**Классификация страхования**

Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. В основу классификации страхования положены два критерия: различия в объектах страхования и различия в объеме страховой ответственности. В соответствии с этим делением применяются две классификации: по объектам страхования и по роду опасности. Объект страхования является материальным носителем всех признаков, в том числе и экономических интересов страхования. Объекты страхования разделяются на два класса: имеющие стоимость и не имеющие стоимости. По признаку стоимости в страховании выделяются отрасли страхования. В условиях рыночной экономики в стадии ее формирования, исходя из характеристики объектов страхования, целесообразно выделять четыре основные отрасли страхования: страхование имущественное, личное, страхование ответственности, страхование экономических рисков. Личное страхование – это отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на страхование жизни, медицинское страхование и страхование от несчастных случает, сочетает рисковую и сберегательную функции. Имущественное страхование – объектом страхования выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение – возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество, являющееся как собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

Страхование ответственности – объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Через страхование ответственности реализуется страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда, которые в данном страховом случае находят свое конкретное денежное выражение. В страховании экономических (предпринимательских) рисков выделяются две подотрасли: страхование рисков прямых и косвенных потерь. К прямым потерям могут быть отнесены потери от недополучения прибыли, убытков от простоев оборудования вследствие недопоставок сырья, материалов и комплектующих изделий, забастовок и других причин. Косвенные – страхование упущенной выгоды, банкротство предприятия и т.д. Отраслевая характеристика страхования решает общие задачи оценки страховой деятельности, но не выявляет конкретные страховые интересы предприятий, организаций, граждан, которые дают возможность проводить страхование. Для детализации конкретных интересов с целью обоснования методов страховой защиты выделяются подотрасли и виды страхования. Имущественное страхование подразделяется на две подотрасли:

– страхование имущества юридических лиц;

– страхование имущества физических лиц. Подотрасли страхования делятся на виды. Видами страхования имущества юридических лиц являются: – страхование железнодорожного транспорта; – страхование наземного транспорта (кроме железнодорожного транспорта); – страхование воздушного транспорта; – страхование водного транспорта; – страхование грузов и багажа; – страхование от огня и стихийных бедствий; – страхование кредитов; – страхование инвестиций; – страхование финансовых рисков; – страхование судебных расходов, другие виды. Виды страхования имущества граждан: – страхование автомобилей; – страхование зданий; – страхование домашнего имущества; – страхование домашних животных, другие виды. Отрасль личного страхования делится на три подотрасли: – страхование от несчастных случаев; – медицинское страхование; – страхование жизни; Эти подотрасли подразделяются на виды страхования. По страхованию от несчастных случаев проводятся следующие виды:

– индивидуальное страхование, коллективное страхование, страхование пассажиров, страхование детей, страхование туристов и др. виды;

– в медицинском страховании видами страхования являются: страхование здоровья в случае болезни, непосредственное страхование здоровья и др. виды. В страховании жизни проводятся следующие виды страхования: смешанное страхование жизни, страхование детей, страхование пенсий, свадебное страхование, пожизненное страхование и другие виды. По страхованию ответственности подотраслями выступают: страхование задолженности и страхование на случай возмещения вреда (которое также называют страхованием гражданской ответственности). По страхованию ответственности осуществляются следующие виды страхования:

– страхование непогашения кредита или другой задолженности;

– страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности (например, транспортных средств);

– страхование гражданской ответственности на случай нанесения вреда в процессе хозяйственной деятельности и другие. По формам проведения страхования подразделяются на добровольное и обязательное. Обязательная форма страхования распространяется на приоритетные объекты страховой защиты, когда необходимость возмещения материального ущерба или оказания денежной помощи задевает интересы не только конкретного пострадавшего лица, но и общественные интересы.

Обязательным страхованием управляет государство, которое обязывает юридических и физических лиц делать взносы для обеспечения общественных интересов. Обязательное страхование вводится посредством законодательных актов и законов, где предусмотрены объекты страхования, объем ответственности, нормы страхового обеспечения, права и обязанности сторон, порядок начисления тарифных ставок страховых платежей и другие актуальные вопросы. При обязательном страховании невозможно избежать выборочного характера объекта страхования, за счет чего минимизируются тарифные ставки и увеличивается финансовая устойчивость страховых операций.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем ( физическим и юридическим лицом) и страховщиком. По соглашению сторон возможно присутствие посредника - брокера или страхового агента. Правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с положениями закона. Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования. Договор страхования подтверждается полисом страхования, где срок страхования оговорен и страховщик несет ответственность только на период страхования.

Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами РФ.

Гражданским кодексом РФ оговаривается, что законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать:

- жизнь, здоровье или имущество других, определенных в законе, лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью.

- риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами.

Обязательное страхование предусмотрено Законом об атомной энергии, согласно которому работники ядерных установок и иных аналогичных предприятий и некоторые другие лица подлежат обязательному страхованию личности от риска радиационного воздействия за счет собственников или владельцев объектов использования атомной энергии.

Обязательное личное страхование пассажиров осуществляется путем заключения договоров между перевозчиками и страховщиками за счет пассажиров и взимания страхового взноса при продаже билета. При этом проводится страхование от несчастных случаев пассажиров воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта, а также туристов и экскурсантов, совершающих междугородные экскурсии, на время поездки.

Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел и сотрудников федеральных органов налоговой инспекции установлено Федеральным законом.

Обязательное социальное страхование часть государственной системы социальной защиты населения, специфика которой состоит в осуществляемом в соответствии с федеральным законом страховании работающих граждан от возможного изменения материального и социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам. Обязательное социальное страхование – система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством РФ, иных категорий граждан вследствие признания их безработными, получения ими трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санаторно – курортного лечения.

Добровольное страхование действует и в силу закона, и на добровольных началах. Закон определяет подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования. Конкретные условия регулируются правилами страхования, которые разрабатываются страховщиком.

Добровольное страхование всегда ограничено сроком страхования. Начало и окончание срока оговариваются в договоре, поскольку страховое возмещение или страховая сумма подлежит выплате, если страховой случай произошел в период страхования.

Страховое обеспечение по добровольному страхованию зависит от желания страхователя. По имущественному страхованию страхователь может определять размер страховой суммы в пределах страховой оценки имущества. По личному страхованию страховая сумма по договору устанавливается соглашением сторон.

**Страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности**

Специфика гражданской ответственности предприятий — владельцев источников повышенной опасности (т.е. тех, чья деятельность связана с повышенной опасностью для окружающих из-за использования транспортных средств, механизмов, электроэнергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.д.) заключается в том, что они всегда несут ответственность за причиненный таким источником вред, кроме случаев, если доказано, что вред причинен в результате умысла потерпевшего или действия обстоятельств непреодолимой силы (когда невозможно ни предвидеть, ни предотвратить действие таких обстоятельств).

Причинение вреда другому лицу является основанием для возникновения гражданских прав и обязанностей. Лицо, право которого нарушено, приобретает право требования возмещения вреда от лица, виновного в его причинении, в том числе при нарушении вещных прав (объектом которых являются вещи и имущественные права) и нематериальных благ (объектом которых являются жизнь, достоинство личности). : В силу установленного законодательством права потерпевшего на возмещение вреда в полном объеме, а также вследствие возникновения у причинителя вреда обязанности его возмещения у владельца источника повышенной опасности естественным образом появляется имущественный интерес. Следовательно, объектом страхования гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности служит имущественный интерес, связанный с обязанностью владельца этого источника в силу гражданского законодательства возместить вред, причиненный третьим лицам.

Субъектами страхового правоотношения здесь являются:

.страхователь — юридическое лицо — владелец источника повышенной опасности; страховщик — юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности, зарегистрированное в установленном порядке и обладающее лицензией на право проведения страхования гражданской ответственности предприятия — источника повышенной опасности. Эти субъекты страхования являются сторонами страхового обязательства, т.е. сторонами договора страхования.

Договор страхования заключается с целью предоставления финансовых гарантий возмещения вреда, причиненного страхователем потерпевшему. Специфика этого договора состоит в том, что он заключается в пользу третьего лица — потерпевшего.

