|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1. Понятие страхования. Сущность риска и признаки его страхуемости.**  *Страх-е возникло и развивалось*, имея своим конечным назначением удовлетворение разнообразных потребностей ч-ка ч-з систему страх. Защиты от случ. опасностей. Оно представляет всем хозяйст-щим субъектам и членам общ-ва гарантии в возмещении ущерба.  С.-это способ возмещения убытков, которые потерпело физ или юр лицо, посредством их распределения между многими лицами. Это эк-ая категория , система эк-их отношений, которые включают совокупность форм и методов формирования целевых фондов ден.средств и их использование на возмещение ущерба, обусловленного различными непредвиденными явлениями (рисками).  **Страховой риск** – это тот, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и количественных размеров страхового ущерба.  **Основные критерии, которые позволяют считать риск страховым, сводятся к следующим:** 1) Риск, который включается в объем ответственности страховщика должен быть возможным;  2) Риск должен носить случайный характер, при этом всем сторонам, участвующим в договоре страхования, заранее неизвестны конкретное время страхового случая и возможный размер причиненного ущерба;  3) Случайность проявления данного риска следует соотносить с массой однородных объектов. Данные статистики позволяют судить о закономерности проявления риска;  4) Наступление страхового случая, выраженное в реализации риска не должно быть связано с волеизъявлением страхователя или иного заинтересованного лица. Нельзя принимать на страхование риски связанные с умыслом страхователя (спекулятивные риски);  5) Факт наступления страхового случая не известен во времени и пространстве;  6) Страховое событие не должно иметь размеры катастрофического бедствия, то есть охватывать массу объектов в рамках крупной страховой совокупности, причиняя массовый ущерб; 7) Вредоностные последствия реализации риска необходимо объективно измерить и оценить. Масштабы вредоностных последствий должны быть достаточно крупными и затрагивать интересы страхователя (страховые интересы). Риски, которые не обладают указанными признаками, не могут считаться страховыми, следовательно, не включаются в сферу страховых обязательств. | **2. Основные условия страх-ия домашнего имущ-ва гр-ан. Взаимоотношения сторон при наступлении страх. случая.** При *страховании дом им-ва* в страх случай входят затопление помещения вследствие проникновения водыиз соседних помещений, похищение имущества и его уничтожение или повреждение, связанное с похищением или попыткой похищения.  **Объекты** – предм домаш обстанов, обихода и потреб-лен, использ в личн хоз-ве и предназнач д/удовлетворен бытов и культурно треб-тей этой семьи. Предм домаш обстанов мог быть застрах на ус-ях общ или спец дог. Издел из драг мет, полудраг, поделочн камней, карти-ны, уникаль антикварн предм если имеется док-т об оценке их ст-ти приним на С по спец.дог. По такому же дог приним на С – зап.части, детали принадлеж к транс ср-вам и хранящ в индивид гараже, строй матер находя-щиеся в личн хоз-ве на дачн, садов участ. Не приним – деньги, цен.бум, фото, док-ты и рукописи. Предм до-маш имущ счит застрах по постоян месту жит-ва страх-ля. Имущ находящ на даче, в лет домике, а также предм гр-н находящ на отдыхе или командиров не счит заст-рахов по дог заключен по месту жит-ва, они страх по отдель догов. Объем страх ответ-ти охват случ уничтож и поврежд имущ в рез-те стих.бедст и несчаст случ, противоправн действ др.лиц связ с порчей имущ. **Не во-змещ убытки** – при гибели/поврежд имущ возникш при воен действ и их последств, терористич актах, забастов, ареста имущ по распоряж власт.  **Варианты**: 1)по полн пакету рисков – по люб причнине 2)от поврежд огнем независ от прич вызвавш возгоран 3)от поврежд водой в рез-те несчаст случ, стих.бедст 4)на случ похищен имущ, причинен ущерба от поврежден в след противо-правн действ др.лиц. В дог С всего имущ по пост месту жит-ва мож застрах предм без разбивки на групы от всех страх случ. Если страх сума высока целесообраз устан страх.суму с разбивкой. Страхсума устан по же-лан страх-лей в предел действит ст-ти на день заключ дог С. Дог С заключ на основан заявлен с осмотром или без осмотра имущ в завис от вида дог и размера страх сумы. По спец.дог производ осмотр предм и составл опись. Дог заключ на 1г, ступ в силу на след день после уплаты страх.взноса. При наступ страх.случ страх-ль долж в суточн срок заявить об этом страховщ. Страх-ль составл перечень поврежд имущ и предъявл его страховщику, котор составл акт. Размер ущерба опред на ос-нован акта. Опред ущерба производ по кажд предм от-дель, за исключ полн уничтожен.  При этом предм признает: 1)уничтожен – полност утрат свои кач-ва и цен-ть и не мож быть привед в годное состоян 2)поврежден – если кач-ва ухудш, но он мож быть использ по назнач. Степнь потери кач-в и ценности показ в % к его ст-ти. При уничтож или краже имущ ущерб опред исходя из ст-ти предмет в новом состоян на мом страх.случ, умень-шен на износ. При поврежд имущ д/опред размера уще-рба действит ст-ть уменьш на % его обесценен. При опред ущерба учит расх по спасан и приведен в пор-к предм имущ. Страх.возмещ выплачив в 3 дня. | **3. Экономическая категория страхования, ее признаки. Ф-ции страхования.**  *Страх-ее как эк. категория –* это сов-ть эк-их отношений, возникающих между участниками страх-ия в процессе формирования и распределения страхового фонда между участниками по мере наступления страховых случаев. или  Как экон категория **С** – сист экон отнош, включающ со-вокупн форм и метод формирован целевых фондов ден ср-в и их использ на возмещен ущерба при различн не-предвиден неблагопр явлен, на оказан помощи гр-нам при наступлен опред событ в их жизни.  Эк.категор С хар-ют след **признаки:**  1)наличие перераспределит от-ношен; 2)наличие страх.риска и критерия его оценки; 3)формирован страх.сообщ-ва из числа страхователей (те кто страхуется) и страховщиков (страх орг-ции) ;4)солидарная ответ-ть всех страхователей за ущерб 5)замкнутая раскладка ущерба; 6)перераспред ущерба в прост-ве и времени ;7)возвратность страх платежей  8)самоокупаем-ть страх деят-ти.  **Функции** С.:  **1.**Формирован специализир страх фонда денеж ср-тв (как в обязат, так и в добровольн порядке) как платы за риски, котор берут на свою ответ-ть стах комп. Эта ф-ция реализ-ся в сист запасных и резервн фондов, обес-печивающ стабил-ть, гарантию выплат и возмещ. **Н**: при имущ страх через эту ф-цию не только решает про-блема возмещен ст-ти пострадавш имущ-ва в пределах страх ∑ и ус-ий, оговорен страх Д, но и создаются ус-я д/материальн возмещен части или полной ст-ти постра-давш имущ-ва.  **2.**Возмещение ущерба и личное матери-аль обеспечен гр-н. Право на возмещен ущерба в имущ-ве имеют ФЛ и ЮЛ, котор явл участ-ми формир-я страх фонда, в рамках имеющихся дог имущ страх-я. Пор-к возмещен ущерба опред-ся страх комп исходя из ус-ий страх Д и регулир гос-вом (лицензир страх деят-ти - Департам страх надзора МФ РФ).  **3.**Предупрежден страх случая и min-зация ущерба предполаг широкий комплекс мер: финансир мероприятий по недопущению /уменьшен негатив последств несчаст случаев, стих бедств, правовое воздейств на страх-ля, закрепленое в ус-ях заключ страх Д и направленое на его бережное отношение к застрах имущ-ву. Меры страховщика по предупреждению страх случая и min-зации ущерба за счет образов-ия спец денеж фонда предупредительн мероприятий назыв-ся **превенцией.**  Страховщ расхо-дует опред денеж ср-ва на предупрежден ущерба (фи-нансир противопожарн мероприят - приобретен огне-туш, размещен спец датчиков контроля), что позволяет ему добиться сущ-ной экономии денеж ср-в на выплату срах возмещен, поскольку даными мерами снижается вероят-ть возникновен страх случая. Источ-ком фор-мир-я фонда превентивных мероприят служат отчисле-ния от страх платежей |
| **4.Основные условия страхования жилых и др. строений граждан.**  Условия: **1.**строения, должны быть расположенных на территории Российской Федерации, договора страхования заключ.с гражданами Российской Федерации, постоянно проживающими в РФ иностранными гражданами и лицами без гражданства. **2.**По добровольному страхованию могут быть застрахованы находящиеся в личной собственности страхователя строения (жилые дома, садовые домики, мансарды, веранды, террасы, балконы, беседки, летние кухни, бани, сараи, гаражи и др. строения), поставленные на постоянное место и имеющие стены и крышу. **3.**На страхование принимаются строения по договорной цене вне зависимости наличия у страхователя договора по обязательному страхованию строения. **3.**Не могут быть застрахованы по добровольному страхованию: **а)**аварийные строения, проживание в которых запрещено (а также строения подлежащие сносу); **б)**строения, находящиеся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или другие стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами (органами гидрометеослужбы и др.) соответствующего документа (акт заключения и т.п.), подтверждающего факт угрозы. **4.**При заключении договора страхования строения страхователь имеет право выбрать наиболее вероятные страховые события.  На территории РФ страхование строений проводится на случай: **1.**пожар (от любой причины), взрыв, а также, когда для прекращения распространения пожара было необходимо разобрать строения или перенести их на другое место; **2.**авария отопительной системы, водопроводной и канализационной сетей; стихийные бедствия (удар молнии, наводнение, землетрясение, буря, ураган, ливень, град, обвал, оползень, необычайные для данной местности продолжительные дожди и обильные снегопады), падение деревьев, а также когда в связи с внезапной угрозой какого-либо стихийного бедствия, указанного в настоящем пункте, было необходимо разобрать строения или перенести их на другое место; преднамеренные неправомерные действия третьих лиц; падение летательных аппаратов, наезд транспортных средств. Не относятся к страховым событиям паводок и выход подпочвенных вод.   Договоры страхования строений заключаются сроком от 3-х месяцев до 1 года. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховые платежи уплачиваются в следующих размерах от суммы годового платежа:  при страховании на срок:  3 месяца - 40%; 4 " - 50%;5 " - 60%; 6 " - 70%; (условно - по договоренности ; 7 " - 75%; между сторонами); 8 " - 80%;9 " - 85%; 10 " - 90%;11 " - 95%. 1.Договор может быть заключен как на страхование всех строений, находящихся на отведенном страхователю земельном участке, так и отдельных из них, а также на страхование доли этих строений, принадлежащих страхователю. 2. При утрате страхователем права собственности на строения действие договора прекращается без возврата страховых платежей, за исключением случаев, когда строения переходят в установленном порядке в собственность другого лица. В таких случаях эти строения считаются застрахованными до конца срока, обусловленного договором. | **5. Источники образования и значение централизованного страхового фонда.**   1. *централизованная страховая защита,* которая обеспечивается гос-вом:- создание резервного фонда в составе доходов госбюджета. Ср-ва этого резерва используются гос-вом на компенсацию ущерба, полученного в результате рисковых событий физ. или юр. лицами в тех случаях, когда масштабы событий достаточно велики. Таким образом негативные последствия затрагивают интересы всего общества и потому устраняются за счёт резервов государства. 2. - обеспечение страховой защиты населению с помощью создания и распределения внебюджетных фондов – эта страховая защита носит всеобщий характер, осуществляется в обязательном порядке, но как правило не позволяет полностью компенсировать все убытки граждан   2-ой вариант шпоры: Обяз-ым элементом общ-го произ-ва выступает страх. фонд. Страх. фонд создаётся в форме резерва материальных и денеж-х ср-в для покрытия чрезвычайного ущерба, причиняемого общ-ву стих. бедствиями, техногенными факторами и разл. рода случайностями.  **Сущ. 3 метода формир-я страх. фонда:** **1.** Гос. централизованные резервы, **2.** Самострах-е, когда субъект р-ка самостоятельно формирует страх. фонд в соответствии со своими потребностями. **3.** Страх-е, кот. основано на солидарной раскладки ущерба и осущ-ся специализ-ой орг-цией – страх-ком. *Суть солидарной раскладки* ущерба закл. в мех-ме покрытия ущерба одного субъекта за счёт всех прочих участников страх-я.  **Формы страх. фонда:** **1.** **Централизованный страх. фонд** – образуется за счёт общегос-ых ресурсов. Назначение этого фонда – возмещение ущерба и устранение последствий стих. бедствий и кр. аварий, повлекших крупные разрушения и большие человеческие жертвы. Этот фонд формир-ся в натур. и денеж. форме.  **2. Фонд самострах-я** – это децентрализованный, организационно обособленный фонд преимущественно в виде натур. запасов хаз-го субъекта.  **3. Страх. фонд страх-ка** – создаётся за счёт большого круга его участников – предприятий, учреждений, орг-ций и отдельных граждан. Участники этого фонда выступают в кач-ве страх-лей. | **6. Страхование от несчастных случаев, его формы и виды.**  *При страх-и от НС и болезней к страх-м рискам относится*:  **1.** Временная утрата трудоспос. в рез-те НС или болезни.  **2.** Постоянная утрата трудоспособности ( инвалидность), в рез-те НС или болезни, смерть тоже в рез-те НС. Перечень болезни указывается в договоре страхования.  Размер страх-го взноса зависит от профессии. Чем опасней профессия, тем выше страх-ой платеж. Страх. сумма в добр. страх-ии устанавливается по договоренности сторон. Она ограничивается финансовыми возможностями самого страх-ля. Страх-е от НС м.б. обяз-ой и добрав-ой.  Размер страх выплаты опр-ся взависимости ои степени утраты общей труд-ти застрах-го лица. Размер выплаты может устанавливаться в % от застрах. суммы, по каждому виду возможной травмы или заболеванию. В этом случае к правилам страх-я прилагается перечень возможных НС, каждому из кот. соответ-ет опр-ый % выплаты. Выплаты могут произ-ться за каждый день болезни в фиксированной сумме, либо в % от страх суммы. Срок страх-я от НС д.б. до 1 г.  Страх-ли мог заключ дог в свою пользу или др лиц в возр от 1г до 79л. Страх-ль имеет право назнач люб ли-цо в кач-ве получат страх обеспечен на случ своей сме-рти (или застрахов). **Объект страх** – имущ интересы связ с жизн, здоров, трудоспос застрахов. Страх случ: 1)травма получен страх-лем (застрахов) в пер действ дог в рез-те несчаст случ в быту, на пр-ве, в рез-те неп-равиль мед манипуляц 2)отравлен хим в-вами, ядовит растен, лекарст, заболевание 3)получен инвалид-ти 1, 2, 3 групы установл страх-лю после указан событ в теч 1г со дня его установлен 4)смерть страх-ля от случ попа-дан в дыхат пути инород тела, анафилактич шока, утоп-лен, переохлажден, заболеван. Не явл страх.случ: 1)со-вершен страх-лем предумышлен преступлен 2)управ-лен трансп в состоян опъянен, получен при этом травм, смерти 3)самоубийст 4)умышлен причинен себе телесн повреж 5)от воен дейст. Размер страх обеспечен опред в завис от тяжести травм по спец табл: 1гр – выплачив 100%, 2гр – 70%, 3гр – 40%. Страх сумма устанавл по соглаш стор. Тарифн став: 1-16л – 1,2%; больше – 1,6%. Дог вступ в силу со дня след за уплатой 1 страх.взноса. Дог оформ на бланке котор вруч страх-лю со страх по-лисом – док-т удостоверяющ страх сделку.  Пор-к и ус-я выпл страх.обеспечен – выплач в теч 5 дней со дня по-лучен док-тов: 1)Страх-ль – заключ дог, плаит взносы и покупает страх полис: заявлен, страх полис, справка лечебн учрежден о лечен по поводу травмы, иной меддок в котор указ дата и обстоят страх случ, диагноз, длит лечен 2)выгодоприобретат – лицо назначен д/по-лучен страх.сумы если произойдет страх.случ: полис, копия свидет о смерти застрах, паспорт 3)наслед-ки – теже док что и выгодоприобрет, свидет о праве наслед-я 4)застрахован – тот чью жизнь и здоров застраховали |
