

Страхование в России

Основные понятия темы

✓ **Страхование**

отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий) (ст. 2 закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

✓ **Сострахование**

распределение риска между двумя и более страховщиками в рамках одного и того же договора страхования, где содержатся условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика.

✓ **Перестрахование**

система экономических отношений вторичного страхования, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях другим страховщикам (перестраховщикам) с целью создания по возможности сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.



✓ **Страхователь**

физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее право по закону или на основе договора получить денежную сумму при наступлении страхового случая.

✓ **Страховщик**

юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определенное вознаграждение (страховая премия) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре.

✓ **Застрахованный**

физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты.

✓ *Страховой агент*

лицо, физическое или юридическое, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов (заключением договоров страхования), инкассирует страховую премию, оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение (в пределах установленных лимитов).

✓ *Страховой случай*

наступление предусмотренного условиями договора страхования события, против которого осуществляется страхование, и с наступлением которого возникает обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму.

✓ *Страховая сумма*

определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании).

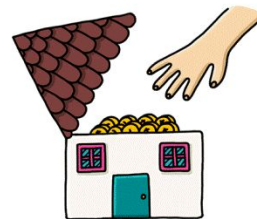


✓ **Страховая премия (также брутто-премия)**

плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Страховая премия определяется как произведение страховой суммы на страховой тариф и с учётом поправочных коэффициентов.

✓ **Страховой полис**

как правило именной документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю. Полис выдается страхователю после заключения договора и внесения премии.



Законодательная база

- **Федеральный закон " Об организации страхового дела в Российской Федерации"**
- **03.07.2007 Федеральный закон "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации"**
- **05.07.2006 Налоговый кодекс. Глава 23, Налог на доходы физических лиц. Глава 25, Налог на прибыль организаций**
- **05.07.2006 Федеральный закон от 24 июля 1998 г. N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" (с изменениями от 17 июля 1999 г., 2 января 2000 г.)**
- **22.06.2006 Федеральный закон Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ О**

- **22.06.2006 Закон Российской Федерации о медицинском страховании граждан в Российской Федерации**
- **22.06.2006 Статьи 7 и 13 федерального закона об аудиторской деятельности**
- **22.06.2006 Статьи 21 и 22 федерального закона о лизинге**
- **23.06.2003 Закон об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств**
- **07.05.2003 Тарифы по обязательному страхованию автогражданской ответственности**
- **07.05.2003 Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств**
- **17.12.1999 Глава 48 "Страхование" Гражданского Кодекса РФ**

Историческая справка

- ❖ Появление страхования на Руси связывают с памятником древнерусского права - “Русской правдой”, которая дает сведения о законодательстве 10-11 веков.



Страхование в дооктябрьской России.

- Ведущую роль играли предприятия коммерческого типа - акционерные общества. В 1913 году во всех страховых учреждениях и обществах России было застраховано имущества на сумму 21 миллиард рублей, из которых 63% приходилось на долю акционерных страховых обществ, 15% – земств, 8% – городских взаимных страховых обществ. Наибольшее распространение в дореволюционной России имело страхование от огня.
- Второе место в имущественном страховании по сбору платежей занимало транспортное страхование судов и грузов. В 1913 г. его проводили 10 акционерных обществ.
- Пять обществ осуществляли в 1913г. операции по страхованию стекол от разбития, впервые введенному в 1894 г. страховым обществом “Помощь”.
- В 1864 г. было утверждено Положение о земском страховании.
- Личное страхование появляется в России в середине 30-х годов 19 в. В 1835 году было организовано первое акционерное общество по страхованию жизни, которое получило название “Российское общество застрахования капиталов и доходов.” Разновидность личного страхования – страхование от несчастных случаев.
- Появляются первые страховые журналы: "Страховой сборник" (с 1880 г.), "Страховые ведомости" (с 1890 г.), "Страховое обозрение" (с 1899 г.). Организовывались международные конгрессы, выставки и съезды.

Страховое дело в Советской России.

