Реферат

Основы классификации 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 (рис. 1.1.).

Рис. 1.1. Принципы классификации

В основу классификации страхования положены два критерия:

* различия в объектах страхования
* различия в объеме страховой ответственности.

В соответствии с этим делением применяются две системы классификации: по объектам страхования и по роду опасности. В более широком и конкретном смысле классификация страхования представляет собой форму выражения различий в страховщиках и сферах их деятельности, объектах страхования, категориях страхователей, объеме страховой ответственности и форме проведения страхования.

В нашей стране страхование классифицируется условно на отрасли, подотрасли и виды.

В основе деления страхования на отрасли лежат принципиальные различия в объектах страхования.

Так, объектами отрасли «Личное страхование» могут быть не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица; объектами отрасли «Имущественное страхование» могут быть имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом; объектами отрасли «Страхование ответственности» — имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда — юридическому лицу.

В Гражданском Кодексе РФ (ч. 1 ст. 927, 929, 934, 942 ГК РФ) выделяются две отрасли страхования.

К имущественному страхованию относится страхование имущественных интересов (как объектов страхования) юридических, физических лиц, связанных с материальными ценностями (благами), такими, как:

— имущество разных видов, представленное в ст. 128 ГК РФ как объект гражданских прав;

— доходы (убытки) от использования, применения, хранения (размещения) имущества или возможные денежные расходы (выплаты) в связи с гражданской ответственностью лица за причинение вреда другим юридическим, физическим лицам (в том числе нанесенного нарушением договора).

Личное страхование представляет страхование имущественных интересов (как объектов страхования) физических лиц, связанных с нематериальными ценностями и уровнем их жизни, такими как:

– жизнь, здоровье, трудоспособность людей;

– доходы (дополнительные расходы), определяющие уровень (качество) жизни людей.

Современная классификация страхования в России соответствует основным требованиям международных стандартов и мировой практике страхования. Переход на новую видовую классификацию страхования, является очередным шагом в сторону предстоящего вступления России в ВТО. В соответствии с дополнениями и изменениями внесенными в ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» в настоящее время выделяют две отрасли страхования: личное и имущественное.

Однако деление страхования на указанные отрасли еще не позволяет выявить конкретные страховые интересы страхователей, ради которых проводится страхование. Для конкретизации этих интересов отрасли подразделяются на подотрасли, которые охватывают совокупность видов, имеющих специфические особенности в определенной сфере.

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.

Например, к подотраслям личного страхования относятся:

– страхование жизни и пенсий;

– страхование от несчастных случаев и болезней;

– страхование здоровья (медицинское страхование).

Подотрасли имущественного страхования включают:

– страхование средств транспорта (воздушного, наземного, водного, железнодорожного);

– страхование грузов;

– страхование государственного имущества и имущества граждан;

– страхование технических, космических, производственных рисков;

– страхование электронно-вычислительной техники, «ноу-хау» и др.;

– страхование государственных и домашних животных, птицы, семей пчел, собак и др.;

– страхование финансовых (коммерческих, предпринимательских и др.) рисков;

– страхование других видов имущества.

Подотраслями страхования ответственности являются:

– страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта;

– страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов;

– страхование иных видов ответственности.

Для вступления страхователя со страховщиком в определенные страховые отношения подотрасли подразделяются на виды и страховые события.

Под видом страхования понимается 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.

При дифференциации подотраслей на виды происходит выявление предмета страхования, объема ответственности и соответствующих тарифных ставок.

Классификация страхования по роду опасностей отражает различия в объеме страховой ответственности (обязательств) страховщика и соответственно в объеме страховой защиты имущества (связанных с ним имущественных интересов) юридических, физических лиц от чрезвычайных событий.

Выделяются обычно следующие классификационные группы:

– страхование имущества от огня (огневое страхование) и других стихийных бедствий;

– страхование различных сельскохозяйственных культур, кустарниковых насаждений и плодовых деревьев от засухи, заморозков, града, ливней, пожара, а также от вредителей и болезней;

– страхование сельскохозяйственных животных от рисков массовых заболеваний (эпидемий), падежа или вынужденного забоя;

– страхование от аварий, катастроф, пожара, угона средств транспорта.

Эти классификационные группы иерархически не взаимосвязаны и не соподчинены. В каждой из групп применяются свои исходные данные по предметам страхования для установления экономических обязательств страхователя и страховщика в договоре страхования, страховых тарифов, для определения величины ущерба от страхового случая и размера страхового возмещения.

Страхование в России может осуществляться в двух формах, по волеизъявлению государства и страхователя, то есть в – обязательной и добровольной (рис.1.2).

В целях защиты социальных, экономических интересов граждан, а также интересов предприятий, организаций и государства законами может устанавливаться обязательное страхование жизни, здоровья граждан, имущества юридических и физических лиц и гражданской ответственности за причинение вреда (в том числе нарушением договора) другим лицам.

Волеизъявления сторон

Государства Страхователя

-Законы государства Заявление страховщику

-Указ Президента (в любой форме )

-Постановление правительства

Обязательное страхование Добровольное страхование

Их объекты

1.Жизнь и здоровье граждан Всё то,

( сфера ОМС ). -что подлежит обязательному

2.Жизнь и здоровье пассажиров страхованию

воздушного, железнодорожного, -и что *желают* и *могут* застраховать

морского ,внутреннего, водного и а) граждане ( физ. лица ),

автомобильного транспорта. б) юридические лица.

3.Частные дома граждан.

4.Гос. строения ,сданные в аренду

религиозным организациям.