По•договору страхования потерпевшему лицу возмещаются убытки, связанные с причинением вреда: повреждение или уничтожение его имущества; упущенная выгода; моральный вред; затраты страхователя на ликвидацию прямых последствий аварии и др. Страховым случаем здесь является установленный факт возникновения обязательства у владельца источника повышенной опасности возместить вред, причиненный потерпевшему в результате использования источника повышенной опасности.

Размер страховой премии по договору зависит от объема принимаемых страховщиком обязательств, перечня страховых рисков, лимитов страховой ответственности, срока страхования.

**Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты**

Обязательность страхования предусмотрена п.1 ст.15 Закона РФ от 21.07.97г. №116-ФЗ "О промышленной безопасности опасных производственных объектов"Риски, подлежащие страхованию. Договором страхования осуществляется защита имущественных интересов организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, связанных с риском причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей природной среде в результате аварий на объектах. Минимальная страховая сумма установлена действующим законодательством.Тариф от 0,15 до 1,2% в зависимости от типа опасного производственного объекта и условий эксплуатации.

**Страхование гражданской ответственности эксплуатирующих организаций - объектов использования атомной энергии**

Обязательность страхования предусмотрена ст. 56 Закона РФ от 21.11.95г. №170-ФЗ "Об использовании атомной энергии". Риски, подлежащие страхованию Договором страхования осуществляется защита имущественных интересов организаций, эксплуатирующих источники атомной энергии, связанных с риском причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу других лиц в результате деятельности по использованию атомной энергии. Страховая сумма и тариф определяется в зависимости от мощности источника атомной энергии по специальным методикам.

**Страхование гражданской ответственности при транспортировании радиоактивных веществ, ядерных материалов, изделий на их основе и их отходов**

Риски, подлежащие страхованию Договором страхования предусматривается возмещением убытков и вреда, причиненных радиационным воздействием жизни, здоровью и имуществу других лиц при транспортировании юридическими лицами (эксплуатирующими организациями - грузоотправителями, грузополучателями, грузоперевозчиками РМ) радиоактивных веществ, ядерных материалов, изделий на их основе и их отходов всеми видами транспорта.Страховая сумма и тарифопределяется индивидуально по каждому договору.

**Страхование гражданской ответственности за причинение вреда в результате аварии гидротехнического сооружения**

Риски, подлежащие страхованию Договором страхования осуществляется защита имущественных интересов организаций, эксплуатирующих гидротехнические сооружения, связанных с риском причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу других лиц или окружающей природной среде в результате аварии на гидротехническом сооружении. Страховая сумма определяется исходя из класса, состояния и условий эксплуатации гидротехнического сооружения. Тариф от 0,3 до 2,4% в зависимости от класса гидротехнического сооружения, его состояния и условий эксплуатации.

Лицензирование страховой деятельности. Страховщик имеет право заключать договоры страхования только при наличии у него государственной лицензии на осуществление страховой деятельности. Лицензирование страховой деятельности на территории РФ являетсяобязательным. Оно осуществляется в настоящее время Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. Лицензирование заключается, во-первых, в проверке соответствия организационных, финансово-экономических расчетов объемов и условий страхования, представленных в соответствующих документах страховщика, законодательству РФ, требованиям платежеспособности и в выдаче лицензии страховой организации. Во-вторых, лицензирование включает надзор лицензирующим органом за соблюдением страховщиками лицензионных требований и условий при осуществлении страховой деятельности и приостановление, аннулирование лицензий в случае их невыполнения. Лицензирование страховой деятельности проводится в соответствии с Законом РФ «О лицензировании отдельных видов деятельности», положениями ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» и Условиями лицензирования страховой деятельности на территории РФ. При соблюдении страховщиком, зарегистрированным на территории РФ, требований, предъявляемых законодательством и указанными Условиями, ему выдается лицензия на проведение страхования.

