

# СТРАХОВАНИЕ

## шпаргалки



Используй сам,  
передай 5 одноклассникам,  
и будешь вон счастлив  
во время сессии

**Ольга Александровна Скачкова**  
**Страхование**  
**Серия «Шпаргалки»**

*Текст предоставлен правообладателем*  
*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=179770](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=179770)*  
*Страхование: ЭКСМО; Москва; 2008*  
*ISBN 978-5-699-24481-2*

**Аннотация**

В книге вы найдете информативные ответы на все вопросы курса «Страхование» в соответствии с Государственным образовательным стандартом.

# Содержание

1. Понятие страхования	4
2. История становления и развития страхования	7
3. Страховые правоотношения, участники страховых правоотношений	10
4. Иные участники страховых правоотношений: страховые агенты, страховые брокеры, страховые актуарии, страхователи, выгодоприобретатель	13
5. Объединения страховщиков: страховые союзы, ассоциации, пулы и др	16
6. Источники правового регулирования страховой деятельности	18
Конец ознакомительного фрагмента.	20

# **Ольга Александровна Скачкова Страхование**

## **1. Понятие страхования**

**Страхование** – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации (РФ), субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Страховая деятельность (страховое дело) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, перестрахованием.

Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определены цель и задачи организации страхового дела, формы страхования (ст. 3).

Целью организации страхового дела является обеспече-

ние защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

- 1) проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- 2) установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

Страхование согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования. Договоры добровольного и обязательного страхования предусмотрены ст. 927 ГК РФ. Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования. Правила страхования принимаются, утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (ГК РФ) и указанным выше Законом и содержат общие условия и порядок осуществления страхования.

Осуществление обязательного страхования, его условия и порядок определяется федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Порядок осуществления обязательного страхования регламентирует также ст. 936 ГК РФ. Обязательное страхование в большинстве слу-

чаев осуществляется за счет страхователя, кроме обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет.

## **2. История становления и развития страхования**

История страхования имеет глубокие корни. В течение длительного времени люди объединялись для совместных действий по предотвращению опасности: укрупняли населенные пункты, строили крепости, предпринимали действия по ликвидации непредвиденных обстоятельств при помощи экономических мер, а именно за счет страхования.

В истории человечества было место и натуральному страхованию, и страхованию в денежной форме (по мере развития товарно-денежных отношений).

Страхование известно со времен рабовладельческого строя. Рабовладельцы защищали свое имущество и рабов от уничтожения в результате стихийных бедствий, от утраты в связи с грабежами и другими негативными событиями. История содержит документальные источники, из которых известны факты, касающиеся страхования. Так, например, в 1310 г. в г. Брюгге (Германия) была учреждена «Страховая палата», целью которой была защита имущественных интересов купечества и ремесленных гильдий. В 1666 г. после лондонского пожара, уничтожившего почти весь центр города, был учрежден «Огневой полис» для страхования домов и других сооружений. В 1667 г. в г. Христиания (Осло)

была учреждена Норвежская Бранд-касса. В России страхование имеет также давнюю историю. Екатерина II издала в 1781 г. «Устав купеческого водоходства», заключавший в себе постановление о морском страховании, тогда же началось страхование от огня (Россия считается родиной страхования от огневых рисков). В 1786 г. был учрежден государственный заемный банк, причем новому банку разрешалось принимать в залог лишь те дома и недвижимость, которые у него же будут застрахованы.

Однако принято считать, что начало страховому делу было положено в XVII в. в лондонской кофейне Эдварда Ллойда. Это была эпоха развития судоходства и международной торговли, географических открытий. Предприимчивые купцы в поисках новых рынков сбыта терпели немалые убытки в результате крушения и пропажи кораблей, нападения пиратов. Встретившись в кофейне, они решили не оставлять друг друга в беде, договорились создать особый фонд, из которого оказывалась помощь купцу, попавшему в беду. Фонд формировался из заранее произведенных отчислений от стоимости участвующего в экспедициях имущества. Так возникло объединение заинтересованных лиц по возмещению материального (имущественного) ущерба путем его солидарной раскладки между участниками объединения.

С развитием экономики, с увеличением количества имущественных интересов росло число страховых компаний, увеличивались их оборотный капитал и вложения в другие



отрасли хозяйства. К началу 60-х гг. XVIII в., как описывают историки, на Западе насчитывалось уже около 100 видов имущественного и личного страхования.

### **3. Страховые правоотношения, участники страховых правоотношений**

**Страховые правоотношения** – это отношения, регулируемые Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ», постановлениями Правительства РФ, принятыми в соответствии с данным Законом, ГК РФ, другими федеральными законами, указами Президента РФ, которые являются составной частью страхового законодательства.

Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела. Гражданский кодекс РФ регулирует договорные отношения сторон, вытекающие из договора страхования. Специальные Федеральные законы изданы в целях предоставления обязательной страховой защиты определенным категориям физических и юридических лиц, при этом участниками страховых правоотношений являются лица, назначенные этими законами.