| **7. Системы страхового обеспечения.**  Уровень обеспечения - это проценты, в котором застраховано имущество.  Сис-мы страх-го обеспечения - определяют методику расчета страх-го возмещения.  Сущ.3 сис-мы : **1.** Сис-ма пропорциональной ответ-ти: страх-ое возмещение так относится к сумме ущерба , как страх-ая сумма к действит. стоим-ти объекта. **2.** Сис-ма первого риска : по этой сис-ме возмещение = ущербу, но не выше страх. суммы. **3.** Сис-ма предельной отв-ти: по согласованию сторон определяется методика расчёта предела, и затем, если ущерб превышает лимит он оплачивается именно в части превышения. | **8. Порядок выплаты страх. обеспечения в страх. от НС.**  *При страх-и от НС и болезней к страх-м рискам относится*: **1.** Временная утрата трудоспос. в рез-те НС или болезни. **2.** Постоянная утрата трудоспособности (инвалидность), в рез-те НС или болезни, смерть тоже в рез-те НС. Перечень болезни указывается в договоре страхования. Размер страх-го взноса зависит от профессии. Чем опасней профессия, тем выше страх-ой платеж. Страх. сумма в добр. страх-ии устанавливается по договоренности сторон. Она ограничивается финансовыми возможностями самого страх-ля. Страх-е от НС м.б. обяз-ой и добрав-ой. Размер страх выплаты опр-ся взависимости ои степени утраты общей труд-ти застрах-го лица. Размер выплаты может устанавливаться в % от застрах. суммы, по каждому виду возможной травмы или заболеванию. В этом случае к правилам страх-я прилагается перечень возможных НС, каждому из кот. соответ-ет опр-ый % выплаты. Выплаты могут произ-ться за каждый день болезни в фиксированной сумме, либо в % от страх суммы. Срок страх-я от НС д.б. до 1 г. | **9. Особенности организации страхового фонда страховщика.**  **Страховой фонд страх-ка**создается за счет большого круга его участников — пред-ий, учреждений, орг-ций и отдельных граждан. Участники этого фонда выступают в кач-ве страхователей.Формир-ие фонда происходит только в децентр-ом порядке, поскольку страх взносы каждым участником уплач-ся обособленно.  В совр условиях СФ страх-ка имеет только денеж-ю форму. Расходование ср-в фонда производится на конкретные цели — на возмещение ущерба и выплату страх сумм в соответствии с устан-ми страх-ками правилами и условиями страх-я.  **Объем денежных ресурсов фонда**, необх-ых для выплаты страх возмещения и страх сумм, опр-ся на основе статистики, эмпирических прогнозов и теории вероятностей. В рамках СФ стр-ка достигается высокая эффективность использования имеющихся ср-в. *Убытки в данном случа*е как бы раскладываются на всех участников Сф, происходит значительное перераспр-ие ср-в, что в конечном итоге приводит к большей оборачиваемости.  В СФ стр-ка реал-ся коллек-ые и личные интересы его участников, отражаются взаим-зи м-у соц-ми позициями участников экономической деятельности. Практическая сторона функционирования СФ стр-ка находит выражение в страховых правоотношениях*,* кот складываются м-у их участниками: страх-ками и страх-лями и страх посредниками. Сов-ть общеобязательных правил поведения страх-ля и страх-ка, установленных или санкционированных гос-ом, составляет *страховое право.*  При орг-ции СФ страх-к учитывает взаимосвязь м-у случайностью и необходимостью. Важным вспомогательным ср-ом для исследования этой зависимости выступает статистика. Сущ связь м-у СФ страх-ка и страх делом. *Страховое дело* предс собой большую многофакторную систему, состоящую из постоянно взаимозависимых частей. Осн-е составляющие страхового дела; сист страх компаний, гос-го страх надзора, ассоциаций страх-ков, отрасли, подотрасли, виды и разновидности страх-я. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **10. Значение и роль личного страхования.** *Личное страх*. – это форма защиты от рисков, кот. угрожают жизни чел-ка, его трудоспособности, здоровью. *Договор лич. страх. – гражданско – правовая сделка*, по кот. страх-к обязуется посредством получения им страх. взносов, в случае наступления страх. случая, возместить в указанные сроки нанесённый ущерб или произвести выплату. Страх-е относится к личности как к объекту, кот. подвергается риску, находится в связи с его жизнью, физ. полноценностью или здоровьем. Как следствие сказанного застрах-ый д.б. опред-ым лицом или, д.б. определён объект, кот. подвергается риску. Договор лич. страх. м.б. обязат-ым или добр-ым, долгосроч-ым или краткосроч. По каждому виду лич. страх. заключ. соответствующие договоры. *Объектами лич. страх. м.б. имущ-ые интересы, страх-ли или застрах-ые лица, связанные*: **1.** С дожитием граждан до опред-го срока или возраста, со смертью; с наступлением иных событмй в жизни. **2.** С причинением вреда жизни и здоровью граждан в результате НС. **3.** С оказанием гражданам мед. услуг.  **1. По объёму риска**: \* страх-е на случай дожития или смерти, \* страх-е на случай инвалидности или недееспособности, \* страх-е мед. расходов.  **2. По виду личного страх-я**: \* страх. жизни, \* страх-е от НС. **3. По кол-ву лиц, указанных в договоре**: \* индивидуальное страх-е, \* коллективное страх-е.  **4. По длительности страх-го обеспечения**: \* краткосрочное (менее 1 г), \* среднеср. (1-5), \* долгоср. (6-15).  **5. По реформе выплаты страх-го обеспечения**: \* с единовременной суммы выплаты, \* с выплаты страх. суммы в форме ренты.  **6. По форме уплаты страх. премий**: \* страх-ие с уплатой единовременной премий, \* с ежегодной, \* с ежемесячной. | **11. Субъекты и объекты страхования. Понятие страховой суммы и страховой стоимости.**  *Объект страх-я* – жизнь, здоровье, трудоспособность граждан – в лич. страх-ии; здания, сооруж., транспорт. ср-ва, дом. имущ-ва и др. мат. ценности – в имущ. страх-ии. *Объект страх*. явл. мат. носителем всех признаков, в том. числе и эк. интересов в страх-ии. Объекты страх. делятся на 2 класса: имеющие ст-ть и не имеющие ст-ти.  По признаку ст-ти в страх-ии выделяют отрасли страх-ия. *В рын. эк-ки выделяют 4 отрасли страх-ия*: страх-ие имущ-ое, личное, страх. отв-ти, страх-е эк. рисков. Личное страх. трактуется как отрасль страх, где в кач-ве объектов страх-я выступают жизнь, здоровье и трудоспос-ть ч-ка. Лич. страх. делится на страх. жизни и страх. от НС. Имущ-ое страх-е - вней объектом стах. правоотношений выступает имущ-во в различ. видах, его эк. назначение – возмещение ущерба, возникшего в следствии страх. случая. Страх-е от-ти – где объектом выступает, отв-ть перед третьими физ, юр. лицами, кот-ым м.б. причинен ущерб в следствии какого – либо действия или бездействия страхователя. В страх. эк. рисков – выделяются две подотросли: страх-ие риска прямых и косвенных потерь. *К прямым потерям м.б.* отнесены: потери от недополучения прибыли, убытки от простоев оборудования в следствии недопоставок сырья, материалов, забастовок и др. объективных причин. *Косвенные* – страх-ие упрощенной выгоды, банкротства предприятия и пр.  Субъекты: 1. Страх-к, 2. Страх-ль – это юр. или физ. лицо риск которого застрахован. При необходимости в договоре возможна замена страх-ля. 3. Застрах. лицо, кот. возможно в лич. страх-ии. Это лицо жизнь, здоровье и трудоспос-ть, кот. застрах-но. 4. Выгодоприобретатель – это физ. или юр. лицо, кот. имеет право на получение страх-ой выплаты и может заменить страх-ля при наступлении страх. случая. *По договору страх-ия* предпринимаемого риска, договор м.б. заключён только в пользу страх-ля. Не явл-ся стороной договора, но могут получить страх. выплату третьи лица, в страх. отв-ти. Страх. сумма – это денеж. сумма, на кот. застрах-ны мат. ценности, жизнь, здоровье, трудоспособность. | **12. Основные виды личного страхования и формы его проведения.**  *Личное страх*. – это форма защиты от рисков, кот. угрожают жизни чел-ка, его трудоспособности, здоровью. *Договор лич. страх. – гражданско – правовая сделка*, по кот. страх-к обязуется посредством получения им страх. взносов, в случае наступления страх. случая, возместить в указанные сроки нанесённый ущерб или произвести выплату. Страх-е относится к личности как к объекту, кот. подвергается риску, находится в связи с его жизнью, физ. полноценностью или здоровьем. Как следствие сказанного застрах-ый д.б. опред-ым лицом или, д.б. определён объект, кот. подвергается риску. Договор лич. страх. м.б. обязат-ым или добр-ым, долгосроч-ым или краткосроч. По каждому виду лич. страх. заключ. соответствующие договоры. *Объектами лич. страх. м.б. имущ-ые интересы, страх-ли или застрах-ые лица, связанные*: **1.** С дожитием граждан до опред-го срока или возраста, со смертью; с наступлением иных событмй в жизни. **2.** С причинением вреда жизни и здоровью граждан в результате НС. **3.** С оказанием гражданам мед. услуг.  **1. По объёму риска**: \* страх-е на случай дожития или смерти, \* страх-е на случай инвалидности или недееспособности, \* страх-е мед. расходов.  **2. По виду личного страх-я**: \* страх. жизни, \* страх-е от НС. **3. По кол-ву лиц, указанных в договоре**: \* индивидуальное страх-е, \* коллективное страх-е.  **4. По длительности страх-го обеспечения**: \* краткосрочное (менее 1 г), \* среднеср. (1-5), \* долгоср. (6-15).  **5. По реформе выплаты страх-го обеспечения**: \* с единовременной суммы выплаты, \* с выплаты страх. суммы в форме ренты.  **6. По форме уплаты страх. премий**: \* страх-ие с уплатой единовременной премий, \* с ежегодной |
| **13. Понятие страхового риска, страхового случая, страховой выплаты.**  **Страх. риск** *—* 1) вероятность наступления ущерба жизни, здоровью, имуществу страх-ля в результате страх. случая; 2*)* конкретный страх. случай, т.е. опасность, обладающая вредоносными последствиями, кот. могут причинить ущерб. Н-р, конкретным страх. случаем в понимании страх. риска будет выступать пожар, взрыв, землетрясение, наводнение и т. д. Сов-ть указанных случаев составляет объем страх. ответственности. Перечень страх. случаев содержатся в договоре страх-я; 3) конкретные объекты страх-я, по их страх. оценке соотнесенные со степенью о вероятности нанесения ущерба. В этом значении термина различают крупные, средние и мелкие страх. риски. Проблема крупных рисков решается ч-з мех-м перестрах-я и сострахования. Перес-ие явл. страх-ем одним страх-ом на опр-х договором условиях риска исполнения всех или часта своих обяз-в перед страх-лем у др. страх-ка; 4) договор страх-я, закрепляющий установленные правоотношения.  **Страх. случай** *—* фактически произошедшее страх-е событие, в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого м.б. выплачены страх. возмещение или страх. сумма. К числу страх. случаев в имущ-ом страх-ии относ-ся стих. бедствия, аварии, катастрофы, последствия ЧС; а в лич. страх-ии – дожитие до опред-го возраста, травма, повлекшая инвалидность или смерть.  **Страх. ущерб** *—* ст-ть полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страх. оценке. Оплаченный страх. ущерб называется **страх. выплатой***.* Это сумма выплаченного страх. возмещения. Страх. выплата может производиться страх-ом наличными деньгами или путем безналичных расчетов на счет страх-ля.  **Страх. обеспечение**— уровень страх. оценки по отнош-ю к ст-ти имущ-а, принятой для целей страх-я. В орг-ии страх. обесп-я различают систему пропор-ой ответ-ти, предельной и с-у первого риска. С-ма проп. ответ-ти – организ-ая форма страх. обесп-ия. Предусм-ет выплату страх. возмещения в заранее фиксированной доле. Страх. возм-ие выпл-ся в размере той части ущерба, в какой страх-я сумма составляет пропорцию по отнош-ю к оценке объекта страх-я. Указанная доля\_ страх-ля в\_покрытии ущерба наз. *франишзой или собственным удержанием страхователя.* С-ма предельной ответ-ти – орган-ая форма страх. обес-я. Предусматривает возм-е ущерба как разницу м-у заранее обусловленным пределом и достигнутым уровнем дохода. С-ма первого риска – орг-я форма страх. обесп-я. Предусм-ет выплату страх. возм-я в размере факт-го ущерба, чем заранее установленная сторонами страх. сумма. | **14. Принципы страхования урожая сельскохозяйственных культур в коллективных и фермерских хозяйствах.**  Страховыми организациями заключаются договора добровольного страхования урожая с/х культур и многолетних насаждений, принадлежащим с/х товаропроизводителям всех организационно-правовых форм. **На страхование принимаются**: урожай с/х культур, в том числе плодово-ягодных, виноградных и других многолетних насаждений (кроме урожая естественных сенокосов и пастбищ), деревья(кусты) плодово-ягодных и других искусственных многолетних древесно-кустарниковых насаждений. Урожай с/х культур может быть застрахован на случай гибели или повреждения от засухи, недостатка тепла, излишнего увлажнения, заморозка, вымерзания, града, бури, урагана, наводнения и необычных для данной местности метеорологических или иных природных явлений, а также от болезней и вредителей растений. Кроме того урожай может быть застрахован от аварий и пожаров, которые могут привести к разрушению защитных сооружений или прекращению подачи эл. Энергии.  **Страховым случаем**, при котором возмещается ущерб, считается уменьшение сбора урожая с одного га , вызванное этими событиями в данном году по сравнению со средним показателем за предшествующие пять лет. **Договоры** страхования урожая с/х культур заключаются не позднее начала сева (посадки). Страхование урожая выращиваемого в защищенном грунте, производственного цикла(посева), а урожая многолетних насаждений (деревьев, кустов) до ухода их в зиму (прекращение вегетации). С учетом биологических особенностей культур и их возделывания устанавливаются сроки окончания страхования урожая (после окончания уборки урожая в хозяйстве). Для определения средней урожайности страховые организации ведут журнал для каждого хозяйства отдельно. В журнал по данным учета и отчетности хозяйств для заключения Договора записываются данные об урожае за последние 5 лет. На основании этих данных средняя урожайность с/х культур определяется путем сложения показателей урожайности за 5 лет и деления этой суммы на 5. Договор страхования заключается на основание письменного заявления в 2-х экз. В заявлении страховщик исчисляет страховые взносы и указывает сумму которую должен уплатить страхователь. Договор заключается на 1 культуру или на группу культур. Договор заключается на всю площадь посева культуры. Страховые взносы исчисляются путем умножения стоимости урожая со всей площади посева на тарифную ставку. Тарифные ставки различны в зависимости от вида культур и от региона в зависимости от убытков, причиняемых стихийными бедствиями | **15. Франшиза, её виды и экономическая роль.**  **Франшиза** - это часть отв-ти за ущерб, которая остается на страх-ле. Фр-за м.б. установлена в руб.или %-ах и иметь разл. формы.  *Гл. из кот. явл. условная и безусл. фр-за.* Фр-за примиряется для того чтобы : **1.** снизить объем выплат, чем меньше ущерб, тем чаще он наступает. **2.** снизить труд. з-ты персонала страх. компании. **3.** Фр-за обеспечивает заинтересованность клиентов в сохр. имущ-ва. **4.** При прочих равных условиях она снижает страх. взнос.  ***Безусловная фр-за*** удерживается из страх-го возмещения в любом случае .  ***Услов. фр-за*** не оплачивается только в том случае, если ущерб меньше фр-зы, если ущерб больше фр-зы он оплачивается полностью. Процедура о регулировании убытка различна в разных видах страх-я .  *Общ. треб-ния*:**1.** составляется страх. акт, кот. подтверждает наступление страх. случая **2.** определено время или срок в теч. кот. страх-ль обязан сообщить о наступлении страх. случая **3.** собираются док-ты, кот. подтверждают страх. случай. **4.** для страх. компании установлен срок для принятия решения о выплате. **5.** выплата производится в безналичной форме. |
| **16. Основные условия страхования жизни на случай смерти и дожития. Особенности и условия.**  В страх-ии жизни выделяют **сл. виды страх. рисков**: **а)** страх-е на дожитие до опр-го срока, **б)** страх-е на случай смерти, **в)** страх-е ренты, т.е. накопительное страх-е (произ-ся с целью накопить деньги и получить их потом сразу, или частями с опред-го срока). Распространённым явл. *смешанное страх-е жизни*, в кот. сочетаются несколько страх. рисков, а именно страх-е на дожитие, на случай смерти и от НС. По этому сочетанию страх. выплата происходит по всем дог-рам. Иск. явл. случай когда застрах-ый явл. виновником произошедшего (Н-р: НС или смерть наступили в рез-те уголовно наказуемых действий застрх-го, либо он наход-ся в соответствии алког-го, наркот-го опьянения.  *Т.об. смеш. страх. жизни* явл. накопит-ым страх-ем, к концу срока страх-я накапл-ся страх. сумма. Т.к. выплаты осущ-ся по всем дог-ам, то СК должна собрать столько страх. взносов, сколько необходимо для этих выплат, и взносы явл. высокими.  К смеш. страх-ю ж-ни относ-ся такие виды:  \* страх-е к бракосоч-ю,  \* страх-е детей к совершеннолетию,  \* семейное страх-е жизни,  \* страх-е платного образ-я и т.д.  При страх-и **на случ. смерти** выплаты осущ-ся если смерть страх-ля наступила в течении действии дог-а. Страх-ль может закл. дог-р собств-ой жизни и жизни др. лица При этом необходимо письменное согласие этого третьего лица. *Страх. на сл. смерти* м.б. пожизненным или на орп-й срок. На страх-е принимаются лица в возрасте до 65 лет, некот. ком-ии до 70 л. Плата за страх-е увелич-я в зависимости от возраста, т.е. чем чел-к старше, тем больше выплаты. Плата так же зависит от состояния здоровья иногда предъявляют мед. св-вование. Страх. жизни может произ-ся в коллективной форме за счёт ср-в пред-ий. В этом случае дог-р с СК закл. пред-е в пользу своих сотрудников, кот явл. застрх-ми и получают страх. выплаты. | **17. Основные условия страхование имущества организаций (промышленных предприятий).**  Состав имущ-ва промыш-х предп-ий, подлежащих страх-ю: **1)** здания, сооружения, объекты незав-го кап. строит-ва, трансп-ые ср-ва, машины, обор-ние, инвентарь, товарно-мат-ые ценности и др им-во, принадлежащее предпр-ям и орг-ям (осн. договор); **2)** им-во, принятое орг-ми на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п. (доп. договор); **3)** с/хоз-ые жив-е, пушные звери, кролики, дом-яя птица и семьи пчел; **4)** урожай с/хоз-ых культур (кроме естественных сенокосов).  По осн. дог-у страхуется все им-во, принад-щее страх-лю. По доп. дог-у подлежит страх-ю им-во, принятое страх-лем от др. орг-ций и населения и указанное в заявлении о страх-ии. Доп. дог-р страх-ия м.б. заключен только при наличии осн-го дог-ра. *Срок доп. дог-ра* не должен превышать срока действия осн-го.  ***Стр-нию не подлежат*** объекты и сооруж-я, не принадлежащие страх-лю, кроме указанного выше страхования по доп. дог-у. *Дог-р страх-я им-ва*, прин-го предп-ю, м.б. закл. по его полной ст-ти или по определенному % этой ст-ти, но не менее 50% балансовой ст-ти им-ва; по страх-ю строений — не ниже остатка задолженности по выданным ссудам на их возведение.  ***В страх-и им-ва приняты сл. пределы оценки его ст-ти*:** **1)** для Осн.ф максимальный — балансовая ст-ть, но не выше восстановительной ст-ти на день их гибели; **2)** для Об.ф — фактическая с/с по ср-им рын-ым ценам и ценам собств-го произв-ва; **3)** незав-е строит-во — в размере фактически произведенных з-т мат-ых и труд-х ресурсов к моменту страх. случая.  Им-во, принятое от др. орг-ий и населения на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п., считается застрах-ым исходя из ст-ти, указанной в документах по его приему, но не выше действительной ст-ти этого им-ва.  Стр-ие им-ва проводится на случай гибели или повреждения в результате пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, урагана, ливня, града, обвала и т.д. Страх. возмещение выпл-ся за все погибшее или поврежденное им-во, в том числе и за им-во, поступившее к страх-лю в период действия дог-ра. | **18. Понятие ущерба при страховании урожая сельскохозяйственных культур.**  **Д**ля решения ?а о выплате страх возмещения главноее значение имеет установление факта наступления стих явления и вызванной им гибели или повреждения посевов. Страх орг-ция должна получить письменное сообщение о гибели с/х культур. В нём указ-ся: в рез-те какого стих бедствия произошла гибель, дата его наступления, продолж-ть, интенсивность и др признаки, показывающие степень бедствия. Дается краткое описание хар-а повреждения растений. Отражаются рез-ты предварительного обследования состояния посевов после стихийного бедствия. **Осн док-ом для решения вопроса о выплате страх возм-я** служит акт о гибели или повреждении с/х культур. *Акт состоит из трех разделов*: **1.** уточненные данные о гибели с/х культур: какая культура погибла; в рез-те какого стих бедствия; когда оно произошло'; площадь, на которой произошла гибель культуры. **2.** здесь по каждой культуре показываются планировавшееся хоз-ое назначение; посевная и уборочная площадь, выделяется площадь, на кот был произведен посев. **3.** здесь отражаются доп-е данные о площадях культур, ст-ть з-т на пересев и др. **Ущербом** по с/х культурам считается стоимость количественных потерь урожая основной продукции культуры (группы культур) на всей площади посева в хозяйстве, исчисленная как разница между стоимостью урожая на 1 га, принятой при заключении договора страх-ия, и фактически полученного урожая данного года. При этом стоимость фактически полученного урожая исчисляется по ценам, которые были приняты в расчет при заключении договора страх-ия. При страховании с/х культур возмещаются потери от уменьшения кол-ва основной продукции по сравнению со средним урожаем, полученным с 1га за последние 5 лет. **Размер ущерба** исчисляется исходя из закупочной (договорной, рыночной) цены, устанавливаемой в Договоре. При пересеве или подсеве погибших (поврежденных) культур размер ущерба опред-ся с учетом связанных с этим доп. затрат и стоимости урожая вновь посеянных (подсеянных) культур. Урожай с/х культур и многолетних насаждений по желанию страх-ля м.б. быть застрахован от указанных выше рисков только на случай полной гибели посевов (посадок) на всей или части площади культуры. При этом размер ущерба определяется исходя из страх. суммы на 1 га и размера площади погибших посевов культуры. Договоры страх-ия урожая с/х культур заключаются не позднее начала сева (посадки). Страх-ие урожая, выращенного в защищенном грунте, проводится до начала производственного цикла (посева, посадки), а урожая многолетних насаждений и самих насаждений – до ухода их в зиму (прекращение вегетации). Определение ущерба по культурам, высеянным для получения зерна, в случае их гибели или повреждения производится отдельно от посевов их на зеленый корм, силос или сено. При повреждении или гибели урожая многолетних культур **размер ущерба определяется** отдельно по каждой группе (семечковые, косточковые, цитрусовые и т.д.). Сумма ущерба в связи с полной гибелью деревьев (кустов) плодово-ягодных и других многолетних насаждений в результате стихийных бедствий устанавливается на основании акта о гибели. Размер ущерба определяется исходя из балансовой стоимости их за вычетом износа. При гибели многолетних насаждений учитываются остатки, пригодные как материалы или на топливо. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **19. Страховая премия и страховой тариф. Понятие страхового тарифа.**  **Страх. премия –** это плата страх-ля за предост-ую услугу.  **Страх. тариф** – это ставка страх. премии с единицы страх. суммы. Тариф м.б. выражен в рублях или % от страх. суммы.  Тарифная ставка на основе кот. рассчитывается премия наз. тарифом БРУТТО. *Тариф брутто делится на 2 части*: **Нетто ставка** и **Нагрузка.** *Нетто ставка* принадлежит для формир-я страх. фонда, и *состоит из элементов*: **1.** **Рисковая премия** – выражает ожидаемую величину ущерба и опред-ся, как произведение вероятности события на среднюю сумму ущерба по одному событию. Эти величины опред-ся путём анализа стат-их данных за предшествующий период. **2.** **Рисковая надбавка** – вкл. в тариф, чтобы. компенсировать повышенный риск в начале деят-ти СК, пока достаточно, большой по размеру страх. портфель не сформур-н. С помощью риск. надбавки СК обеспечивает фин. устойчивость страх. операций. *Риск-я надбавка* опред-ся методом ср-го кв-го отклонения, причём в тариф может закладываться одно- , двух- , трёхквадратное отклонение.  *Нагрузка* направляется на фин-ие СК, и *вкл. в себя 3 элемента*: **1.** **Расходы на ведения дела** (это с/с страх. операций). **2. Отчисления на предупредительные мероприятия** в тех компаниях, кот. такие меропр-я финан-ют. **3. Прибыль в тарифах**. НЕТТО ставка должна составлять не менее 80% от БРУТТО ставки. Удельный вес НЕТТО с-ки в БРУТТО с-ки наз. нормой выплат. Отношение фактич-го объёма выплат к стах. премии наз. уровнем выплат ( объём факт. выплат / сумма страх. премий).  **Виды страх премий:** **1.** По своему предназначению: Рисковая премия, сберегательная, нетто-премия, достаточный взнос, брутто-премия, **2.** По хар-ру рисков: натуральная, постоянная. **3.** По форме уплаты: единовременная, текущие, годовые, рассроченные. **4.** По времени уплаты: авансовые платежи, предварит-я премия. **5.** От спосба исчисления: средние, степенные, индив-е. Проводится на случай уничтожения, гибели, утраты или повреждения имущ-ва граждан в рез-те стих бедствий, НС и иных неблаг-х событий. | **20. Порядок возмещения ущерба и страхового возмещения при страховании жилых и других строений граждан.**  Страх событием по *страхованию строений,* принадлежащих гражданам на правах личной собств-ти, явл уничтожение или повреждение в рез-те пожара, взрыва, удара молнии, наводнения, землетрясения, урагана, ливня, града, обвала, аварии отопительной системы, водопроводной и канализационной сетей, а также в связи с внезапной угрозой какого-либо стих бедствия. Методика опред-я ущерба и страх возмещения зависит от вида застрах-го им-ва (строения, средства транспорта, товары, продукция и т.п.), стихийного бедствия, аварии или НС, а также от того, кто является страхователем (колхоз, межхозяйственное или гос пред-ие, кооперативная, акцион-ая или общ-ая орг-ция, физ. лицо).\_*Послед-сть проведения этой работы всегда одинакова и состоит из следующих этапов*:• установление факта гибели или повреждения им-ва;• опред-ие причины нанесения ущерба и решение вопроса о наличии страх или не страх случая;• установление пострадавших объектов и принадлежности застрах-го им-ва; • расчет суммы ущерба и страх возмещения. Ущербом страх-ля считается ст-ть погибшего им-ва по страх оценке, ст-ть поврежденного им-ва с учетом его обесценения, ст-ть работ по спасанию им-ва и приведению его в порядок. Из суммы ущерба искл ст-ть поврежденных и неповрежденных остатков им-ва, годных на стройматериалы и т.п.При уничтожении или повреждении строений в хозяйствах граждан работник страх орг-ции проверяет наличие и состав строений, имевшихся в хозяйстве к моменту страх случая; уточняет, все ли строения занесены в страх оценочные листки, правильно ли указаны их хоз-ое назначение, размеры, материалы стен, крыши и т.п. При обнаружении вновь возведенных или ранее не зарег-ых строений они также д.б. оценены.Данные составленного акта, а также страх оценочных листков или инвентаризационных док-в органов коммунального хоз-ва — учетных карточек, паспортов и т.п. явл основанием для исчисления ущерба как при уничтожении, так и при повреждении строений, принадлежащих граждан. | **21. Структура страхового тарифа и порядок расчета по рисковым видам страхования.**  **Страх. тариф** – это ставка страх. премии с единицы страх. суммы. Тариф м.б. выражен в рублях или % от страх. суммы. Тарифная ставка на основе кот. рассчитывается премия наз. тарифом БРУТТО.  *Тариф брутто делится на 2 части*: **Нетто ставка** и **Нагрузка.** *Нетто ставка* принадлежит для формир-я страх. фонда, и *состоит из элементов*: **1.** **Рисковая премия** – выражает ожидаемую величину ущерба и опред-ся, как произведение вероятности события на среднюю сумму ущерба по одному событию. Эти величины опред-ся путём анализа стат-их данных за предшествующий период. **2.** **Рисковая надбавка** – вкл. в тариф, чтобы. компенсировать повышенный риск в начале деят-ти СК, пока достаточно, большой по размеру страх. портфель не сформур-н. С помощью риск. надбавки СК обеспечивает фин. устойчивость страх. операций. *Риск-я надбавка* опред-ся методом ср-го кв-го отклонения, причём в тариф может закладываться одно- , двух- , трёхквадратное отклонение.  *Нагрузка* направляется на фин-ие СК, и *вкл. в себя 3 элемента*: **1.** **Расходы на ведения дела** (это с/с страх. операций). **2. Отчисления на предупредительные мероприятия** в тех компаниях, кот. такие меропр-я финан-ют. **3. Прибыль в тарифах**. НЕТТО ставка должна составлять не менее 80% от БРУТТО ставки. Удельный вес НЕТТО с-ки в БРУТТО с-ки наз. нормой выплат. Отношение фактич-го объёма выплат к стах. премии наз. уровнем выплат ( объём факт. выплат / сумма страх. премий). Виды страх премий: **1.** По своему предназначению: Рисковая премия, сберегательная, нетто-премия, достаточный взнос, брутто-премия, **2.** По хар-ру рисков: натуральная, постоянная. **3.** По форме уплаты: единовременная, текущие, годовые, рассроченные. **4.** По времени уплаты: авансовые платежи, предварит-я премия. **5.** От спосба исчисления: средние, степенные, индив-е. |