- Первым законодательным актом о страховании был декрет Совета народных Комиссаров (СНК) РСФСР от 23 марта 1918 года "Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального". Декрет учредил Совет по делам страхования под председательством Главного Комиссара.
- 28 ноября 1918 года декретом СНК "Об организации страхового дела в Российской республике, страхование во всех его видах и формах было объявлено государственной монополией. Исключение из государственной монополии было сделано лишь для взаимного страхования движимости и товаров кооперативных организаций.
- В 1919 году было упразднено страхование жизни, а в 1920 году - государственное имущественное страхование. Им на смену пришла организованная государственная помощь пострадавшим от стихийных бедствий.
- 6 октября 1921 года был принят декрет СНК "О государственном имущественном страховании", которым предусматривалось "организовать во всех местностях РСФСР... государственное имущественное страхование частных хозяйств от... пожаров, падежа скота, градобития растительных культур, а также аварий на путях водного и сухопутного транспорта".
- В 1921 году были созданы Главное управление государственного страхования в составе Наркомфина и страховые органы на местах.
- С 1929 года по 1931 год проводилось обязательное страхование в государственной промышленности.
- В период Великой Отечественной войны средства государственного страхования использовались на военные нужды.

- С 1947 года из состава Госстраха СССР выделилось Управление иностранного страхования СССР (Ингосстрах СССР), как самостоятельная хозрасчетная организация.
- С 1968 года введена безналичная форма уплаты страховых взносов через бухгалтерии предприятий и организаций, что содействовало бурному развитию операций по личному страхованию граждан.
- В 60-70-е годы были введены: страхование детей, страхование к бракосочетанию, новые правила страхования домашнего имущества и транспортных средств.
- В 1986-87 годах появились новые виды страхования для населения и предприятий: комбинированное страхование автотранспорта, багажа и пассажиров (автокомби), страхование школьников и детей от несчастных случаев, страхование по одному договору строений и домашнего имущества, страхование изделий из драгоценных металлов и камней, коллекций, уникальных и антикварных изделий, страхование имущества арендных и фермерских хозяйств, страхование имущества лиц, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью.
- В 1989 году введено добровольное страхование имущества государственных предприятий и организаций, работающих в условиях хозрасчета.

Развитие страхового рынка в современной России



ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

Личное страхование

- Страхование жизни
- Страхование от несчастного случая
- Добровольное медицинское страхование (ДМС)
- Обязательное медицинское страхование (ОМС)
- Страхование путешественников (в туризме)

Страхование ответственности

- Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО)
- Добровольное страхование ГО владельцев автотранспортных средств
- Страхование ответственности перевозчиков
- Страхование профессиональной ответственности

Страхование имущества

- Страхование имущества частных лиц
- Страхование средств наземного транспорта
- Страхование средств железнодорожного транспорта
- Страхование средств воздушного транспорта
- Страхование средств водного транспорта
- Страхование грузов
- Страхование сельскохозяйственных растений и животных, урожая
- Страхование имущества юридических лиц
- Страхование строительно-монтажных работ
- Страхование особо опасных объектов
- Страхование финансовых рисков
- Ипотечное страхование



Действующие страховщики

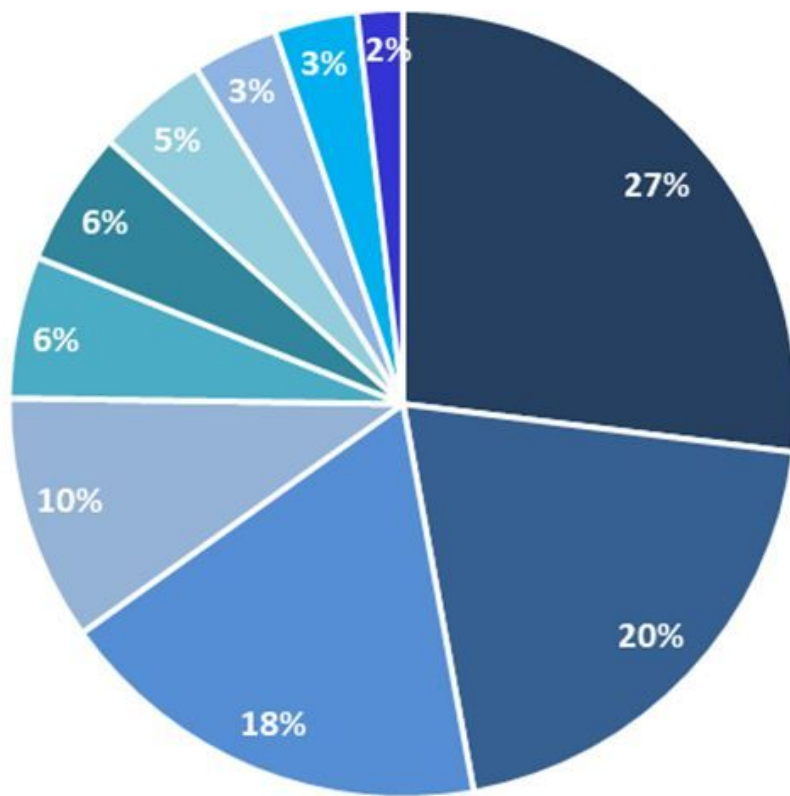
ТОП-10 СМО по численности застрахованных по ОМС

(по данным ЦБ РФ на 01.01.2019 г.)

