: none">1. Безрисковый;2. Допустимый;3. Критический;4. Катастрофический.
9. По временному критерию	<ol style="list-style-type: none">1. Прошлый;2. Текущий;3. Будущий.
10. По источнику возникновения	<ol style="list-style-type: none">1. Хозяйственная деятельность;2. Непредсказуемость поведения партнеров3. Связанный с информационным обеспечением

Управление рисками
(рисковый менеджмент) -
активный контроль со стороны
предпринимателя за рисками,
угрожающими его
предприятию, чтобы свести к
минимуму возможные потери.



Этапы процесса управления рисками:

1. **Идентификация рисков** – систематическое выявление и изучение рисков, которые характерны для данного вида деятельности;
2. **Измерение риска** сводится к определению степени его вероятности и размеров потенциального ущерба;
3. **Контроль риска** выступает в двух формах: физический и финансовый.

Андеррайтинг в страховании
– процедура оценки и отбора
рисков с точки зрения
возможности их принятия на
страхование, предшествующая
подписанию договора
страхования или отказу в
предоставлении страховой
защиты.



Андеррайтер – специалист страховой компании, принимающий на страхование риски и определяющий конкретные условия договора страхования, тарифные ставки и страховые премии, исходя из норм страхового права и экономической целесообразности.



Андеррайтерская политика реализуется через выполнение функций:

- Аналитической;
- Практической;
- Методической;
- Контрольной.



Формы страхования

Обязательное страхование

Добровольное страхование



Обязательная форма страхования –

это страхование включающее виды имущественного и личного страхования, которые осуществляются на основании закона или нормативно-правового акта, где установлены объекты, стороны, условия страхования, предусматривающее возмещение ущерба или причинение вреда личности при наступлении страхового случая, которое является обязательным для всех участников страхования.

Обязательное государственное страхование жизни и здоровья граждан в Российской Федерации

№	Виды обязательного государственного страхования	Нормативная база
1	Военнослужащие и лица, призванные на военные сборы	Закон РФ «О статусе военнослужащих» от 22 января 1993 г.
2	Военнослужащие внутренних войск	Закон РФ «О внутренних войсках Министерства внутренних дел РФ» от 24 сентября 1992 г.
3	Сотрудники милиции	Закон РФ «О милиции» от 18 апреля 1991 г.
4	Сотрудники государственных налоговых инспекций	Закон РФ «О налоговых органах Российской Федерации» от 21 марта 1991 г.
5	Военнослужащие и работники Государственной противопожарной службы	Закон РФ «О пожарной безопасности» от 21 декабря 1994 г.
6	Прокуроры и следователи	Закон РФ «О прокуратуре Российской Федерации» от 17 января 1992 г.
7	Судьи, народные заседатели, присяжные заседатели, судебные исполнители, должностные лица правоохранительных органов	Федеральный закон «О государственной защите судей, должностных лиц правоохранительных органов» от 20 апреля 1995 г.

8	Рабочие и служащие учреждений, исполняющих наказания, и следственных изоляторов	Закон РФ «Об учреждениях и органах, исполняющих уголовные наказания в виде лишения свободы» от 21 июля 1993 г.
9	Спасатели	Федеральный закон «Об аварийно-спасательных службах и статусе спасателей» от 22 августа 1995 г.
10	Работники железнодорожного транспорта с разъездным характером труда, командированные в районы со сложной криминальной обстановкой; выполняющие контрольно-инспекционные функции в поездах; работники подразделений военизированной охраны	Федеральный закон «О федеральном железнодорожном транспорте» от 25 августа 1995 г.
11	Военные и гражданские лица, направленные для участия в деятельности по поддержанию или восстановлению международного мира	Федеральный закон «О порядке предоставления Российской Федерацией военного и гражданского персонала для участия в деятельности по поддержанию и восстановлению международного мира и безопасности» от 23 июня 1995 г.
12	Должностные лица таможенных органов	Таможенный кодекс Российской Федерации от 18 июня 1993 г.
13	Государственные служащие	Федеральный закон «Об основах государственной службы Российской Федерации» от 31 июля 1995 г.
14	Депутаты Совета Федерации и Государственной Думы	Федеральный закон «О статусе депутата Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации» от 21 ноября 1995 г.

СФЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам, гибель или Повреждение которых Затрагивает не только личные, но и общественные интересы

Государственное обязательное личное страхование должностных лиц таможенных органов РФ

Государственное обязательное страхование личности от риска, радиационного ущерба вследствие Чернобыльской катастрофы

Государственное обязательное Страхование медицинских и научных работников на случай инфицирования СПИДом

Государственное обязательное личное страхование военнослужащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел

Государственное обязательное личное страхование сотрудников Федеральной налоговой службы РФ

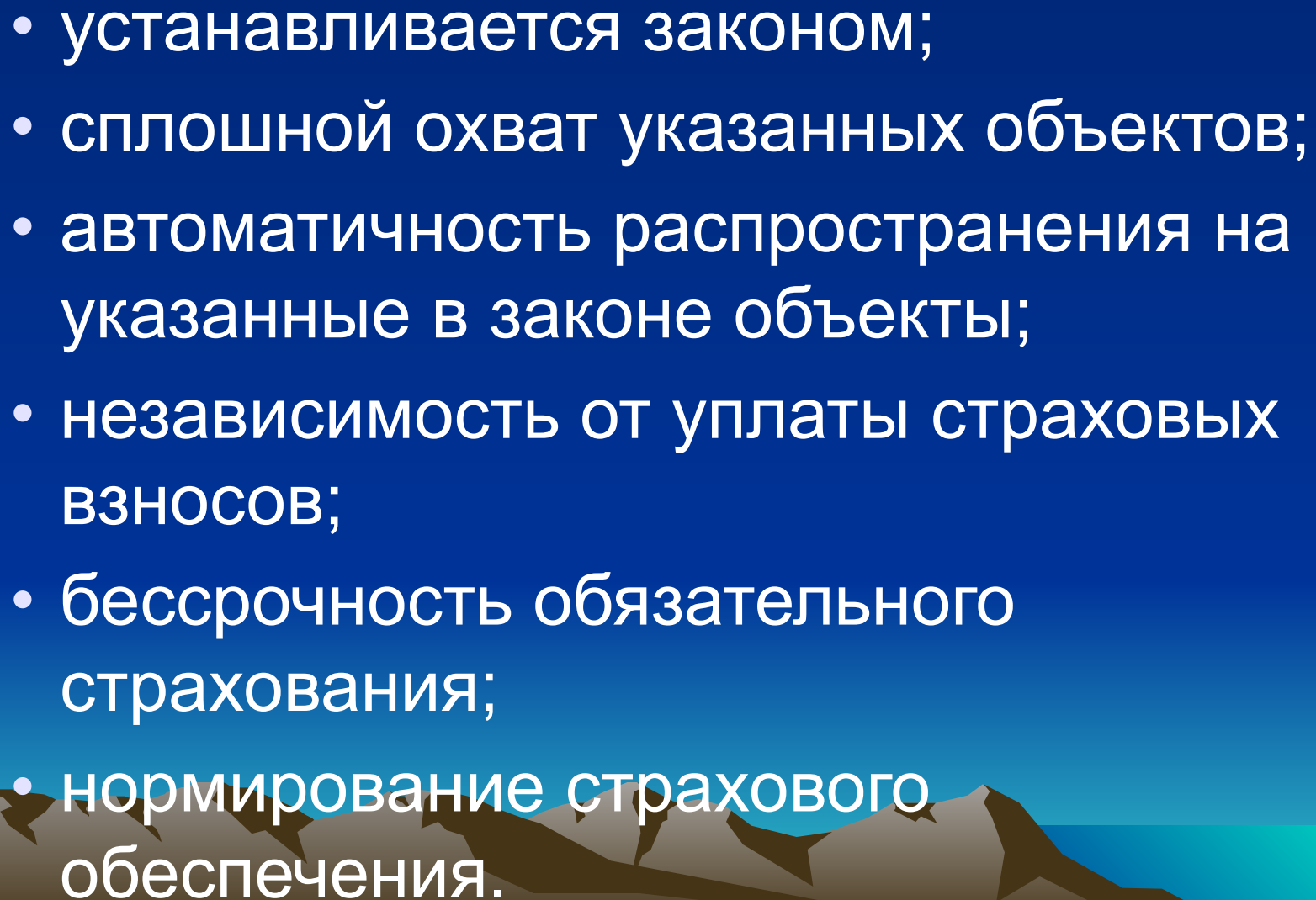
Обязательное страхование работников предприятий с особо опасными условиями работы