| **22. Хаар-ка системы обязательного медицинского страхования в РФ: значение, страхователи, страховщики.**  Мед страх предст собой систему общ-го здравоохранения, эк основу, которой составляет финансирование из спец-х страх фондов. Величину страх фонда и его необходимый резерв рассч-т на основе вероятности наступления рискового случая заболевания. *Величина разового страх взноса* зависит от состояния здоровья чел-ка. При этом также учитывают динамику и степень влияния неблагоп-х факторов окружающей среды. *При мед страх*  закрепляется статус террит-го аккумулирования ср-в и ресурсов в страх фондах, определяются условия и порядок финанс-я лечебно-профилактической помощи. В кач-ве осн-го звена финанс-ия здравоохранения выступают территориальные фонды мед страха.  Под страх случаем в мед страх-и понимают факт оказания мед помощи по поводу заболевания. Страхвозмещение здесь приобретает форму оплаты оказанной мед помощи населению. *Мед страх-е проводится* за счет отчисления от прибыли пред-ий или личных ср-в населения путем заключения дог-в. Дог-р о мед страх-и предст собой соглашение м-у страх-лем и СМедК. СМедК обязуется организовать и фин-ть предоставление застрах-му контингенту мед помощь определенного вида и кач-ва. ***В РФ обяз ме страх-е*** носит всеобщий характер, где гарантируется гражданам необходимый объем, качество и условия оказания лечебно-профилактической помощи. Добровольное медицинское страхование дополняет обяз-ю форму. **Страх-ми** при обяза мед страх-и выступают органы гос-го управления, пред-ия, учреждения и орг-ции, а также лица, занятые предприн-кой деят-тью, и лица свободных профессий. Взаимоотношения м-у страх-лем и СМедК реализуются ч-з *страх взносы*. По обяз мед страху они устанав-тся как ставки платежей в размерах, покрывающих затраты на выполнение программ мед страх-я и обеспечивающих рентаб-ую деят-ть страх мед-ой орг-ции. *Страхе взносы* по обяз мед страх-ю неработающего населения вносят соответствующие органы управления.  ***Ч-з добр мед страх-е*** обеспечиваются доп-е клинико-диагностические обследования и лечебные мероприятия. При добр мед страх-и в кач-е *страх-лей* выступают граждане, обладающие гражд-ой дееспособностью. Каждый застрах-ый гражданин получает страх полис. *Страх мед орг-ции* выступают в кач-ве юр лица, осущ-го мед страх-е согласно имеющейся у них лицензии. *Учредителями страх мед организаций* не м.б. органы управления здравоохранения и отдельные лечебно-профилактические учреждения. Страх мед орг-ция контролирует объем, сроки и качество предоставляемой мед помощи в соответствии с условием дог-ра, т.е. она защищает интересы застрах-ных. Взаимоотн-ия м-у страх-ем и СМедК реализуются ч-з *страх взносы.* Добр страх-е происходит за счет прибыли, доходов пред-ий или личных ср-в граждан. Условия добр мед страх-я подробно оговариваются в заключаемом дог-ре. При этом размеры добр-ых страх взносов устан-ся по соглашению сторон. | **23. Содержание договора страхования.**  Дог-р страх-я – это соглашение м-у страх-лем и страх-ком. Его содержание определяется д-вующим законодат-ом и правилами страх-я. В основе построения дог-а лежат сл. принципы: **1)** *Наличие имущ-го интереса у страх-ля*. До принятия этого принципа объектом страх-я считалось, то им-во кот-ым владеет страх-ль. Введение понятий имущ-го интереса: **а)** констатирует заинтересованность страх-ля в сохранности имущ-ва, **б)** страх. сделка отделяется от похожих на неё сделок в форме игр, лотерей и пари, **в)** дог-р стр-ия соотв-ет зарубеж. правовой тактике, что важно при проведение междунар-х сделок. При отсутствии имущ-го интереса дог-р страх-я считается ничтожным. Сущ. перечень интересов, кот. не допускаются страх-ю: **1.** Противоправные инт-сы, т.е. инт-сы кот. идут в разрез с уголовным кодексом. **2.** Убытки от участия в играх, лотерей и пари. **3.** расх-ы к кот. лицо м.б. принуждено в целях освобождения заложников. **2)** *П-п предоставления полной инф-ции о риске*. Страх-к имеет право на получение от страх-я инф-ции об обстоят-вах, имеющих существенное значение, для опред-ия размера или величины риска. СК им. пр. проводить осмотр объекта для оценки его состояния, а так же обяз-на не разглашать полученную инф-цию. Если после вступл. дог-ра в силу, будет выяснено что клиент сообщил ложную инф-цию о рисковых обстоят-ах, дог-р м.б. признан недействит-м. **3)** *П-п наличия причинно-следственной связи м-у страх. событием и убытком.* **4)** *Эквивал-ть обяз-в страх-ка и страх-ля: страх-ль обяз-н уплатить страх. взнос*, а страх-к выплатить возмещение при наступлении страх. события. **5)** *П-п субрагации*. Субрагация – это переход к страх-ку прав страх-ля на возмещение ущерба. Клиент обязан передать СК все док-ты и предупредить все д-вия, необх-ые для осущ-ия права требования к виновным лицам. Если страх-ль откажется передать док-ты и осущ-ть треб-ия, то СК освобож-ся от выплаты возмещ-я. **В дог-е стрх-я участвуют**: **1.** *Страховщик —* орг-ция, проводящая страх-е, принимающая на себя обяз-во возместить ущерб или выплатить страх. сумму, а также ведаюшая вопросами создания и расходования страх. фонда. **2.** *Страхователь —* физ. или юр. лицо, уплачивающее страх. взносы и имеющее право по закону или на основе дог-ра получить денеж. сумму при наступлении страх. случая. **3.** *Застрахованный* — физ. лицо, жизнь, здоровье итрудосп-ть кот. выступают объектом страх. защиты. Застр-ым явл. физ. лицо, в пользу кот. заключен дог-р страх-я. На практике застр-ый м.б. одновременно страх-ем, если уплачивает страх. взносы сам-но. **4.** *Выгодоприобретателъ —* завещательное лицо, т.е. получ-ель страх. суммы после смерти завещателя. Назначается застрах-ым на случай его смерти в рез-те страх. случая. Фиксируется в страх. полисе. Досрочное прекращение дог-а происх-ит, если после его вступления в силу возможность наступления страх. случая отпала. Если д-р прекр-ся по желанию страх-ля, страх. взнос возврату не подлежит. Д-р прекр-ся в сл. случаях: **1.** исполнение страх-ком своих обяз-в в полном объёме, **2.** неуплата страх-лем страх. взносов в сроки, **3.** ликвидация юр. лица или смерть физ. лица, если не произошла замена страх-ля, **4.** ликвидация страх-ка в предусмотр. законом порядке. О намерении прекращ. дог-а одна сторона должна поставить др. в известность не менее чем за 30 дн. Если д-р прекр-н по иниц-ве СК, взносы возвращ-ся полностью. Если прекр-н в следствии нарушения страх-лем, то они возвращ-ся за вычетом понесённых расходов. Д-р не действ-лен если: **1.** Он заключ. после страх. случая. **2.** Объектом страх-я явл. им-во подлежащее конфискации. **3.** При отсутствии у страх-ля имущ-го интереса. **4.** При отсутс. письменного согласия застрах-го лица. **5.** Сообщении страх-лем СК умышленно ложных сведений о риск-ой ситуации. **6.** Завышение страх. суммы со стороны страх-ля. | **24. Фонд самострахования юридических лиц, способ его образования и значение.**  **Фонд самострахования** – децен-трализ организационо обособлен фонд преимущ в виде натур запасов хоз.субъекта; он дает возможность прео-долеть времен затруднен в проц пр-ва. При переходе к рын.экон он трансформир в фонд риска, котор создает гос п/п, фирмами, АО д/обеспечен их деят при неблаго-прият экон коньюкт. Он создается на случ задержки заказчиками причитающ платежей за поставлен прод, недостат Об Ср-в. Через этот фонд п/п стремят обеспеч себе устойчив развит, возможн работ без фин и пр-ных срывов. |
| **25. Классификация страхования.**  *Классчфикация страхования* предств. собой научную сис-му деления страх-я на сферы деят-ти, отрасли, подотрасли и виды, звенья кот-х располагаются так, что каждое последующее звено явл. частью предыдущего. В основу класс-ции страх-я положены два критерия: различия в объектах страх-я и различия в объеме страх. ответ-ти. В соот-ии с этим делением применяются две сис-мы класс-ции: по объектам страх-я и по роду опасности. В конкретном смысле клас-ция страх-я предст. собой форму выражения различий в страх-ках и сферах их деят-ти, объектах страх-я, категориях страх-лей, объеме страх. ответ-ти и форме проведения страх-ия.  По форме орг-ции страх-е выступает как гос-ое, акционерное, взаимное, кооперативное. Особой орг-ой формой явл. мед. страх-ие. ***Гос-ое страх-е***предс. собой орг-ую форму, где в качестве страх-ка выступает гос-во в лице специально уполномоченных на это орг-ций.  ***Акционерное страх-е*** *—* негос-ая орг-ая форма, где в качестве страх-ка выступает частный капитал в виде АО, уставный фонд которого формируется из акций (обл-ий) и др. ц.б., принадлежащих юр. и физ. лицам**.**  ***Взаимное страх-е*** *—* негос-я орг-ая форма, кот. выражает договоренность м-у группой физ. и юр. лиц о возмещении др. другу будущих возможных 'убытков в опред-ых долях согласно принятым условиям.. Реализуется ч-з общ-во взаимного страх-я, кот. явл. страх-ой орг-ей неком-го типа.  ***Кооперативное страх-е*** *—* негос-ая орг-ая форма., закл. в проведении страх. операций кооперативами.  ***Мед. страх-ие***— в РФ выступает как форма соц-ой защиты интересов населения в охране здоровья. Цель его — гарантировать гражданам при возникновении страх. случая получение мед. помощи за счет накопленных ср-в и финансировать профилактические мероприятия.  В основу классиф С положено 2 критерия: 1)различие в объектах С 2)в объемах страховой ответственности. Применяют 2 классиф:  **По объек С**: 1)Имущ С – объек явл матер ценности, имеющ ст-ть; страховщик возмещ полн или частич компенсац страх-лю в денеж форме. делится на страх имущ ЮЛ и физ лиц 2)Личн С – объек явл жизнь, здоровье гр-н, котор не имеют ст-ти; выпла-чиваем суммы связ с оказан страх-лю денеж помощи в целях укреплен семейн дох; делит на страх.жизни и страх от несчаст случ 3)С ответ-ти – в кач ве объек выс-туп как имущ так и жизнь, здоров гр-н; связ с возмещен вреда нанесенного страх-лем др лицу (при ДТП); делит на С общегражданск ответ-ти и проф.ответ-ти.  **По роду опаст-ти**: 1)С от огня и др стих.бедств таких объек как строен, дом, имущ 2)С с/х культур от засухи и др стих беств 3)С на случ падежа животных 4)С от аварий и угона транспорта. | **26. Общие условия страхования морских судов.**  Виды и условия морского страх-я совершенствовались вместе с развитием морской торговли. Объектом мор-го страх-я м.б. всякий имущ-ный интерес, связанный с торговым мореплаванием, — судно, строящееся судно, груз, фрахт, плата за проезд пассажира, за пользование судном и др обеспечиваемые судном требования. *По* дог-у морс страх-я СК обязуется за обусловленную плату при наступлении предусмотренных в дог-е опасностей или случайностей, кот подвергалось судно или груз, возместить страх-елю, в пользу кот заключен дог-р, понесенный ущерб. Страх случаями явл события, предусмотренные дог-м страх-я, с наступлением кот возникает обязанность страх-ка произвести страх выплату страх-лю. Страх сумма не может превышать действительной ст-ти судна на момент заключения договора. Вдог-ре страх-я стороны могут указать размер франшизы. Франшиза м.б. условной или безусловной и устанавливается как в % к страх сумме, так и в абсолютном размере. При установлении условной страх-к не несет от-ти за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении размера ущерба этой суммы. При установлении безусловной во всех случаях возмещается ущерб, за вычетом суммы франшизы. Дог-ор страх-я зак на определенный срок или на рейс. Если застр-е на срок судно в момент истечения срока находится в плавании или терпит бедствие дог- р страх-я считается продленным до прибытия порт назначения. В этом случае страх-к имеет пр на получение премии, пропорц-ой сроку продления дог-ра. *Дог-р страх-я* вступает в силу с момента уплаты страх-лем первого страх взноса.  Дог-р страх-я прекращается в случаях:  \* истечения срока действия;  \* исполнения страх-ком обяз-в по дог-у в полном объеме;  \*неуплаты страх-лем страх взносов,  \*ликвидации страхователя, являющегося юр лицом,  \* ликвидации страх-ка,  \* прекращения действия дог-ра страх-я  Дог-р страх-я м.б. прекращен досрочнопо требованию страх-ля или страх-ка, если это предусмотрено условиями дог-а или по взаимному соглашению сторон . *Страх-к освобождается* от от-и за убытки, возникшие вслед того, что страх-ль умышленно не принял мер к предотвращению или уменьшению убытков. *Страх возмещение* м.б. выплачено, п соглашению сторон, в размере полной страховой суммы в сл случаях: \* при полной фактической гибели судна; \* при пропаже судна без вести; \* при полной конструктивной гибели судна. | **27. Принципы добровольного и обязательного страхования.