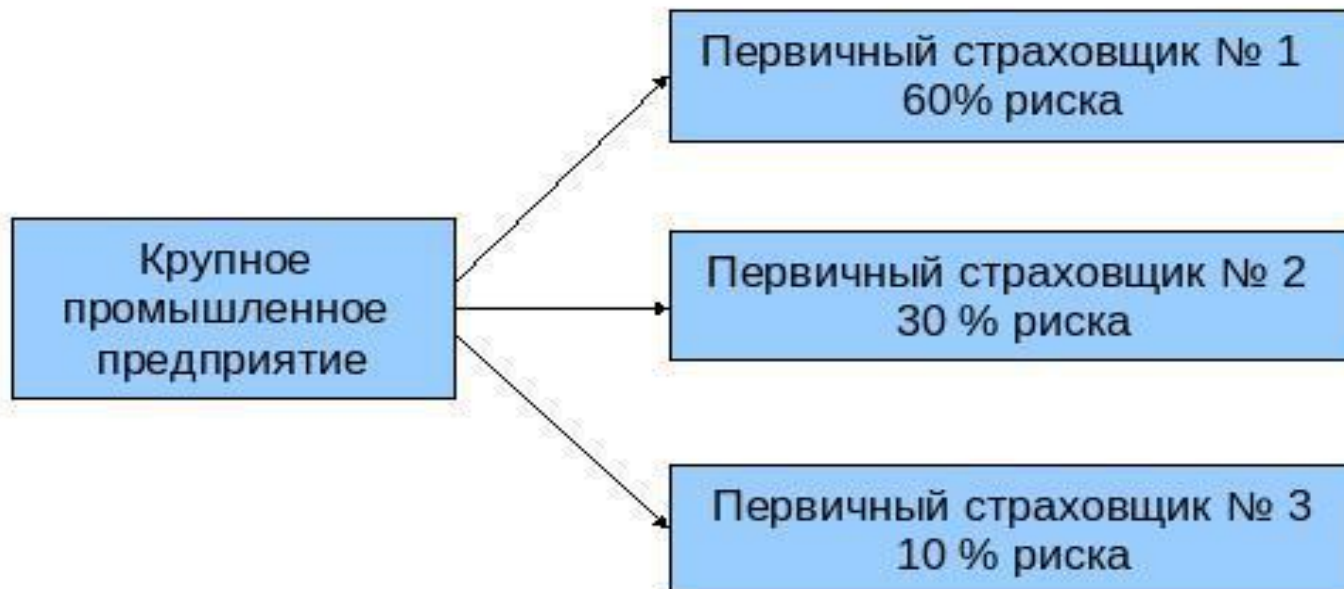


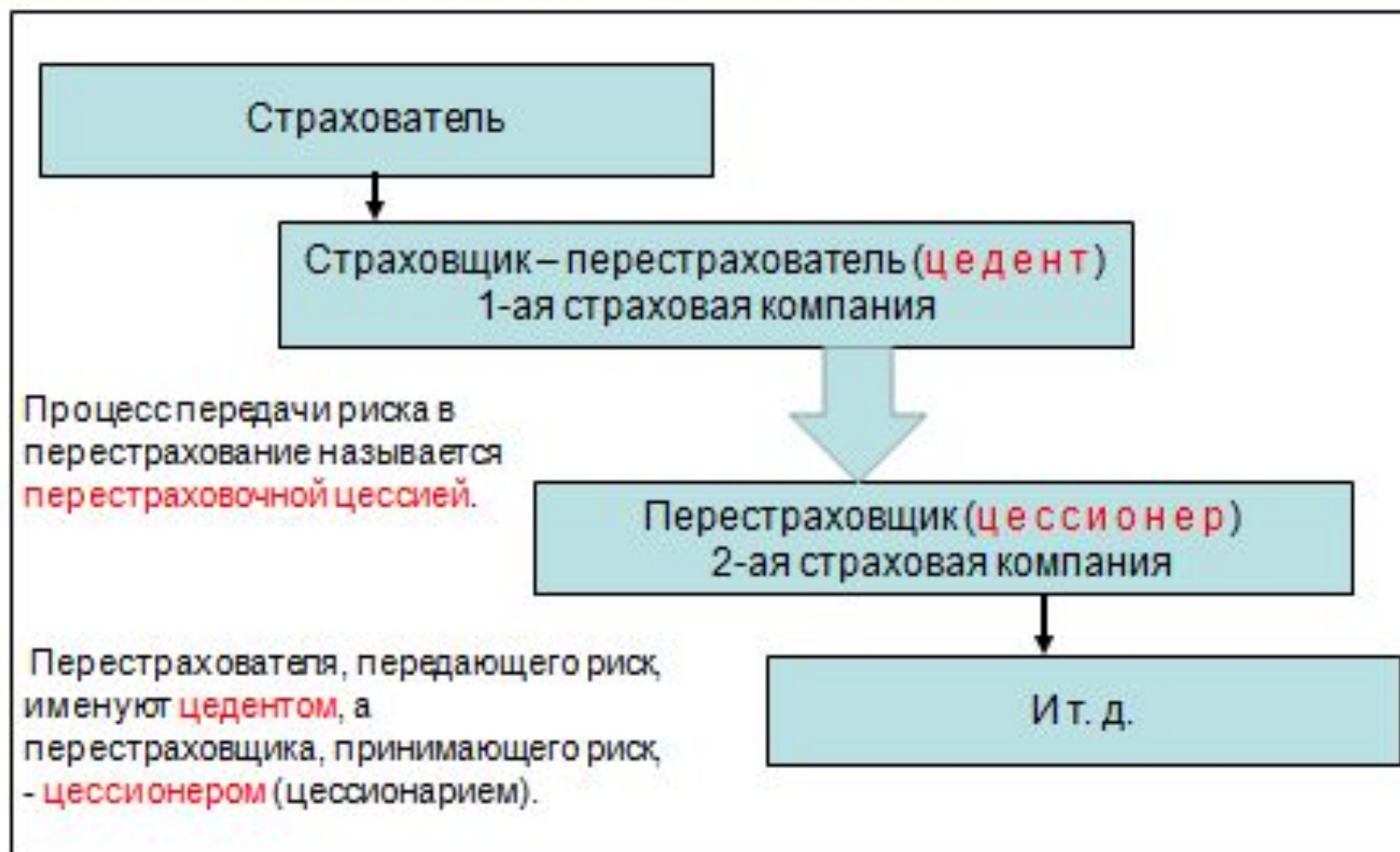
# Основные понятия и термины страхования

- **Страхование** отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий) (ст. 2 закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).
- **Сострахование** распределение риска между двумя и более страховщиками в рамках одного и того же договора страхования, где содержатся условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика.
- **Перестрахование** система экономических отношений вторичного страхования, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях другим страховщикам (перестраховщикам) с целью создания по возможности сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.

# Схема сострахования



Законодательством допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования.



- **Объект страхования** – это жизнь, здоровье, трудоспособность в личном страховании; здание, транспортное средство в имущественном страховании.
- **Страховая ответственность** – это обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение.
- **Выгодоприобретатель** – это получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного.
- **Страховой полис** – это документ, выдаваемый страховщиком страхователю.

- **Страхователь (полисодержатель)** – это физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы и имеющее право получить возмещение страхового ущерба.
- **Страховщик** – это организация, проводящее страхование (только юридическое лицо и АО).
- **Застрахованный** – это физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступает объектом страховой защиты.
- **Страховая защита** – это совокупность перераспределительных отношений по поводу возмещения потерь.