Добровольная форма страхования имеет место быть тогда, когда:

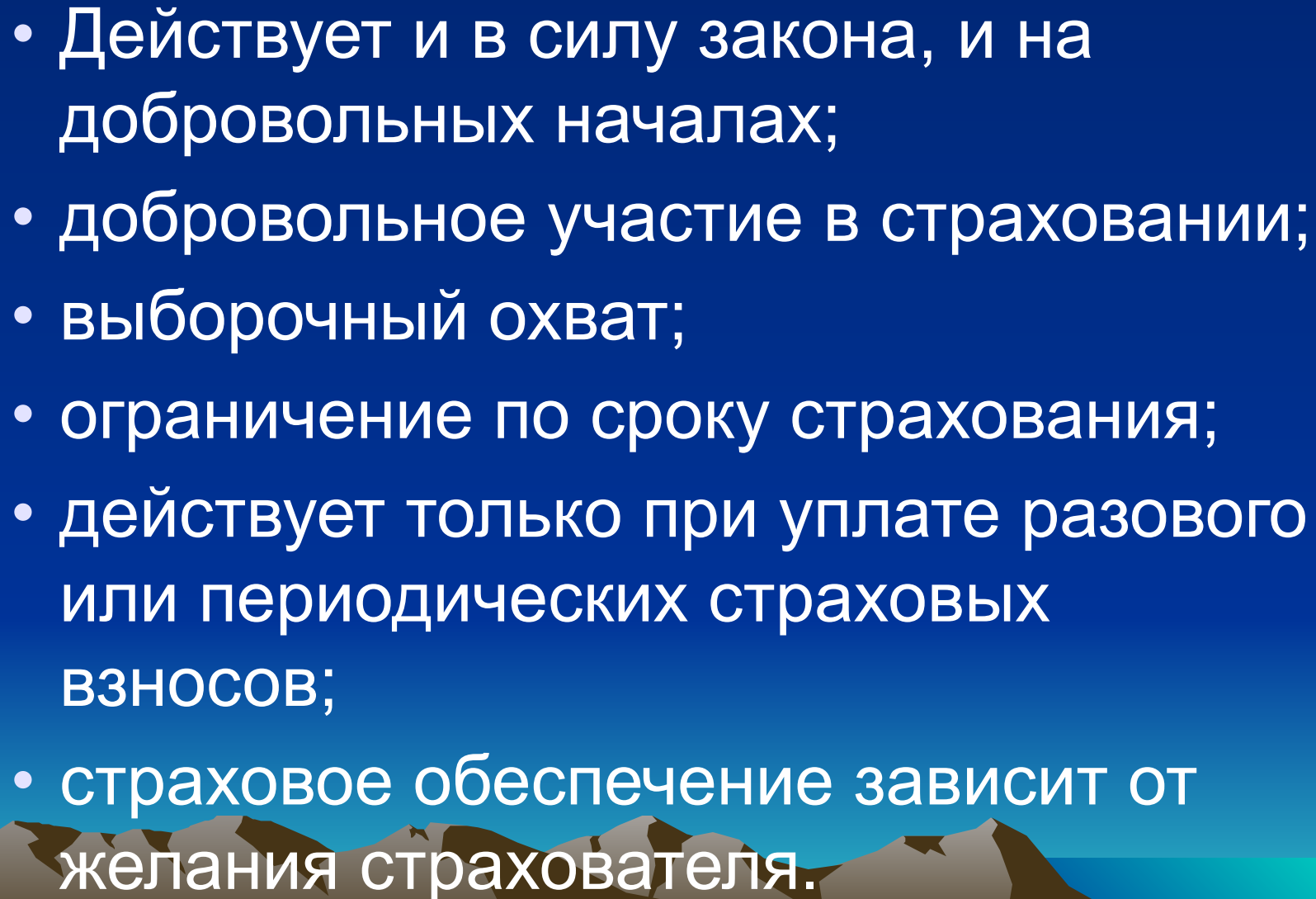
- не противоречит обязательной форме страхования;
- страхователи хотят застраховать имущественные интересы и у них есть достаточные денежные средства на страховые взносы.