**  Инициатором **ОС** явл-ся гос-во, котор в форме закона обязывает ЮЛ и ФЛ вносить ср-ва для обеспечения общ-ных интересов. ОС проводится на основе законо-дат актов, в котор предусмотрены: перечень объектов, подлежащ страх-ю, V страх ответ-ти, ур-нь страх обес-печения, основные права и обяз-ти сторон, порядок ус-тановлен тарифных ставок страх платежей. З-ном оп-ред-ся круг страх орг-ций, котор поручается проведе-ние ОС. Достиг полнота объектов страх-я, применя min тарифн ставки, добивается высок фин устойч-ть страх операц. Действует неогранич во времени страх ответ-ть, она наступает автоматич при возникновен страх случая.  **К сфере ОС относ**: обязат личное С пассажир от несчастн случ на воздуш, ж/д, морском, водном и авто-моб транспорте; обязат гос личное С военнослуж; обя-зат гос личное С сотрудников Гос налог службы РФ, тамож органов; обязат мед С граждан РФ; обязат С раб-ков п/п с особо опасными услов работы; обязат С иму-щест принадлеж гражданам; обязат С имущ-ва с/х п/п.  **ДС** - замкнутая раскладка ущерба м/д членами страх сообщества исходя из установл правовых норм. Иници-атором ДС явл-ся хоз субъекты, ФЛ и ЮЛ.  **ДС** возни-кает только на основе добровольно заключаемого дого-вора м/д страх-лем и страховщ. Дог удостовер-ся страх полисом. В соответст со страх зак-вом страховщ разра-батыв правила и ус-я С, котор подлежат обязат лицен-зир-ю со стороны органа гос страх надзора. ДС носит выборочн охват – не все страх-ли желают в нем участвов а для отдельн категор лиц устанавлив-ся огра-ничен при заключ дог.  ДС имеет заранне оговорен оп-ред срок страх-я. Начало и окончан срока страх-я указ-ся в дог – страховщ несет ответ-ть только в период страх-я. ДС вступ в силу лишь после уплаты страх взноса (страх премии). |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **28. *.* Договоры перестрахования и их виды.**  Перестрах - сист экон отнош вторичного страх-я, в со-ответст с котор страховщ, принимая на страх-е риски, часть ответ-ти по ним передает на согласованых ус-ях друг страховщ (перестраховщ) с целью создания по во-змож-ти сбалансированого страх портфеля, обеспечен финанс устойч-ти и рентаб-ти страх операций.  **Виды дог перестрах**:  1)**факультатив перестрах** – при котор предоставл полн своб участв в нем сторонам: цеденту (прямой страховщ) в решен вопр сколь след остав на собст риске, перестраховщ в решен вопр о принят рис-ка и в каком объеме 2)**облигаторного перестр** – обязыв цедента передаче опред доли во всех рисках принят на страх. Передача этих долей риска происход толь в том случ если их страх.сума превыш определен заранее со-бственое участие страховщ. С друг стор это перестрах накладыв обяз на перестраховщ принять предложен ему доли этих рисков. Дог заключ на неопред срок с правом взаимн расторжен; наиб выгодна эта форма д/цедента, посколь все заранее определен риски авто-матич получают покрытие у перестраховщ 3)**факульт-облигаторн перестр (дог открыт покрыт**) – она дает цеденту своб в принят решен в отнош каких рисков и в каком объеме след передать их перестраховщ, котор обяз принять предложен доли на заранее оговорен ус-ях.  *Собственное участие цедента в* покрытии ущерба наз приоритетом,или франшизой,а верхняя максимальная граница ответ-ти перес-ка за последствия одного стих бедствия, причинившего ущерб, — лимитом перестр-го покрытия*.*. Др видом непроп-го пер-я явл перестрахование превышения убыточности*,* Это пер-е касается всего страх портфеля и ставит целью защитить фин интересы страх-ка перед последствиями чрезвычайно крупной убыточности Причиной чрез-но крупной убыт-ти м.б. возникновение малого числа крупных или мелких убытков. | **29. Порядок заключения и прекращения договора страхования по страхованию урожая сельскохозяйственных культур.**  Договоры страхования урожая с/х культур заключаются не позднее начала сева (посадки). Страхование урожая выращиваемого в защищенном грунте, производственного цикла (посева), а урожая многолетних насаждений (деревьев, кустов) до ухода их в зиму (прекращение вегетации). С учетом биологических особенностей культур и их возделывания устанавливаются сроки окончания страхования урожая (после окончания уборки урожая в хозяйстве). Для определения средней урожайности страховые организации ведут журнал для каждого хозяйства отдельно. В журнал по данным учета и отчетности хозяйств для заключения договора записываются данные об урожае за последние 5 лет. На основании этих данных средняя урожайность с/х культур определяется путем сложения показателей урожайности за 5 лет и деления этой суммы на 5. Договор страхования заключается на основании письменного заявления в 2-х экз. В заявлении страховщик исчисляет страховые взносы и указывает сумму которую должен уплатить страхователь. Договор заключается на 1 культуру или на группу культур. Договор заключается на всю площадь посева культуры. Страховые взносы исчисляются путем умножения стоимости урожая со всей площади посева на тарифную ставку. Тарифные ставки различны в зависимости от вида культур и от региона в зависимости от убытков, причиняемых стихийными бедствиями. | **30. Сущность и значение перестрахования.**  **Перестрахование** вял необходимым условием обеспечения фин устойчивости страх операций и нормальной деят-ти любого страх общества. Перес-ние явл системой эк-их отнш-ий, в процессе кот страх-к, принимая на страх-е риски, часть ответ-ти по ним передает на согласованных условиях др страх-кам с целью создания сбалансированного портфеля дог-ов страх-ий, обеспечения фин устойчивости и рент-ти страх операций.  Страх-щик, принявший на страх-ие риск и передавший его полностью или частично в переест-ние др страх-ку, именуется переест-лем или цедентом*.* Страх-ик, принявший в перестрахование риски, именуется переест-щиком*.* Содействие в передаче риска в перест-ние часто оказывает перестр-ный брокер*.* Приняв в перестр-ие риск, перест-щик может частично передать его третьему страх-ку. Такую операцию принято именовать ретроцессией*,* а Перес-ка, передающего риск в ретроцессию, — ретроцессионером |
| **31. Взаимное страхование. Сострахование.**  ***Взаимное страхование*** *—* негос орг-ая форма, кот выражает договоренность м-у группой физ, юр лиц о возмещении др другу будущих возможных убытков в определенных долях согласно принятым условиям. Реализуется через общество взаимного страх-я, которое является страх орг-цией некоммерч типа, т.е. не преследует целей извлечения прибыли из созданного страх пред-ия. ОВС выступает как объединение физ или юр лиц, созданное на основе добр-го соглашения м-у ними для страх защиты своих имущ-ых интересов.  **ОВС вя**л-ся юр лицом и отвечает по своим обяз-вам всем своим имущ-ом. участник общ-ва вял. одновременно и страх-ком и страх-лесм. **Каждый страх-ль явл** членом-пайщиком общ. вз-го страх-я. Миним-ое кол-во членов-пайщиков опр-ся уставом общ-а. Создание таких общ-в хар-но для союзов средних и крупных собственников, к примеру домовладельцев, собственников гостиниц и т.д.  *Страх-ль становится членом ОВС*  и участвует в распределении прибыли и убытков по рез-там деят-ти за год. Членам ОВС принадлежат все активы компании.  В наст вр в РФ отсутствует правовая база для деятельности общ-в вза-го страх-я. В развитых странах в совр. условиях деят-ти ОВС преимущ-но концентрируется в области личного страх-я. Превышение дох-в над расх-и в ОВС идёт в первую очередь на пополнение резервных фондов. Остаток ср-в м.б. распределён в форме дивид-а м-у пайщиками или в форме уменьш-ой суммы страх премии, кот подлежит уплате в сл году.  **Сострахование**- перераспределение страхового риска между несколькими страховыми участниками страхования. В состраховании договор заключается между страхователем и всеми участниками страхов.  ***Взаимное страхование*** *—* негос орг-ая форма, кот выражает договоренность м-у группой физ, юр лиц о возмещении др другу будущих возможных убытков в определенных долях согласно принятым условиям. Реализуется через общество взаимного страх-я, которое является страх орг-цией некоммерч типа, т.е. не преследует целей извлечения прибыли из созданного страх пред-ия. ОВС выступает как объединение физ или юр лиц, созданное на основе добр-го соглашения м-у ними для страх защиты своих имущ-ых интересов.  **ОВС вя**л-ся юр лицом и отвечает по своим обяз-вам всем своим имущ-ом. участник общ-ва вял. одновременно и страх-ком и страх-лесм. **Каждый страх-ль явл** членом-пайщиком общ. вз-го страх-я. Миним-ое кол-во членов-пайщиков опр-ся уставом общ-а. Создание таких общ-в хар-но для союзов средних и крупных собственников, к примеру домовладельцев, собственников гостиниц и т.д.  **Преимущества:**  -деятельность ОВС ариентирована исключительно на интересы страхователей;  -целью работы ОВС не явл.формирование прибыли, объем расходов ниже чем в обычных страх.комп.;  -любой страхователь являясь учредителем моежет изучит ь фин.состояние, принимать участие по дальнейшей деят.ОВС.  **Недостатки:**  -более ограниченный ассортимент услуг;  -ОВС может осуществлять одновременно с неком.страх.деят. ком.страх-е клиентов, кот.не явл.учредителями ОВС. | **32. Маркетинг в страховании.**  *Маркетинг* как метод управления коммер-ой деят-тью СК и метод исследования р-ка страх. услуг стал применяться недавно. Служба мар-га СК рассм-ся как мозговой центр, как источник обоснованной инф-ции и рекомендаций по многим вопросам текущей и перспективной деят-ти страх-ка. Центр-ой фигурой страх. р-ка становится страх-ль, интересами и потребностями кот-го в страх. защите опр-ся деят-ть страх-ка и его службы маркетинга. **Процесс мар-га** вкл. в себя целый ряд действий, которые 'м.б. сведены к двум осн. функциям: форм-ие спроса на страх. услуги и удовлетворение страх. интересов клиентуры. **1.** *Форм-ие спро-са* — это целенаправленное воздействие на потенциальных покупателей в целях повышения сущ-щего уровня спроса до желаемого уровня, приближающегося к уровню предложения данной компании. **2.** *Вторая осн. ф-ция мар-га закл. в удовл-нии страх. интересов*. Реализация этой ф-ции с помощью высокой культуры страх. обслуживания — залог нового спроса на страх. услуги. СК расходуют большие ср-ва на совершенствование орг-ции продаж страх. полисов, улучшение обслуживания клиентов и под-держание своего имиджа.  **Мар-г страх-ка вкл. в себя сл. осн. элементы**:  • *Изучение потенциальных страх-лей* – в рамках этого анализа опр-ся ст-ра потреб-их предпочтений, т.е. вкусы и привычки людей их реакции на виды страх. услуг.  • *Из-е мотивов потенциального клиента при заключении дог-ра страх-я* – в рамках а-за мотивов поведения страх-лей изучаются не только их вкусы и привычки, но и обычаи и наклонности поведения, что позволяет прогнозировать особенности поведения опр-ых соц. групп страх-лей на будущее и проводить страх. пол-ку.  • *А-з собственно р-ка СК* – в рамках а-за р-ка дается распределение по отдельным регионам. В рез-те проведенного а-за р-ка рук-во Ск должно выяснить, где выгодно проводить разл. виды страх-я;  • *Иссл-ие вида страх. услуг* -*.* данное иссл-ие показывает рук-ву СК, что хочет иметь страх-ль к конкретным условиям дог-ра страх-я, и— каким образом предоставить клиентам новые страх. *продукты, на кого ориентировать рекламу.*  *• А-з форм и каналов продвижения страх. услуг от страх-ка к клиенту* –вкл. изучение ф-ций и особенностей деят-ти посредников страх-ка, хар-ра сложившихся взаимоотношений со страх-ми.  • *Из-е конкурентов* - здесь предстоит установить гл. конкурентов данной СК на р-ке, выявить их сильные и слабые стороны. Собирается и систематизируется инф-ция о различных аспектах деят-ти конкурирующих страх-ков.  • *Иссл-ие рекламной деят-ти*. | **33. Законодательная база, регламентирующая деят-ть страховых компаний.**  Страховая деят-ть регулируется как общими законами, так и специальным страховым законодательством, т.к. страховая орг-ция явл. юр. лицом и осуществляет предпринимательскую деят-ть. на неё распространяется действие соответствующих законов, регулирующих деят-ть всех юр. лиц ( конституция РФ, налоговое законодат-во и т.д.)  Вторая группа подзаконных и законодательных актов регулирует именно страховую деятельность.:1. ГКРФ часть 2 гл. 48 «Страхование»; 2. Закон об организации страхового дела в РФ (в 11.1992 г. был принят закон о страховании). В последнее время в закон были внесены изменения, введённые с 01.01.04 г.: введены специализированные страх. компании, занимающиеся страхованием жизни, не имеют права заниматься ничем другим; страховые компании, проводящие ОМС одновременно могут заниматься только добровольным медицинским страхованием; было предусмотрено, что начиная с 2008 г. все страховщики при сдаче годового отчёта должны предоставлять в органы надзора заключение независимого актуария;  Федеральные законы, на основании которых проводятся отдельные виды обязательного страхования: 1. кодекс торгового мореплавания СССР. 2 которые относятся к другим видам деятельности. Но содержат отдельные статьи, предусматривающие и регулирующие страхование в этих сферах деятельности. – Важное значение в регулировании страховой деятельности имеют различные правила, распоряжения. Методические указания органов страхового надзора. Например: правило формирования страхового резерва, правило использования временно-свободных средств страховых резервов, методические указания по расчёту тарифных ставок. Деятельность страховых орг-ций регулируется также внутренними приказами, распоряжениями и другими актами. Например: правила страхования, размеры комиссионного вознаграждения и т.д. |