5.Личность военнослужащих и

военнообязанных

-армии,

-органов гос. безопасности.

6.Личность военнослужащих и

военнообязанных, лиц рядового

и начальствующего состава органов

внутренних дел.

7.Личность сотрудников Гос. налого-

вой службы и Гос. таможенного

комитета РФ.

9.Некоторые виды гражданской

ответственности.

10. И другие.

Рис. 1.2 Основные характеристики форм страхования в РФ

Согласно ст. 935 ГК РФ законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать:

– жизнь, здоровье и имущество других, определенных в законе лиц, на случай причинения вреда их жизни, здоровью и имуществу;

– риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров. Здесь же отмечается, что обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. В случаях, предусмотренных законом или в установленном порядке, на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, может быть возложена обязанность страховать это имущество.

Другими словами, обязательное страхование — это страхование, осуществляемое в силу закона (ч. 3 ст. 3 Закона «Об организации страхового дела в РФ»). При этом страхователь и страховщик (если последний указывается в законе) не вольны уже в решении вопроса «заключать или не заключать договор страхования». У страхователя появляется обязанность заключать договор страхования, у страховщика — принять на себя соответствующий объем страховой ответственности.

Обязательному страхованию присущи также следующие признаки (рис.2.3):

– полный охват обязательным страхованием всех видов имущества (принадлежащего предприятиям, организациям, физическим лицам), видов гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам, категорий государственных служащих, специалистов, граждан, которые указаны в соответствующем законе об обязательном страховании или в отдельных положениях специальных законов, иных правовых актов;

– оформление страховых правоотношений, договора страхования страхователем и страховщиком осуществляются на основании и условиях закона, иного правового акта;

– обязательное государственное страхование оплачивается страховщикам в размере, определенном законами, иными правовыми актами о таком страховании (ч. 3 ст. 699 ГК РФ);

– не ограниченное обычно по сроку действие обязательного страхования: физическое лицо и его имущество считаются застрахованными, пока данное лицо работает в определенном органе государственной власти, данной отрасли, организации; имущество считается застрахованным, пока находится в эксплуатации;

– гражданская ответственность страхователя (ст. 937 ГК РФ) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по обязательному страхованию: 1) лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования; 2) если страхователь не заключил договор обязательного страхования в пользу определенного лица или заключил договор на худших условиях по сравнению с предусмотренными законом, то при наступлении страхового случая он несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании; 3) суммы, неосновательно сбереженные страхователем за счет невыполнения или ненадлежащего выполнения свой обязанности по обязательному страхованию, взыскиваются по иску органа государственного страхового надзора в доход РФ с начислением на эти суммы процентов в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Добровольное страхование характеризуется следующими признаками:

— Договор страхования заключается на основе свободного волеизъявления страхователя и страховщика исходя из оценки рисков и своих возможностей. Возможности страховщика могут быть ограничены: составом видов страхования, разрешенных полученной страховщиком лицензией, объемом страховых обязательств, который он может принять на себя с учетом финансового состояния и перспективы передачи части страховой ответственности перед страхователем другому страховщику по договору перестрахования (или сострахования); высокой степенью вероятности наступления страхового случая, влекущего убытки.

Возможности страхователя могут ограничиваться недостаточностью денежных средств для уплаты страховой премии страховщику; не полностью удовлетворяющими страхователя условиями страхования, предлагаемыми данным страховщиком. Для страховщиков заключение договора страхования на условиях, предлагаемых страхователем, не является обязательным (ч. 3 ст. 927 ГК РФ).

* Основополагающие требования к заключению и выполнению договоров добровольного страхования, а также основные права, обязанности и ответственность страхователя и страховщика устанавливаются ГК РФ (включая гл. 48 «Страхование»), Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ», Законом РФ «О медицинском страховании граждан в РФ» и другими нормативными актами.

Конкретные же страховые правоотношения страхователя и страховика устанавливаются договорами добровольного страхования и правилами страхования, которые должны разрабатываться в полном соответствии с законодательством РФ, утверждаться руководителем страховой организации и согласовываться с государственным органом страхового надзора.

— Существенные условия договора добровольного страхования — предметы (объекты) страхования, страховые риски (страховые случаи), страховая сумма и срок страховая сумма и срок страхования, а также некоторые другие условия (страховой тариф, размер франшизы, льготы по оплате страховой премии в виде предоставления рассрочки платежей и/или скидки) согласовываются страхователем и страховщиком при заключении договора.

— Срок действия добровольного страхования в отличие от обязательного страхования ограничен всегда сроком действия договора страхования.

Действие договора добровольного страхования начинается с момента уплаты страхователем страховой премии или первого ее взноса страховщику, если договором не предусмотрено иное. При неуплате очередного взноса страховая защита (действие страхования) прекращается, а страховщик вправе расторгнуть договор страхования.

Принципы использования форм страхования

Обязательного Добровольного

Законодательная основа Законность, учитывающая

которая определяет добровольность заключения

договора страхования и др.

положение

Автоматический характер

распространения Неполный охват

страхового поля

Независимость от уплаты

страховых взносов Ограниченность страхования

договорными сроками

Бессрочность

Обязательная уплата

страховых премий

Нормирование страхового

обеспечения

Зависимость страхового

обеспеченья от желания

Полноту охвата и платежеспособности

страхователя

Виды, условия, Порядок установления Монопольное право

порядок страхования тарифных ставок быть страховщиком

Периодичность Права и обязанности

взносов страховщика и страхователя

Рис. 1.3. Принципы использования форм страхования