Место в рейтинге	Наименование СМО	Численность ЗЛ, млн чел.	Доля численности ЗЛ в СМО от общего количества ЗЛ в РФ
1	ВТБ МС	24,2	16,6%
2	Капитал МС	22,2	15,2%
3	СОГАЗ-МЕД	19,4	13,3%
4	МАКС-М	18,9	12,9%
5	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ - ОМС	14,7	10,1%
6	РЕСО-МЕД	9,5	6,5%
7	ИНГОССТРАХ-М	6,5	4,5%
8	АСТРАМЕД-МС	3,5	2,4%
9	СПАССКИЕ ВОРОТА - М	3,4	2,3%
10	АК БАРС-МЕД	3,2	2,2%

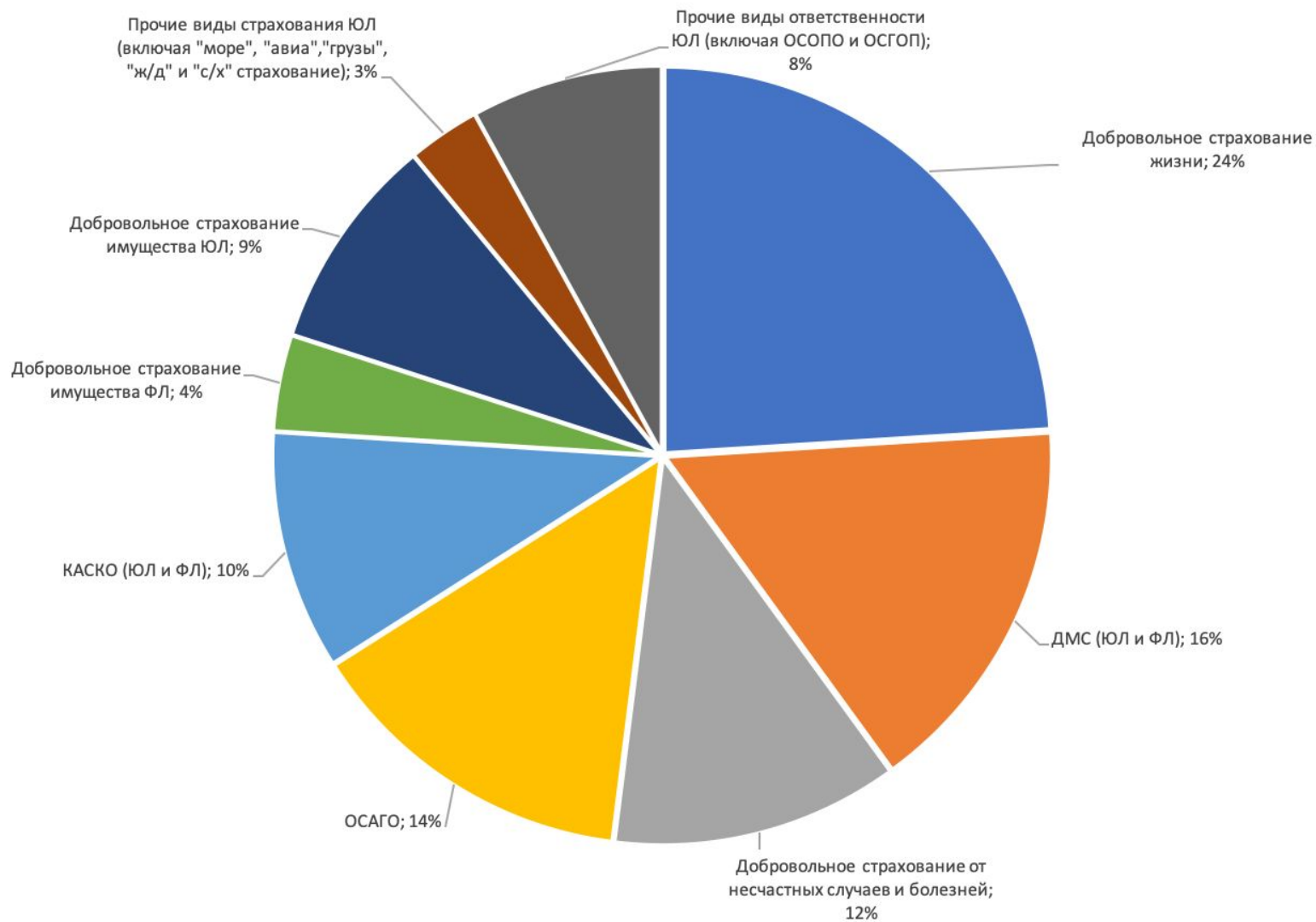


Топ-10 страховых компаний сегмента "жизнь"



- ООО СК "Сбербанк страхование жизни"
- ООО "СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ"
- ООО "АльфаСтрахование-Жизнь"
- ООО "СК "Ренессанс Жизнь"
- ООО "Капитал Лайф Страхование Жизни"
- ООО СК "Росгосстрах Жизнь"
- ООО СК "Альянс Жизнь"
- ООО «РСХБ-Страхование жизни»
- ООО "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"
- ООО "ВСК-Линия жизни"