 Лицензия представляет собой документ, удостоверяющий право ее владельца на проведение определенных видов страхования на территории РФ или на части ее территории, заявленной страховщиком. Лицензия имеет единую форму и содержит следующие реквизиты:

* наименование (полное и сокращенное) страховщика;
* юридический адрес страховой организации;
* наименования отраслей страхования (личное страхование, имущественное страхование) с включаемыми в них видами страховой деятельности и представленным в приложении к лицензии перечнем видов страхования, на проведение которых в добровольной или обязательной форме имеет право страховщик;
* территория, на которой страховая организация (включая ее филиалы) имеет право проводить данные виды страхования;
* номер и дату выдачи лицензии;
* подпись руководителя лицензирующего органа или его заместителя;

регистрационный номер страховой организации по Государственному реестру. Лицензия не имеет ограничения по сроку действия, если это не предусмотрено при ее выдаче. Временная лицензия (срок ее действия указывается в реквизитах) может быть выдана страховщику, если отсутствует информация, позволяющая достоверно оценить страховые риски. Лицензия выдается отдельно на добровольное и обязательное страхование. По каждой из этих форм страхования может быть выдана, в зависимости от готовности страховщика, как одна лицензия, дающая право и на личное, и на имущественное страхование (с соответствующим перечнем видов страхования), так и разные лицензии по отраслям страхования. Лицензия на обязательное медицинское страхование выдается только специализированным страховым медицинским организациям (СМО). Эти СМО вправе проводить операции и по добровольному медицинскому страхованию при наличии соответствующей лицензии, и по данной форме медицинского страхования. Если страховая организация планирует заниматься исключительно перестрахованием, она должна получить лицензию на осуществление этой деятельности. На день подачи страховой организацией документов и заявления для получения лицензии впервые она должна иметь оплаченный за счет денежных средств уставный капитал применительно к видам страховой деятельности. Условиями лицензирования страховой деятельности для страховой организации, впервые обращающейся за получением лицензии, установлен следующий перечень представляемых ею документов:

* заявление по установленной форме;
* учредительные документы (устав, учредительный договор или решение о создании организации);
* свидетельство о государственной регистрации учрежденной страховой организации;
* документы, подтверждающие оплату уставного капитала (справка банка, приходный ордер);
* экономическое обоснование страховой деятельности: а) бизнес-план на первый год деятельности по установленной форме; б) положение о порядке формирования и использования страховых резервов; в) план по перестрахованию (в произвольной форме), если максимальная ответственность по отдельному риску превышает 10% собственных средств; г) бухгалтерский баланс с приложением отчета о финансовых результатах на последнюю отчетную дату; д) план размещения страховых резервов:
* правила по видам страхования (к правилам страхования должны быть приложены образцы стандартных договоров страхования, страховых полисов или свидетельств, сертификатов) в двух экземплярах, прошитых, постранично пронумерованных, утвержденных руководителем страховой организации;
* расчет страховых тарифов с приложением использованной методики расчета и указанием источника исходных данных, а также утвержденную руководителем страховой организации структуру тарифных ставок по видам страхования в двух экземплярах (по установленной форме);
* сведения о руководителе и его заместителях (по установленной форме).

Страховщики, предметом деятельности которых является исключительно перестрахование, представляют документы по указанному перечню за исключением: экономического обоснования страховой деятельности; правил по видам страхования с прилагаемыми образцами договоров, страховых полисов; расчета размеров и структуры страховых тарифов, использованных при этом методик и исходных данных. После принятия решения о выдаче лицензии один экземпляр правил страхования и структуры с отметкой Федерального органа по надзору за страховой деятельностью (штамп этого органа с указанием номера лицензии и даты ее выдачи) возвращается страховой организации. За выдачу лицензии взимается плата в федеральный бюджет в сумме, равной 50-кратному установленному законодательством размеру минимальной оплаты труда. Лицензионный сбор уплачивается после принятия решения о выдаче лицензии.

Список литературы

1. Арзютова Р.Н. Страхование имущества в системе АПК: учеб.пособ. /Р.Н.Арзютова; ДальГАУ. ФЭИ. – Благовещенск: ДальГАУ, 2007.
2. Сахирова Н.П. Страхование: учеб.пособ. / Н.П.Сахирова. – М.: Проспект, 2006.
3. Страхование: Учебник для вузов /под ред. Ю.Т.Ахвледиани, В.В.Шахова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ, 2005.
4. Страхование: Учебник для вузов /под ред. Ю.Т.Ахвледиани, В.В.Шахова. -
5. Страхование: учебник /под ред. Т.А.Федоровой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр, 2008.