| **34. Общая характеристика страхования гражданской ответственности.**  Объектом страх-ия здесь выступает ответс-ть страх-ля по закону или в силу догов-го обяз-ва перед третьими лицами за причинение им вреда (имеется в виду вред, причиненный личности или им-ву данных третьих лиц). Страх-к принимает на себя риск ответ-ти по обяза-вам возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя жизни, здоровью или им-ву третьих лиц.  Речь идет о страховых правоотношениях, где объектом страх-я явл гражданская отв-ть*.* Это предусмотренная законом или договором мера гос-го принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего, удовлетворения его за счет нарушителя.  Граж-я ответ-ть носит имущ-ый хар-р: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему, т.е. третьему лицу. Ч-з заключение дог-ра страх-я гражд. ответ-ти данная обязанность перекладывается на страх-ка. За причиненный ущерб страх-ль может нести уголовную, административную ответ-ть, т.е. преследоваться по закону за свои противоправные действия по отношению к третьему лицу. | **35. Страховой полис: содержание, значение, условия выдачи.**  **Страх полис** - док-т установлен образца, выдаваемый страховщ страх-лю.  Страх полис явл-ся доказат-вом сущ-ния страх договора, раскрывает содержание страх договора, регулирует отношения м/д сторонами дого-вора, содержит права и обязанности обеих сторон. Посредством этого док-та закрепляются условия страх договора. Полис д.б. подписан страх-лем и страховщ.  Полис содержит частные, общие и специальн уловия.  Как min полис должен включать частные условия: ини-циалы страх-ля, другие сведения - пол, возраст, профессия, соц статус (при страх жизни), страх ∑, общая ∑ премий, срок платежа, место и форма платежа, продолжит-ть действия договора. | **36. Обязательное страхование автогражданской ответственности в РФ.**  Наиб распространен вид страх-я ответ-ти, провод-ся в обязат, установлен законом порядке, сочетает в себе условия личного и имуществ-го страх-я.  **Объект** – гр ответ-ть владельц автотрансп ср-тв, котор они несут пе-ред з-ном при наступлен ДТП перед потерпевшими третьими лицами. Страховщ приним на себя обязат-во возместить имуществ вред третьим лицам из числа уча-стников дорож движ, котор возник в рез-те эксплуатац страх-лем автотр ср-ва, в пределах ранее установленой страх ∑.  К страх случаям, когда производится выплата страховщ, относят: смерть, увечье третьего лица. Кро-ме того страх выплата в рамках дог даного вида страх-я производ-ся третьим лицам в связи с уничтожен или поврежден их имущ-ва. Страх выплата производ только в пределах заранее установлен страх ∑ - лимита ответ-ти страховщ. Страх-е провод как с лимитами ответ-ти страх-ка по кажд возможн случаю причинения имущ вреда и без в целом.  К числу критериев определения страх премии относят: величину страх суммы, технич хар-ки автотр ср-ва по данным техпаспорта, уровень проф мастерства водителя и километраж пробега авто. Страховщ освобожд от ответств-ти произвести выпла-ту, если будет установлено, что: 1)причинение имущес-твен вреда третьим лицам обусловлено умыслом поте-рпевшего и/или страх-ля (преступн сговор) 2)имуществ вред возник из-за проявлен непреодолим силы, воен действий 3)использование автотр ср-ва носило несанк-ционир хар-тер. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **37. Государственный контроль за страховой деятельностью в РФ.**  1. Контроль за обеспечением финансовой устойчивости страховщиков. Статья 25 закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" говорит о том, что основой финансовой устойчивости страховщиков является наличие у них оплаченного уставного капитала и страховых резервов, а также система перестрахования. Однако фактически в этой статье закона перечислены не все факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость страховой компании. Можно выделить пять основных факторов, обеспечивающих финансовую устойчивость страховой компании:  - достаточный собственный капитал;  - размер обязательств (включая технические резервы);  - размещение активов;  - портфель рисков, переданных в перестрахование;  - тарифная политика.  Более подробно вопросы финансовой устойчивости страховой компании рассмотрены в разделе, посвященном экономико-финансовым основам страхования.  2. Разработка форм и порядка статистической отчетности и контроль за своевременным представлением финансовой отчетности страховых организаций.  3. Налогообложение доходов от страховой деятельности.  4. Другие меры государственного регулирования страховой деятельности.  Основными органами государственной власти, осуществляющими регулирование и надзор за страховой деятельностью, являются следующие.  *Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ* - бывшая Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью - Росстрахнадзор.  Основными функциями этого органа являются:  - выдача лицензий на осуществление страховой деятельности;  - ведение единого Государственного реестра страховщиков и их объединений;  - ведение реестра страховых брокеров;  - установление по согласованию с Министерством финансов РФ и Государственным комитетом РФ по статистике плана счетов и правил бухгалтерского учета, показателей и форм учета страховых операций и отчетности;  - установление сроков публикации годовых балансов и счетов прибылей (убытков) страховщиков;  -контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;  - установление правил формирования и размещения страховых резервов;  - разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности в рамках компетенции;  - обобщение страховой практики, представление предложений по совершенствованию законодательства РФ о страховании.  Регламентированные права Департамента страхового надзора состоят в следующем:  - получение необходимой для выполнения функций информации от страховщиков, предприятий, учреждений, граждан;  - проведение проверок соблюдения страховщиками законодательства Российской Федерации;  - ограничение действия лицензий страховщиков, нарушающих Законодательство РФ;  - обращение в арбитражный суд с иском о ликвидации страховщиков.  *Государственный комитет Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур.*  *Государственная налоговая служба Российской Федерации.*  *Другие органы государственной власти Российской Федерации* | **38. Типы перестраховочной защиты. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование**.  **Проп-ное страх-е:** Дог-р пропорц-го перес-я предусматривает, что доля перестр-ка в каждом переданном ему для покрытия риске опр-ся по заранее оговоренному соотношению собственного участия цедента. Участие перес-ка в платежах и возмещении ущерба происходит, по такому же соотношению, что и его участие в покрытии риска. Формы договоров пропор-го перес-я: квотный, эксцедентный; квотно-эксцедентный, или смешанный. В дог-е квотного перес-яцедент обязуется передать перес-ку долю во всех рисках данного вида, а перес-ик обязуется принять эти доли. Обычно доля участия, в перес-ии выражается в % от страх суммы. Иногда участие перес-ка м.б. оговорено конкретной суммой (квотой). По желанию перес-ка устанавливаются для разных классов риска верхние границы ответс-ти перес-ка. Дог-р эксцедентного пер-яимеет ряд отличий от дог квотного пер-я. Эксцедентное пер-е может привести к полному выравниванию той части страх портфеля, кот осталась в качестве собственного участия цедента в покрытии риска. Приступая к заключению дог-а эксиедентного пер-я, стороны определяют размер максимального собственного участия страх-ка в покрытии определенных групп риска. Для этого прибегают к а-зу стат-их данных и проведению актуарных расчетов. Максимум собственного участия страх-ка на эксцедентом*.*. Дог-р смешанного пер-я применяется на практике редко. Он предс. собой сочетание двух перечисленных выше видов перестр-ых дог-в. Портфель данного вида страх-я перест-ется квотно, а превышение сумм страх-я рисков сверх установленной нормы подлежит перес-ю на принципах эксцедентного дог-а. **Непропор-е страх-е**: чаще всего применяется по дог-ам страх-я гражданской ответ-ти владельцев трансп-х ср-в за ущерб, причиненный третьим лицам в рез-те ДТП, где нет верхней границы ответс-ти страх-ка. Расчеты м-у сторонами дог-а охватывают окончательные фин рез-ты цедента, а не отдельные дог-ы страхования и убытки, как это имеет место при заключении дог-в пропор-го пер-я. Это одна из причин растущей популярности непропор-го пер-я и возникновения его новых вариантов. Пер-е превышения убытковиспользуется тогда, когда СК стремится не к выравниванию отдельных рисков данного вида, а к обеспечению фин равновесия страх операций в целом, кот м.б. нарушено причинением ущерба в особо крупных размерах по некоторым рискам страх портфеля. \_*Собственное участие цедента в* покрытии ущерба наз приоритетом,или франшизой,а верхняя максимальная граница ответ-ти перес-ка за последствия одного стих бедствия, причинившего ущерб, — лимитом перестр-го покрытия*.*. Др видом непроп-го пер-я явл перестрахование превышения убыточности*,* Это пер-е касается всего страх портфеля и ставит целью защитить фин интересы страх-ка перед последствиями чрезвычайно крупной убыточности Причиной чрез-но крупной убыт-ти м.б. возникновение малого числа крупных или мелких убытков. | **39. Система страховых резервов в РФ. Основные виды резервов и направления их размещения.**  Для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, перестрахованию страховщики в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового надзора, формируют страховые резервы.  Средства страховых резервов используются исключительно для осуществления страховых выплат.  Страховые резервы не подлежат изъятию в федеральный бюджет и бюджеты иных уровней бюджетной системы Российской Федерации.  Страховщики вправе инвестировать и иным образом размещать средства страховых резервов в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового надзора.  Размещение средств страховых резервов должно осуществляться на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.  При осуществлении страхования объектов личного страхования, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 4 настоящего Закона, страховщик вправе предоставить страхователю - физическому лицу заем в пределах страхового резерва, сформированного по договору страхования, заключенному на срок не менее пяти лет.  Страховая организация вправе формировать фонд предупредительных мероприятий в целях финансирования мероприятий по предупреждению наступления страховых случаев. |
| **40. Общая характеристика страхования профессиональной ответственности.**  Страх-е проф-ой отв-ти объединят виды страх-я имущ-ых интересов разл. категорий лиц, кот при осуществлении профес-ой деят-ти могут нанести ущерб третьим лицам.  **Объектом страх-я** здесь явл имущ-е интересы страх-ля (частнопрактикующий врач, нотариус, юрист, аудитор, оценщик, риэлтор и др.), связанные с ответ-тью за вред, причиненный третьим лицам в рез-те ошибки или упущения, совершенных при исполнении професс-ых обязанностей. Страх-е проводится для физ лиц, осущ-их частную профес-ую деят-ть.  **Факт наступления страх случая** признается после вступления в законную силу решения суда, устанавливающего имущ-ую ответ-ть страх-ля за причинение мат-го ущерба клиенту и его размер, Дог-р страх-я профес-ой ответ-ти считается закл-ым в пользу третьих лиц, перед кот-ми страх-к должен нести ответ-ть за свои действия при осущ-ии профес-ной деят-ти.  **Сроки выплаты страх возмещения** опр-ся в дог-ре страх-я. Размер страх возмещения устанавливается в соответствии с дог-м страх-я и зависит от величины страх суммы Страх премия устан-ся из тарифных ставок и зависит от избранной страх суммы. Дог-р страх-я вступает в силу с момента уплаты страх-лем всей страх премии, если соглашением сторон не предусмотрено иное. | **41. Страховое поле и страховой портфель.**  **Страх поле** – это max кол-во объектов, которые м.б. охвачены тем или иным видом страх-я. По % охвата страх поля определяется уровень развития данного вида страх-я.  **Страх. портфель –** это сформированная с целью солидарной раскладки ущерба, объединение спец-но отработанных и принятых на ответ-ть СК рисков. Спец-т, кот. занимается оценкой, обработкой и приёмом рисков наз. андеррайтер.  **Требования к страх. портфелю**: **1.** П-ль д.б. достаточно большим, чтоб обеспечить раскладку ущерба. **2.** Страх. п-ль д.б. однородным. В связи с тем что однородный п-ль в наст. вр. сформир-ть практически невозможно, в его составе выделяются  *Субпортфели*, на основе кот. и рассчитывается величина страх. взноса. **3.** При формир-ии п-ля д.б. обеспеченно территор-ое размещение объектов, чтоб не допустить кумуляции рисков. *Кумуляция рисков* – такое состояние страх. п-ля, когда большое число застрах-ых объектов или несколько объектов со значит-ми страх суммами м.б. затронуты одним страх случаем, что ведёт к крупным убыткам и возможному банкротству СК. Органы страх надзора – для обеспечения фин устойчивости СК, регулируют максим-ю ответ-ть по одному риску.  В России страх максимум установлен в размере 10% от объёма собственных ср-в СК. В Европе – от 0,50% до 2% свободных активов СК. | **42. Хар-ка видов страхования домашнего имущества граждан.**  При *страховании дом им-ва* в страх случай входят затопление помещения вследствие проникновения водыиз соседних помещений, похищение имущества и его уничтожение или повреждение, связанное с похищением или попыткой похищения. **Объекты** – предм домаш обстанов, обихода и потреб-лен, использ в личн хоз-ве и предназнач д/удовлетворен бытов и культурно треб-тей этой семьи. Предм домаш обстанов мог быть застрах на ус-ях общ или спец дог. Издел из драг мет, полудраг, поделочн камней, карти-ны, уникаль антикварн предм если имеется док-т об оценке их ст-ти приним на С по спец.дог. По такому же дог приним на С – зап.части, детали принадлеж к транс ср-вам и хранящ в индивид гараже, строй матер находя-щиеся в личн хоз-ве на дачн, садов участ. Не приним – деньги, цен.бум, фото, док-ты и рукописи. Предм до-маш имущ счит застрах по постоян месту жит-ва страх-ля. Имущ находящ на даче, в лет домике, а также предм гр-н находящ на отдыхе или командиров не счит заст-рахов по дог заключен по месту жит-ва, они страх по отдель догов. Объем страх ответ-ти охват случ уничтож и поврежд имущ в рез-те стих.бедст и несчаст случ, противоправн действ др.лиц связ с порчей имущ. **Не во-змещ убытки** – при гибели/поврежд имущ возникш при воен действ и их последств, терористич актах, забастов, ареста имущ по распоряж власт.  **Варианты**: 1)по полн пкету рисков – по люб причнине 2)от поврежд огнем независ от прич вызвавш возгоран 3)от поврежд водой в рез-те несчаст случ, стих.бедст 4)на случ похищен имущ, причинен ущерба от поврежден в след противо-правн действ др.лиц. В дог С всего имущ по пост месту жит-ва мож застрах предм без разбивки на групы от всех страх случ. Если страх сума высока целесообраз устан страх.суму с разбивкой. Страхсума устан по же-лан страх-лей в предел действит ст-ти на день заключ дог С. Дог С заключ на основан заявлен с осмотром или без осмотра имущ в завис от вида дог и размера страх сумы. По спец.дог производ осмотр предм и составл опись. Дог заключ на 1г, ступ в силу на след день после уплаты страх.взноса. При наступ страх.случ страх-ль долж в суточн срок заявить об этом страховщ. Страх-ль составл перечень поврежд имущ и предъявл его страхо-вщику, котор составл акт. Размер ущерба опред на ос-нован акта. Опред ущерба производ по кажд предм от-дель, за исключ полн уничтожен.  При этом предм приз-нает: 1)уничтожен – полност утрат свои кач-ва и цен-ть и не мож быть привед в годное состоян 2)поврежден – если кач-ва ухудш, но он мож быть использ по назнач. Степнь потери кач-в и ценности показ в % к его ст-ти. При уничтож или краже имущ ущерб опред исходя из ст-ти предм в новом состоян на мом страх.случ, умень-шен на износ. При поврежд имущ д/опред размера уще-рба действит ст-ть уменьш на % его обесценен. При опред ущерба учит расх по спасан и приведен в пор-к предм имущ. Страх.возмещ выплачив в 3 дня |
