

# Расчет суммы страхового возмещения по гражданской ответственности

Company  
**LOGO**

Мартынова Наталия  
Зарецкая Ольга  
Хайретдинов Дмитрий  
Группа СФКЗ-1у(с)

В страховании гражданской ответственности в договоре страхования устанавливается предельная сумма страховых выплат третьим лицам, называемая лимитом ответственности.

Договором страхования могут устанавливаться



Страховое возмещение не может превышать установленного в договоре лимита ответственности, а также размера прямого ущерба, причиненного третьим лицам.

Лимит ответственности может быть *не указан* в договоре и ущерб в таких случаях возмещается в полном объеме в соответствии с законодательством о полном возмещении нанесенных убытков

В зависимости от категорий страховых случаев применяются различные схемы определения страхового возмещения

страховой случай с материальным  
первичным ущербом

страховой случай,  
повлекший личностный ущерб,  
т.е. вред жизни и здоровью третьего лица

страховой случай с материальным  
первичным и сопутствующим ущербами,  
а также с личностным ущербом

категории  
случаев

В зависимости от категорий страховых случаев размер страхового возмещения включает в себя

сопутствующие  
расходы

материальный  
прямой ущерб

косвенные убытки

В реальных договорах применяют различные оговорки, дополнения в договоре, возлагающие какие-либо расходы или возмещение ущерба на самого страхователя.



На практике в зависимости от гражданско-правовых норм, действующих в стране, применяются различные системы страхового возмещения.

# Система лимитного ограничения.

Лимит ответственности устанавливается сторонами при заключении договора страхования



Страховое расчетное возмещение соответствует сумме нанесенного ущерба, но в пределах лимита ответственности, установленного в договоре.

страховое расчетное возмещение равно лимиту ответственности, если сумма ущерба больше или равна лимиту ответственности  
( $СВ_{рас} = ЛО$ , если  $СУ \geq ЛО$ );

страховое расчетное возмещение равно сумме ущерба, если сумма ущерба меньше лимита ответственности  
( $СВ_{рас} = СУ$ , если  $СУ < ЛО$ ).

два варианта  
расчета

Фактический размер страхового возмещения зависит от безусловной франшизы, которая отстраняет мелкие выплаты и сокращает распыление средств страхового фонда страховщика:

$$СВ_{факт} = СВ_{рас} - БФ.$$

# Система регресса

Эта система более прогрессивная, чем предыдущая. Она основана на принципе полного возмещения ущерба страховщиком за счет введения порядка регресса во взаимоотношении участников страхования.

Страховое возмещение расчетное и фактическое соответствуют сумме ущерба (или за вычетом безусловной франшизы):

$$СВРа = СУ,$$

$$СВфакт = СУ, \text{ или } СВфакт = СУ - БФ$$

где  $СУ$  – сумма ущерба в зависимости от вида страхования, категорий страхового случая и его последствий. Ущерб может быть:

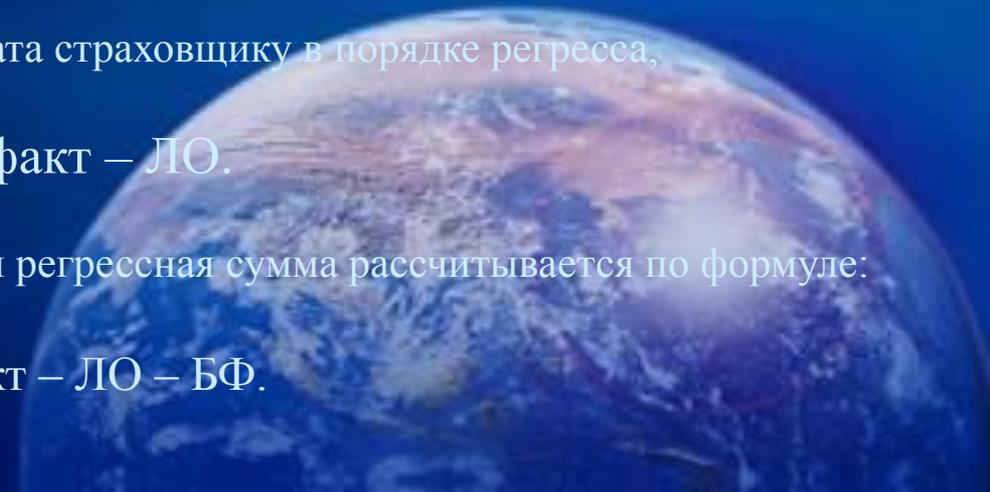
- первичным имущественным;
- сопутствующим (дополнительным);
- вторичным (косвенным).

Сумма, предъявляемая страхователю для возврата страховщику в порядке регресса, рассчитывается по формуле:

$$РС = СВфакт - ЛО.$$

При наличии в договоре безусловной франшизы регрессная сумма рассчитывается по формуле:

$$РС = СВфакт - ЛО - БФ.$$



# Система полного возмещения ущерба

Сущность ее выражается в том, что в договоре страхования отсутствует лимит ответственности и при наступлении страхового случая возмещению подлежит вся сумма первичного ущерба, причиненного третьему лицу.



Выгодность данной системы для страхователя выражается в различных показателях, но распространение она имеет на определенные виды страхования по усмотрению страховщика.



В договоре страхования используется только условная франшиза в принудительной и добровольной формах.

Страховое возмещение фактическое соответствует сумме нанесенного первичного ущерба:

$$СВ_{рас} = СУ_{пер},$$

где  $СУ_{пер} \geq УФ$ .

Страховая премия, естественно, значительно выше по сравнению с другими системами возмещения.



Правила расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего (Постановление Правительства Российской Федерации от 15 ноября 2012 г. N 1164)

Сумма страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего рассчитывается страховщиком путем умножения страховой суммы, указанной по такому риску на одного потерпевшего в договоре обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (далее - договор), на нормативы, выраженные в процентах.

В случае если полученные потерпевшим повреждения здоровья разного характера и локализации предусмотрены несколькими пунктами приложения к Правилам, размер страхового возмещения определяется путем суммирования нормативов и умножения полученной суммы на страховую сумму, указанную по риску гражданской ответственности за причинение вреда здоровью потерпевшего на одного потерпевшего в договоре.

В случае если вследствие вреда, причиненного здоровью потерпевшего при перевозке, медико-социальной экспертизой установлена инвалидность или категория "ребенок-инвалид", потерпевшему осуществляется выплата страхового возмещения в связи с инвалидностью.



Размер выплаты страхового возмещения в связи с инвалидностью определяется в зависимости от стойкого расстройства функций организма (ограничения жизнедеятельности и необходимости социальной защиты) и группы инвалидности в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и составляет:

для I группы  
инвалидности –  
2 млн. рублей

для II группы  
инвалидности –  
1,4 млн. рублей

для III группы  
инвалидности –  
1 млн. рублей

для категории  
"ребенок-инвалид" –  
2 млн. рублей

Выплата страхового возмещения в связи с инвалидностью производится страховщиком в случае установления потерпевшему инвалидности в размере разницы между суммой страхового возмещения в связи с инвалидностью с учетом установленной группы инвалидности и ранее произведенной выплаты страхового возмещения в зависимости от характера и степени повреждения здоровья потерпевшего



Спасибо за внимание!

Company  
**LOGO**