**Участниками страховых правоотношений** согласно

Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» (ст. 4.1), являются:

- 1) страховые организации (страховщики);
- 2) общества взаимного страхования;
- 3) страховые агенты;
- 4) страховые брокеры;
- 5) страховые актуарии;
- 6) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности;
- 8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

**Страховщики (страховые организации)** – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном порядке.

**Общества взаимного страхования.** Согласно ст. 7 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать **общества взаимного страхования**. При этом права и обязанности, а также условия их деятельности определяются в соответствии с ГК РФ и Законом о взаимном страховании (ст. 968 ГК РФ). Обще-

ства взаимного страхования осуществляют страхование исключительно своих членов, так как создаются на взаимной основе путем объединения необходимых для этого средств, и при наступлении неблагоприятных ситуаций у кого-то из них выплачивают члену общества деньги.

## **4. Иные участники страховых правоотношений: страховые агенты, страховые брокеры, страховые актуарии, страхователи, выгодоприобретатель**

**Страховые агенты** – это физические лица и юридические лица, являющиеся посредниками между страховщиком и страхователем (ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»), осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора – агентского договора. Предметом агентского договора является следующее: страховщик поручает, а страховой агент обязуется за вознаграждение совершать от имени страховщика посреднические действия по распространению (продаже) страховых продуктов.

**Страховыми агентами могут являться:**

- 1) штатные и нештатные работники страховщика;
- 2) юридические лица, например общества с ограниченной ответственностью (ООО);
- 3) индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

**Страховые брокеры** – граждане РФ, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, или российские юридические лица (коммерческие организации), осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или договоров перестрахования (ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Деятельность страховых брокеров, в отличие от страховых агентов, подлежит лицензированию (п. 2 ст. 4.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). На территории РФ запрещена деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (за исключением договоров перестрахования) с иностранными страховыми организациями.

Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием, им запрещена также деятельность в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика (п. 2 ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Страховые актуарии** – граждане РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов (ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Страхователи** – это юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона (ст. 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Выгодоприобретатель** – это лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Выгодоприобретателями могут являться физические или юридические лица.

## **5. Объединения страховщиков: страховые союзы, ассоциации, пулы и др**

Страховщики в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов имеют право образовывать союзы, ассоциации и иные объединения (ст. 14 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Создавая объединения, страховщики обязаны сообщать об этом в орган страхового надзора – Росстрахнадзор, который регистрирует их в реестре объединений субъектов страхового дела.

**Профессиональные объединения страховщиков** (союзы, ассоциации и иные объединения) являются некоммерческими организациями, которые не имеют права заниматься страховой, а также предпринимательской деятельностью. Они создаются только в целях координации деятельности страховщиков, представления и защиты общих интересов своих членов.

Страховщики имеют право образовывать в целях обеспечения своей финансовой устойчивости, а также гарантий для страховых выплат **страховые и перестраховочные пулы**. Данные объединения могут совместно действовать без обра-



зования юридического лица на основании договора простого товарищества – договора о совместной деятельности (ст. 14.1. Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Страховые и перестраховочные пулы могут создаваться на определенный срок или без ограничения срока, при этом участники пула одновременно могут являться участниками другого пула.

В последние годы в России успешно действует **система взаимного урегулирования убытков**, которая создана в целях обеспечения финансовой устойчивости страховщиков. Появилась она в рамках взаимного урегулирования страховых случаев в результате введения Закона ОСАГО. **Система взаимного урегулирования убытков** продолжает развиваться и в других видах страхования, например в Авто-КАСКО.

## **6. Источники правового регулирования страховой деятельности**

Основные гарантии социальной защиты граждан предусмотрены Конституцией РФ, обеспечиваются в России за счет страхового законодательства и проведения единой государственной политики в сфере страхования. Государство формирует механизмы страхования, обеспечивающие экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

Правовые основы регулирования страховых отношений заложены в Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ». Действие указанного Закона распространяется:

- 1) на отношения по добровольному страхованию;
- 2) на отношения по обязательному страхованию (в части установления правовых основ регулирования страховых отношений).

Примечание: закон не действует в отношении обязательного страхования вкладов физических лиц в банках, так как там действует специальный закон.

Кроме того деятельность в сфере страхового дела регулируются также специальными федеральными законами, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ,

принятыми в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ».

В сфере обязательного страхования изданы многочисленные федеральные законы. В связи с этим сферу обязательного страхования можно подразделить на отдельные группы. Для определенных категорий граждан и юридических лиц одни законы предусматривают **обязательное страхование**, другие законы регламентируют **обязательное государственное страхование**, третьи – **обязательное социальное страхование**, четвертые – **обязательное медицинское страхование**, пятые – **обязательное экологическое страхование**, шестые – **обязательное пенсионное страхование**. Данные законы, каждый из которых принят в конкретной сфере деятельности, вменяют обязанность заключения договоров страхования для определенных категорий лиц. Каждый из этих законов определяет объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, минимальные размеры страховых сумм и т. д. Осуществление обязательного страхования регламентирует также ст. 936 ГК РФ. Лицо, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователь), обязано заключать договоры страхования со страховщиком. Законами предусмотрено, что обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, при этом исключением является обязательное страхование пассажиров, которое может проводиться за их счет.

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.