| **43. Общая хар-ка страхования имущества юр. лиц: объекты страхования и их стоимостная оценка, страховые риски.**  **Страхованию подлежат**: здания, сооружения, объекты незавершенного кап.строительства, транспортные средства, машины, оборудование, инвентарь, товарно-мат.ценности и другое имущество, принадлежащее предприятиям (основной договор); имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки (доп.договор).  Договор может быть заключен по полной стоимости имущества или по опр-ой доли (%) этой стоимости, но не менее 50 % его балансовой стоимости.  **Пределы оценки стоимости**:  для *основных фондов* – балансовая стоимость, но не выше восстановительной стоимости на день их гибели;  для *оборотных фондов* – фактическая себестоимость по средним рыночным, отпускным ценам и ценам собственного производства; незавершенное строительство – в размере фактически произведенных затрат материальных и трудовых ресурсов к моменту страхового случая.  Страхование производится на случай гибели или повреждения в результате пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, просадки грунта, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя и аварий. Страховое возмещение выплачивается за все погибшее или поврежденное имущество. Страхователю возмещаются расходы, связанные со спасением имущества, по приведению его в порядок.  **Условия**: Стра-хователями мож быть любое п/п любой орг-прав фор-мы, а также ФЛ зарегстрир в кач-ве ПБОЮЛ. Ус-ми С предусматр возмещен ущерба, возникш в рез-те пожа-ра, удара молнии, взрыва, падения летат аппарата, его частей или груза. По доп.ус-ям мож застрах имущ на случ его поврежден, уничтожен в рез-те люб стих.бед-ств, от кражи со взломом, грабежа и разлома, потери приб на пр-ве при несчаст случ. Невозмещ убыт прои-зошедшие в рез-те военых действ, гражд беспоряд, воз-действ радиации, противопожарн безопаст. Страх имущ мож быть оформлено франшизой – т.е часть ст-ти иму-щест остает на ответ-ти самого страх-ля. | **44. Взаимное страхование: преимущества и недостатки.**  ***Взаимное страхование*** *—* негос орг-ая форма, кот выражает договоренность м-у группой физ, юр лиц о возмещении др другу будущих возможных убытков в определенных долях согласно принятым условиям. Реализуется через общество взаимного страх-я, которое является страх орг-цией некоммерч типа, т.е. не преследует целей извлечения прибыли из созданного страх пред-ия. ОВС выступает как объединение физ или юр лиц, созданное на основе добр-го соглашения м-у ними для страх защиты своих имущ-ых интересов.  **ОВС вя**л-ся юр лицом и отвечает по своим обяз-вам всем своим имущ-ом. участник общ-ва вял. одновременно и страх-ком и страх-лесм. **Каждый страх-ль явл** членом-пайщиком общ. вз-го страх-я. Миним-ое кол-во членов-пайщиков опр-ся уставом общ-а. Создание таких общ-в хар-но для союзов средних и крупных собственников, к примеру домовладельцев, собственников гостиниц и т.д.  **Преимущества:**  -деятельность ОВС ариентирована исключительно на интересы страхователей;  -целью работы ОВС не явл.формирование прибыли, объем расходов ниже чем в обычных страх.комп.;  -любой страхователь являясь учредителем моежет изучит ь фин.состояние, принимать участие по дальнейшей деят.ОВС.  **Недостатки:**  -более ограниченный ассортимент услуг;  -ОВС может осуществлять одновременно с неком.страх.деят. ком.страх-е клиентов, кот.не явл.учредителями ОВС. | **45. Страховое покрытие и страховая стоимость объекта.**  **Страх покрытие** (страх ответств-ть) – обязанность стра-ховщика выплатить страх сумму или страх возмещен. Устанавл-ся законом или договором страх-я. Хар-ся опред объемом страх ответств-ти – перечнем опред страх рисков (страх случаев), при наступлении котор производ-ся выплата. Объем страх ответств-ти сост из такого перечня опасностей, котор хар-ны для соответ-ств конкрет объектов страх-я.  Различ: 1)ограниченную страх ответств-ть - предполаг узкий и конкретный пе-речень страх рисков, т.е. опасностей, при наступлен котор производ-ся выплата 2)расщиренную страх ответств-ть - предполаг обязанность страховщ произ-вести выплату при наступлен любого страх риска, кро-ме случаев, особым образом заранее оговореннх в зако-не или договоре страх-я. Стоимостное выражение страх ответств-ти – страх суммы. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **46. Порядок урегулирования убытков и взаимодействия сторон в страховании автотранспорта.**  С момента заключения дог-а и уплаты первого страх взноса перед страх-лем и страх-ком наступают *обяз-ти,* кото они должны соблюдать.  При наступлении страх случая страх-ль обязан: принять меры к спасанию автомобиля, пассажиров и багажа, предотвращению их дальнейшего повреждения и устранению причин, в случае аварии, пожара, взрыва, похищения авт-ля, деталей и принадлежностей и предметов багажа незамедлительно заявить об этом в милицию, ГИБДД, органы пожарного надзора; письменно заявить о любом страх случае; предъявить в СК поврежденный авт-ль до его ремонта или остатки от негох; представить справку от ГИБДД, подтверждающую факт наступления страх случая. *При страх-ии тр-ых ср-в размер ущерба* и сумма страх возмещения опред-ся на основании страх акта и приложенных к нему документов подтверждающих факт *страх случая* (аварии, хищения, угона, пожара, неправомерных | действий третьих лиц и т.д.).  Страх возмещение за уничтоженный, поврежд-й или похищ-й авт-иль выплачивается в размере нанесенного ущерба, но не выше соответствующей страх суммы.  *Страх-к вправе оплачивать* расх страх-ля по восст-ю тран-го ср-ва в размере факт-их з-т на его ремонт согласно составленой калькуляции. *Страх-к не возмещает убытки*, *возникшие по причинам*: умысла страх-ля, нарушения им правил пожарной без-ти, хранения и перевозки огне- и взрывоопасных предметов, эксплуатации неисправного средства автотранспорта; вождения , не имеюя водит прав, находившихся в состоянии опьянения или наркотиков; использования транс-та в целях обучения или для участия в соревнованиях; военных действий и мероприятий, а также народных волнений, ареста.  Если после выплаты страх-лю страх возмещения за похищенный транспорт, авт-ль ч-з какое-то время был возвращен его владельцу, страх-ль обязан вернуть страх-ку сумму получ-го возмещения. | **47. Страховщик и страхователь, их права и обязанности.**  ***Страховател****ь —* физ. или юр. лицо, уплачивающее страх. взносы и имеющее право по закону или на основе дог-ра получить денеж. сумму при наступлении страх. случая.  **Страх-ль имеет право**: **1.** на получение страх выплат, **2.** на изменение условий страх-я, в части страх суммы или объёма ответ-ти, если правила не предусматривают иное, **3.** на досрочное расторжение д-ра стр-я.  **Обяз-ти стр-ля**: **1.** своевременная уплата страх взносов, **2.** сообщить СК обо всех факторах влияющих на величину риска, **3.** в процессе действия д-ра информировать СК обо всех изменениях происходящих с застрах-ым им-вом, **4.** заботится о сохранности застрах-го им-ва и выполнять требования СК направленные на снижение риска, **5.** при возникновении ущерба обязан принять необходимые меры к его снижению и в течении установленного срока поставить в известность СК о событии и предоставить всю необх-ю инф-цию об ущербе, **6.** дать СК возможность провести расследование в отнош. причин страх случая и размера убытков.  ***Страховщик*** *—* орг-ция , проводящая страх-е, принимающая на себя обяз-во возместить ущерб или выплатить страх. сумму, а также ведающая вопросами создания и расходования страх. фонда.  **СК имеет право**: **1.** на оценку страх риска, **2.** на отказ в выплате возмещения, если вторая сторона нарушила свои обяз-ти. СК освобождается от выплаты в сл. случаях: **а)** воздействие ядерного взрыва, радиации, **б)** военных действий и иных мероприятий, **в)** граж-ой войны, забастовок, **г)** конфискации, ревизии, ареста или уничтожении им-ва по распоряжению гос. органов, **3.** право на суброгацию.  **Обяз-ти СК:** **1.** чётко сформулировать в дог-е границы своей ответ-ти, **2.** обеспечить не разглашении инф-ции о страх-ле, **3.** осущ-ть при необходимости страх выплату в срок обозначенный в д-ре. | **48. Общая хар-ка страхования имущества с/х предприятий: объекты страхования, страховые риски, применение франшизы.**  М.б. застрах-но сл им-во: **1.** урожай с/х культур (кроме урожая сенокосов); **2.** с/х животные, домаш птица, кролики, пушные звери и семьи пчел; **3.** здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие и другие машины, трансп-е ср-ва, обор-ние, ловецкие суда, орудия лова, инвентарь, продукция, сырье, материалы.  Событиями страхования*,* н-р, для урожая с/х культур явл: гибель или повреждение в рез-те засухи, недостатка тепла, излишнего увлажнения, заморозка, вымерзания, града, ливня, урагана, наводнения и в рез-те др необычных природных условий, а также от болезней, вредителей растений и пожара. Соб-ми страх-я осн-х и обор-х фондов с/х назначения явл: гибель или повреждение в рез-те наводнения, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, удара молнии, землетрясения, пожара, взрыва и аварий. а также засухи, мороза, болезней и от вредителей растений  **Страх случаем** явл также внезапная угроза им-ву, вслед кот необходимо его разобрать и перенести на новое место.  **Размер ущерба** при гибели или повреждении с/х культур опрд-ся из ст-ти колич-ых потерь урожая осн-ой пр-ции культуры на всей площади посева, исчисленной по разнице м-у ст-тыо урожая на 1 га в среднем за последние 5 лет и данного года по действующим гос-ым закупочным ценам. В случае пересева или подсева с/х культур учитывается средняя ст-ть з-т на пересев и ср-яя ст-ть урожая вновь посеянных культур. При гибели с/х животных, домашней птицы, кроликов, пушных зверей и семей пчел размер ущерба опр-ся из их балансовой ст-ти на день гибели. В случае вынужденного забоя животных из суммы ущерба вычитается ст-ть мяса, годного в пищу, и ст-ть шкурки.  Ущерб осн-х и обор-х фондов опр-ся из балансовой ст-ти с учетом износа. В сумму ущерба вкл также расх-ы по спасанию им-ва и приведению его в порядок после бедствия. |
| **49 . Убыточность страховой суммы и уровень страховых выплат.**  **Убыточ страх суммы** - экон пок-ль деят-ти страховщ, хар-щий соотношен меж выплатами страх возмещен и страх сумой. Она показыв вероят-ть ущерба и использ д/контроля за изменен риска. Факторы, влияющие на пок-ль УСС: число застрахов объектов и их страх сум-ма; число страх слу-чаев; число пострадавш объектов; сумма страх возме-щения. УСС опред-ся по каждому виду страх-я.  **Ур-нь выплат страх возмещ** - относит пок-ль, выражающ соотношен поступив-ших страх платежей и выплаченого возмещен по всему застрахованому имущ-ву или его видам. Это пок-ль эффективности страхования для страховщика. | **50. Общая хар-ка страх-ия автотранспорта: объект страх-ия, страх. риски, срок страх-ия.**  **Объектами страх-я** явл трансп-е ср-ва (ТС), подлежащие регистрации органами ГИБДД РФ в установленном порядке, т.е – это автомобили легк-е, груз-е, грузопассажирские; микроавтобусы, в том числе с прицепами; железнодорожный подвижной состав; мотоциклы, мотороллеры, мотоколяски, снегоходы, мопеды, тракторы. Одновременно с трансп-м ср-ом м.б. застр-ны: водитель и пассажиры; доп-ое обор-ие и принадлежности к тран-му ср-ву; багаж. Если осущ-ся страх-е не только трансп-го ср-ва, но и багажа, а также ответ-ти автовл-ша, то это страх-е наз *комбинированным.*  Основной договор на 1 год или от 2 до 11 месяцев, дополнительный - на срок, оставшийся до конца действия основного. Страхование транспортных рисков: полное страхование (от всех рисков) - возмещение страхователю убытков, вызванных утратой или повреждением транспортного средства, физическими травмами людей и повреждением имущества 3 стороны; транзитное страхование - до 30 дней, обеспечение страховой защиты на время перегона к месту назначения; страхование водителей и пассажиров от несчастных случаев - страховщик выплачивает страховую сумму, если в следствие ДТП застрахованный получил увечье или ранение, утрату трудоспособности или смерть; страхование грузов - с ответ-тью за все риски, за частную аварию, без ответ-ти за повреждение, кроме случаев крушения.  ***Особенностью страх-я автотр-ых ср-в*** вял то, что страх-к не возмещает потерпевшему ст-ть поврежденных частей автомобиля, а оплачивает восстанов-ый ремонт повреж-го автом-я, расх-ы и зат-ты по спасению, охране и доставке повреж-го ср-ва к месту ремонта. Ср-ва наземного транспорта м.б. застрах-ы в размере их дейст-ой ст-т, включая ст-ть прицепа, либо на меньшую страх сумму, если это согласовано обеими сторонами. При заключении страхового договора необходим предварительный осмотр транспортного средства. Полис, как правило, выдается страхователю после того, как он уплатит страховую премию согласно условиям договора. *При закл страх дог-ра* необходим предварительный осмотр трансп-го ср-ва. Полис выдается страх-лю после того, как он уплатит страх премию.  При осмотре и закл дог-ра страх-ль обязан представить сведения о транспортном ср-ве: марка автомобиля, модель, номер шасси, двигателя, год выпуска, мощность и объем двигателя, стоимость трансп-го ср-ва и т.д. По согласованию сторон СКей м.б. предоставлена страх защита от рисков повреждения и уничтожения тр ср-в, наступивших в результате: крушения, аварии, столкновения или схода с рельсов; пожара, взрыва; стих бедствий (наводнения, урагана, ливня, землетрясения, обвала, снегопада, удара молнии, смерча, града); противоправных действий третьих лиц. | **51. Понятие двойного страхования и сострахования.** **Двойное страх** - страхован у несколь страховщиков одного и того же интереса от одних и тех же рисков, когда общая страхов сума превыш страх ст-ть.  Общая сума страх возмещен, не может превыш размер убытка, понесеного страх-лем, вне зависимости от числа приоб-ретеных полисов.  В РФ при наличии двойного страх-я страховщ несут ответст-ть в пределах страх ст-ти стра-хуемого интереса и кажд из них отвечает пропорцио-нально страховой суме по заключеному дог страх-я.  **Сострахование** - распределен риска между двумя и бо-лее страховщ в рамках одного и того же дог страх-я, содержащ права и обяз-ти кажд страховщ. При состра-хован могут выдаваться совместный или раздельный страховой полисы, исходя из долей риска, принятых каждым страховщиком. Обычно страховщик, принима-ющий участие в состраховании в меньшей доле, следу-ет за ус-ми страх-я, одобреными страховщиком, имею-щим наибольш долю риска |