Структура рынка РФ по видам страхования 1пг2020

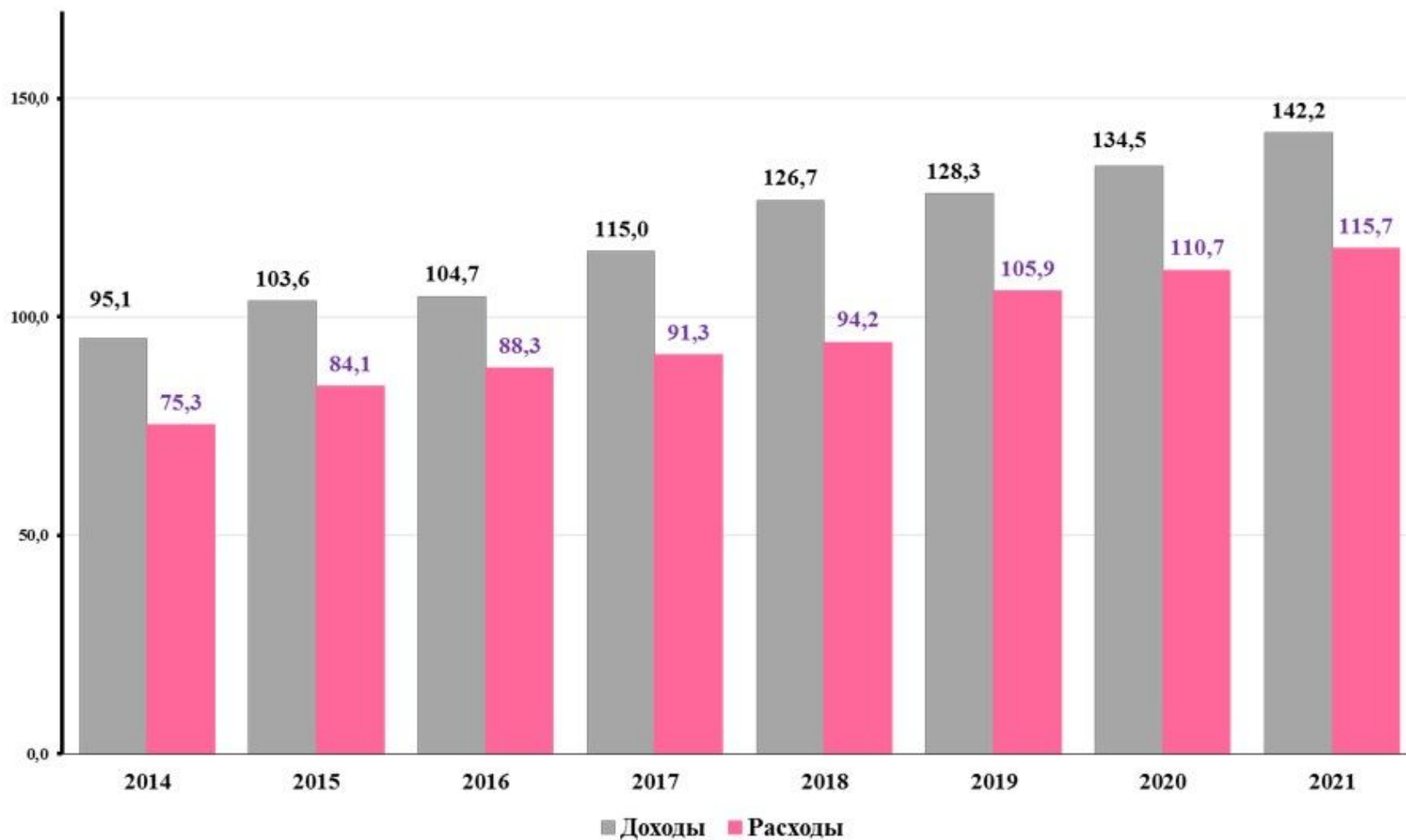


Без учета ОМС



Показатели доходов и расходов Фонда социального страхования Российской Федерации по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний за 2014-2021 годы

млрд. руб.



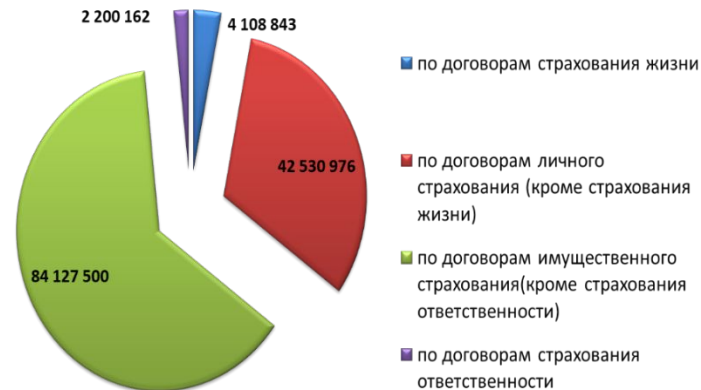
Показатели о страховых премиях по добровольному страхованию (тыс.руб.)



Показатели о страховых премиях по обязательному страхованию (тыс.руб.)



Показатели о страховых выплатах по добровольному страхованию (тыс.руб.)



Показатели о страховых выплатах по обязательному страхованию (тыс.руб.)



- Возможен уход с рынка до 50% страховых компаний.
- Сокращение количества российских страховщиков будет происходить в большей степени по причине активизации процессов слияний и поглощений.
- Слияние с более сильными компаниями для многих компаний будет единственным способом избежать банкротства.
- Даже в самых осторожных комментариях звучит мысль о том, что разорений не избежать. Первыми претендентами на банкротство будут те компании, которые в последнее время исповедовали политику рискованного наращивания портфеля по каско и ОСАГО.
- Трудности могут испытать страховщики, привязанные к холдингам, отдельным банкам.



Договор страхования

- **Договор страхования** – это соглашение между страховщиком в лице страховой организации и страхователем в лице гражданина или организации, в соответствии с условиями которого страховщик принимает на себя обязательство по компенсации ущерба в той или иной форме либо страховщик обязуется выплатить страхователю или выгодоприобретателю определенную денежную сумму (страховую премию) при наступлении предусмотренного договором страхования страхового случая.