Принципы обязательного страхования

- устанавливается законом;
 - сплошной охват указанных объектов;
 - автоматичность распространения на указанные в законе объекты;
 - независимость от уплаты страховых взносов;
 - бессрочность обязательного страхования;
 - нормирование страхового обеспечения.
- 

Принципы добровольного страхования

- Действует и в силу закона, и на добровольных началах;
 - добровольное участие в страховании;
 - выборочный охват;
 - ограничение по сроку страхования;
 - действует только при уплате разового или периодических страховых взносов;
 - страховое обеспечение зависит от желания страхователя.
- 

Классификация - это разграничение любой объединенной чем-либо общим (содержанием, свойствами, формой, целями, функциями, результатами действия, происхождением либо определенными их сочетаниями и т.п.) совокупности объектов, субъектов, явлений (действий) по одному или нескольким последовательно примененным признакам и создающее пирамиду иерархически соподчиненных звеньев или относительно обособленных и внутренне взаимосвязанных частей (подсистем) данной совокупности.



Классификация страхования
представляет собой научную
систему деления страхования на
сферы деятельности; формы;
отрасли, подотрасли и виды
страхования, звенья которых
располагаются так, что каждое
последующее звено является
частью предыдущего.



Современная классификация страхования:

- по предметам (объектам) страхования;
- по роду опасностей (рисков).



Задачи классификации:

- разработка правил и условий страхования;
- создание единой системы страховых продуктов для эффективного продвижения на рынок;
- определение объективного уровня цен по страховым рискам и страховым продуктам;
- установление обоснованной страховой суммы по договорам страхования;
- расчет страховых выплат по наступившим страховым событиям;
- разработка новых страховых продуктов;
- рациональная организация учета, контроля и оценки страховых операций.




Отрасль страхования представляет собой относительно обособленную область страхования имущественных интересов, связанных с последствиями страховых случаев для однородных либо родственных предметов страхования юридических, физических лиц, которая имеет для этих предметов и объектов страхования особые принципы и методы страховой защиты, формирования и использования (распределения) страховых фондов.



**Подотрасль страхования
представляет собой совокупность
видов страхования близких или
родственных предметов
страхования и связанных с ними
имущественных интересов с
характерными для них
страховыми рисками (случаями),
условиями и способами страховой
защиты.**



**Виды страхования - это страхование
однородных, одинакового
происхождения (назначения) предметов
страхования и связанных с ним
имущественных интересов от одного или
совокупности страховых рисков
(случаев) по установленным для всех
или отдельных предметов
(имущественных интересов) условиям,
способам их страховой защиты,
формирования и использования
страховых фондов.**



Классификация личного страхования по подотраслям



Классификация страхования жизни по видам страхования





Классификация страхования по другим признакам:

- территориальный признак распространения страховой деятельности страховой организации;
 - организационно-правовой формы страховой организации;
 - целевого характера деятельности страховщика;
 - формы страхования, т.е. способа вовлечения страхователей и страховщиков в страховые правоотношения;
 - организационно-экономической формы участия страховщиков в страховании крупных рисков.
- 