|  | **53. Основные условия и варианты страхования домашнего имущества граждан.**  При *страховании дом им-ва* в страх случай входят затопление помещения вследствие проникновения водыиз соседних помещений, похищение имущ-ва и его уничтожение или повреждение, связанное с похищением или попыткой похищения.. **Объекты** – предм домаш обстанов, обихода и потреб-лен, использ в личн хоз-ве и предназнач д/удовлетворен бытов и культурно треб-тей этой семьи. Предм домаш обстанов мог быть застрах на ус-ях общ или спец дог. Издел из драг мет, полудраг, поделочн камней, карти-ны, уникаль антикварн предм если имеется док-т об оценке их ст-ти приним на С по спец.дог. По такому же дог приним на С – зап.части, детали принадлеж к транс ср-вам и хранящ в индивид гараже, строй матер находя-щиеся в личн хоз-ве на дачн, садов участ. Не приним – деньги, цен.бум, фото, док-ты и рукописи. Предм до-маш имущ счит застрах по постоян месту жит-ва страх-ля. Имущ находящ на даче, в лет домике, а также предм гр-н находящ на отдыхе или командиров не счит заст-рахов по дог заключен по месту жит-ва, они страх по отдель догов. Объем страх ответ-ти охват случ уничтож и поврежд имущ в рез-те стих.бедст и несчаст случ, противоправн действ др.лиц связ с порчей имущ. **Не во-змещ убытки** – при гибели/поврежд имущ возникш при воен действ и их последств, терористич актах, забастов, ареста имущ по распоряж власт.  **Варианты**: 1)по полн пкету рисков – по люб причнине 2)от поврежд огнем независ от прич вызвавш возгоран 3)от поврежд водой в рез-те несчаст случ, стих.бедст 4)на случ похищен имущ, причинен ущерба от поврежден в след противо-правн действ др.лиц. В дог С всего имущ по пост месту жит-ва мож застрах предм без разбивки на групы от всех страх случ. Если страх сума высока целесообраз устан страх.суму с разбивкой. Страхсума устан по же-лан страх-лей в предел действит ст-ти на день заключ дог С. Дог С заключ на основан заявлен с осмотром или без осмотра имущ в завис от вида дог и размера страх сумы. По спец.дог производ осмотр предм и составл опись. Дог заключ на 1г, ступ в силу на след день после уплаты страх.взноса. При наступ страх.случ страх-ль долж в суточн срок заявить об этом страховщ. Страх-ль составл перечень поврежд имущ и предъявл его страхо-вщику, котор составл акт. Размер ущерба опред на ос-нован акта. Опред ущерба производ по кажд предм от-дель, за исключ полн уничтожен. При этом предм приз-нает: 1)уничтожен – полност утрат свои кач-ва и цен-ть и не мож быть привед в годное состоян 2)поврежден – если кач-ва ухудш, но он мож быть использ по назнач. Степнь потери кач-в и ценности показ в % к его ст-ти. При уничтож или краже имущ ущерб опред исходя из ст-ти предм в новом состоян на мом страх.случ, умень-шен на износ. При поврежд имущ д/опред размера уще-рба действит ст-ть уменьш на % его обесценен. При опред ущерба учит расх по спасан и приведен в пор-к предм имущ. Страх.возмещ выплачив в 3 дня | **54. Определение страховой стоимости и страховой премии при страховании автотранспорта.**  При страх-ии гражданской ответ-ти владельцев автотран-ых ср-в страх-к принимает на себя обяз-во возместить имущ-ый вред третьим лицам из числа участников дорожного движения, кот возник в рез-те эксплуатации страх-лем автомобиля, мотоцикла и т.п. Возмещение имущ-го вреда третьим лицам производится в пределах заранее установленной страх суммы. К страх случаям относятся: смерть, увечье или иное повреждение здоровья третьего лица. Страх выплата производится только в пределах заранее установленной страх суммы, кот носит название лимита ответ-ти страх-ка*.*. Величина страх премии зависит от установленной страх суммы и рабочего объема цилиндра двигателя внутреннего сгорания, кот установлен на автомобиле, мотоцикле и т.д.  **К числу критериев определения страховой премии** также относятся число мест для пассажиров и водителя в автомобиле или грузоподъемность. Во внимание также принимается уровень професс-го мастерства водителя — число лет безаварийной работы и километраж пробега автомобиля. Страх-к освобождается от ответ-ти произвести вьплату, если будет установлено, что причинение имущ-го вреда третьим лицам обусловлено умыслом потерпевшего или страх-ля.  ***Особенностью страх-я автотр-ых ср-в*** вял то, что страх-к не возмещает потерпевшему ст-ть поврежденных частей автомобиля, а оплачивает восстанов-ый ремонт повреж-го автом-я, расх-ы и зат-ты по спасению, охране и доставке повреж-го ср-ва к месту ремонта. Ср-ва наземного транспорта м.б. застрах-ы в размере их дейст-ой ст-т, включая ст-ть прицепа, либо на меньшую страх сумму, если это согласовано обеими сторонами. При заключении страхового договора необходим предварительный осмотр транспортного средства. Полис, как правило, выдается страхователю после того, как он уплатит страховую премию согласно условиям договора. *При закл страх дог-ра* необходим предварительный осмотр трансп-го ср-ва. Полис выдается страх-лю после того, как он уплатит страх премию.  Размер причиненного **страхователю ущерба** и суммы **страхового возмещения** исчисляются на основании страхового акта и приложенных к нему документов (органов пожарного надзора, милиции, ГАИ, суда), подтверждающих факт и обстоятельства страхового случая. Страховое возмещение выплачивается в размере причиненного ущерба, но не выше соответствующей страховой суммы, обусловленной договором. Если договор заключен на суммы меньшую, чем действительная стоимость транспорта, то возмещение выплачивается в таком % от размера ущерба, какой составляет страховая сумма от действительной стоимости транспортного средства. При похищении сумма ущерба опр-ся с учетом стоимости по гос-ым розничным ценам за вычетом суммы износа, взятой на день заключения договора. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **55. Определение страхового случая и порядок расчета страхового возмещения в страховании растениеводства.**  Событиями страхования яв-ся гибель или повреждение в рез-те засухи, недостатка тепла, излишнего увлажнения, вымерзания, града и др. необычных для данной местности метеорологических или иных природных условий, а также от болезней, вредителей, пожара.  Размер ущерба опр-ся из стоимости кол-ых потерь урожая основной продукции культуры на всей площади посева, исчисленной по разнице между стоимостью урожая на 1 га в среднем за последние 5 лет и данного года по действующим гос-ым закупочным ценам. | **56. Общая хар-ка страхования грузов: объекты страх-ия, виды страх. Покрытия, понятие общей и частной аварии.**  Страхованию подлежат грузы (стоимость грузов), а так же другие имущ-ые интересы страх-ля,- которые могут быть оценены в ден. выражении и которые связанны с транспортировкой грузов. Договор страх-ия может быть заключен как с юр. так и с физ. лицом. Страховщик может заключить договор страхования груза с обьемом ответственности (отв-ти) (совокупностью страховых рисков) в соотв-ии с одним из вариантов условий страхового покрытия.  -1 **с отв-тью за все риски**. -страховщик возмещает без удержания франшизы все убытки (если иное специально не оговорено в полисе) от повреждения или полной гибели всего или части груза, происшедших по любой причине, кроме случаев, оговоренных особо(военных действий, забастовок, повреждение груза грызунами и тд.)  -2 **С ограниченной отв-тью** (с отв-тью за частную аварию) - Страховщик возмещает убытки за повреждение или гибель (или иное специально не оговорено в полисе) всего или части груза вследствии: а)- огня, удара молнии, взрыва, урагана, землетрясения и тд. явлений стихийного характера; б)- крушения или столкновения судов между собой , самолетов и др. транспортных средств между собой , повреждения судна льдом , посадки судна на мель , падения самолетов . в)- провала мостов, дорожных покрытий и складских помещений. Г)- подмочка груза, смыва груза с борта судна,аварийного выброса груза, а так же мер ,принятых для тушения пожара(вкл пожертвования груза) д)- пропажи судна, самолета , иного тр. Ср-ва без вести. Е) - погрузки, укладки, выгрузки груза.  Только от гибели всего груза или его части(отдельного места :тюк, ящик, контейнер…) Страховщик возмещает убытки только при полной гибели груза.  В соответствии с таким условием перечень рисков одинакова с п1 .но при повреждении груза страх. возмещение выплачивается лишь в случае крушения или столкновения судов, самолетов и др. трансп. ср-в между собой, пожара ,взрыва на транспортном ср-ве.  Страховые премии зависят от груза, места размещения его при перевозке, дальности рейса, состояния ТС и тп. Для торговых судов учитывается так же специализация танкер, лесовоз….  В договоре стр. особо указывается период страхования (часто лимит действия страхового контроля на одну перевозку). После истечения срока страх-ия, но по продолжении транспортных операций страховщик в праве либо потребовать уплаты доп. страховой премии, либо считать договор , прекратившим действие.  Страховая стоимость груза- общая торговая стоимость груза, а именно: стоимость самого груза в место отправки в начале страхования + расходы на страхование+ расходы по доставке груза вплоть до принятия грузополучателем. | **57. Страхование с/х животных. Определение страх. случая и порядок расчёта страх. возмещения**.  Опред-е ущерба и страх воз-я при гибели жив-х, принадлежащих с/х пред-ям, копер-ым орг-ям и населению, исходят из общих принципов и из некот-х особенностей, в зависимости от условий соответ-го страх-я. На с/х пред-ях жив-е застр-ны по их балансовой ст-ти; в хозяйствах граждан — исходя из установленных страховых норм. При гибели животных в с/х и др пред-ях и орг-ях определению страх возмещения предшествует исчисление ущерба. Ущербом явл балансовая ст-ть погибших животных. Если индивидуальный учет балансовой ст-ти жив-х не ведется, то она опр-ся как ср-яя по всем жив-м данного вида. При вынужденном убое кр-го рог-го скота, овец, коз, свиней, лошадей, верблюдов и оленей, домаш. птицы ущерб опр-ся в размере разницы м-у их бал-ой ст-тью и суммой, полученной от реализации пригодного в пищу мяса. Ст-ть такого мяса устанавливается на основании документа, выданного гос-ой или коопер-ой орг-ей, кот было продано мясо. При падеже или вынужденном забое пушных зверей ущерб опр-ся с учетом изменения ст-ти шкурок в рез-те инфекционной болезни, стих бедствия или пожара. *При страх-ии во всех хозяйствах* возмещается только прямой ущерб — гибель животного. Потери пр-ции, явл-щиеся косвенным ущербом, по страх-ю не возмещаются. |
| **58. Порядок определения ущерба и выплаты страх. Возмещения по страхованию домашнего имущ-ва гр-ан.**  При *страховании дом им-ва* в страх случай входят затопление помещения вследствие проникновения водыиз соседних помещений, похищение имущества и его уничтожение или повреждение, связанное с похищением или попыткой похищения.  **Страх возмещение** здесь составляет сумму факт-го ущерба, причиненного страх-лю страх случаем, но не м.б. выше страх суммы, указанной в дог-ре. Ущерб опр-ся на основании акта и прил-х к нему док-в, подтв-щих факт и обс-ва наступления страх случая. Указанные док-ты местное отделение страх-я получает в органах пожарного надзора, гидрометеослужбы, милиции, судебно-следственных органах и др гос учреждениях. Страх-ль составл-ет перечень уничтоженных, поврежденных или похищенных предметов дом им-ва.  **В размер ущерба** вкл ст-ть уничт-ых или похищенных предметов, исчисленная по гос розничным ценам (с учетом износа), а при повреждении — разница м-у этой ст-тью им-ва и его ст-тью после страх случая, т.е. с учетом обесценения. Ущербом, также признается ст-ть ремонта квартиры страх-ля в домах гос-го, и общественного фонда.  **При наступ страх.случ** страх-ль долж в суточн срок заявить об этом страховщ. Страх-ль составл перечень поврежд имущ и предъявл его страхо-вщику, котор составл акт. Размер ущерба опред на ос-нован акта.  Опред ущерба производ по кажд предм от-дель, за исключ полн уничтожен.  При этом предм приз-нает: 1)уничтожен – полност утрат свои кач-ва и цен-ть и не мож быть привед в годное состоян 2)поврежден – если кач-ва ухудш, но он мож быть использ по назнач. Степнь потери кач-в и ценности показ в % к его ст-ти. При уничтож или краже имущ ущерб опред исходя из ст-ти предм в новом состоян на мом страх.случ, умень-шен на износ. При поврежд имущ д/опред размера уще-рба действит ст-ть уменьш на % его обесценен. При опред ущерба учит расх по спасан и приведен в пор-к предм имущ. Страх.возмещ выплачив в 3 дня. |  | **Страховое поле и страховой портфель. (не билет надо знать опред.)**  **Страх поле** – это max кол-во объектов, которые м.б. охвачены тем или иным видом страх-я. По % охвата страх поля определяется уровень развития данного вида страх-я.  **Страх. портфель –** это сформированная с целью солидарной раскладки ущерба, объединение спец-но отработанных и принятых на ответ-ть СК рисков. Спец-т, кот. занимается оценкой, обработкой и приёмом рисков наз. андеррайтер.  **Требования к страх. портфелю**: **1.** П-ль д.б. достаточно большим, чтоб обеспечить раскладку ущерба. **2.** Страх. п-ль д.б. однородным. В связи с тем что однородный п-ль в наст. вр. сформир-ть практически невозможно, в его составе выделяются  *Субпортфели*, на основе кот. и рассчитывается величина страх. взноса. **3.** При формир-ии п-ля д.б. обеспеченно территор-ое размещение объектов, чтоб не допустить кумуляции рисков. *Кумуляция рисков* – такое состояние страх. п-ля, когда большое число застрах-ых объектов или несколько объектов со значит-ми страх суммами м.б. затронуты одним страх случаем, что ведёт к крупным убыткам и возможному банкротству СК. Органы страх надзора – для обеспечения фин устойчивости СК, регулируют максим-ю ответ-ть по одному риску.  В России страх максимум установлен в размере 10% от объёма собственных ср-в СК. В Европе – от 0,50% до 2% свободных активов СК. |
|  |  |  |