- **Страховая сумма** – это сумма, на которую застраховано имущество, жизнь или здоровье людей.
- **Страховая стоимость (оценка)** – это стоимость объекта для целей страхования.
- **Страховое обеспечение** – это уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества.  
Различают 3 системы страхового обеспечения.

- **3 системы страхового обеспечения:**

1. **Система пропорционального страхового обеспечения.**

Страхователю возмещается не вся сумма страхового ущерба, а лишь столько %, на сколько было застраховано имущество.

2. **Система первого риска.**

Ущерб возмещается полностью в пределах страховой суммы, а если ущерб больше страховой суммы, то превышение не возмещается.

3. **Система предельного страхового обеспечения.**

Возмещению подлежит разница между пределом и полученным доходом.

- **Аварийный комиссар** - уполномоченное физическое или юридическое лицо, занимающееся установлением причин, характера и размера убытков по застрахованному имуществу, например, судам и грузам. Страховщик назначает аварийного комиссара как внутри страны, так и за границей в соответствии с законодательством страны пребывания. По результатам проведенной работы аварийный комиссар составляет аварийный сертификат.



- **Аварийный сертификат** - составляемый аварийным комиссаром документ, фиксирующий размер и причины убытков и содержащий другие сведения, характеризующие обстоятельства, связанные с происшедшим. Аварийный сертификат служит только свидетельством убытка и не предполагает его обязательную выплату. На основании аварийного сертификата страховщик принимает решение об оплате или отклонении заявленной претензии страхователя в части страхового возмещения.
- **Оценщик** - лицо, определяющее величину потерь. Термин используется для характеристики независимого эксперта или фирмы - в противовес специалисту по претензиям из числа служащих страховщика.

- **Брокер** - Брокер страховой посредник, дающий совет своим клиентам (страхователям) и заключающий договоры страхования от их имени. Его вознаграждением обычно являются комиссионные, получаемые от страховщика.
- **Каско** - страхование автомобилей или других средств транспорта (судов, самолётов, вагонов) от ущерба, хищения или угона.
- **Комиссионные** - вознаграждение, выплачиваемое агенту или страховщику-цеденту за заключение договора страхования, обычно в форме процента от премии.

- **Осаго** - это обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств, введенное с 1 июля 2003 года законом об ОСАГО №40-ФЗ от 25.04.2002г.

В соответствии с Главой 59 Гражданского Кодекса РФ под гражданской ответственностью понимается обязанность физического или юридического лица, причинившего ущерб, возместить его потерпевшей стороне в полном объёме.

Согласно статье 931 Гражданского Кодекса РФ риск возникновения ответственности за причинение вреда может быть застрахован, при этом возмещение вреда потерпевшей стороне будет производить страховая компания в размере и на условиях, предусмотренных в договоре страхования.

- **Лицензия** - документ, подтверждающий право осуществления страховой деятельности по видам страхования, указанным в перечне к лицензии, выдаваемый Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ.
- **Франшиза** – это собственное удержание страхователей.

- **Страховой тариф** (Брутто – ставка) – это нормируемый размер страховых платежей, % от страховой суммы.
- **Страховая премия** (страховой взнос, платежи) – это сумма, которую уплачивает страхователь ( **$T_b * S$** ).
- **Страховой акт** – это документ, подтверждающий факт и обязательства страхового случая.
- **Страховой ущерб** – это стоимость поврежденного имущества по страховой оценке.

- **Страховой риск** – опасность, событие, которое может произойти с некоторой долей вероятности и причинить ущерб, от которого можно застраховаться.
- **Страховое событие** – событие, на случай наступления которого заключен договор страхования.
- **Страховой случай** – осуществившийся страховой риск, фактически наступившее страховое событие, вследствие которого причинен ущерб.

- **Андеррайтер** – это специалист в области страхового бизнеса, принимающий на страхование риски.
- **Зеленая карта** – это система договоров об обязательном страховании авто гражданской ответственности.
- **Ллойд** – это английская корпорация страховщиков; первое упоминание о Ллойде относится к 1688г.