- Сущность договора страхования заключается в том, что страхователь уплачивает страховщику денежную сумму (страховую премию), а страховщик принимает на себя обязательство при наступлении страхового случая произвести страхователю страховую

Объекты, субъекты и предмет договора страхования

- Объекты договора страхования – это имущественные интересы связанные, например:
 - в страховании имущества – с владением имуществом;
 - в личном страховании – с жизнью, здоровьем или дожитием до определенного возраста;
 - в страховании предпринимательских рисков (бизнеса) – риски связанные с занятием предпринимательской деятельностью;
 - в страховании ответственности – с причинением вреда жизни и здоровью третьих лиц.

- Субъектами договора страхования являются: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, застрахованное лицо.
- Страховщик – это имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности юридическое лицо.
- Страхователь – дееспособное физическое лицо или юридическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке.
- Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключается договор страхования. Стать выгодоприобретателем лицо может, только дав согласие на это. Став выгодоприобретателем по договору страхования оно имеет право на получение страховой выплаты по наступившему страховому случаю.
- Застрахованный – физическое лицо в отношении которого заключен договор страхования. Им может быть и страхователь, и выгодоприобретатель, а также иное лицо при его согласии.
- Предмет договора страхования - это услуга, которую оказывает страховая компания страхователю, страховой риск, который она на себя берет и обязательство по выплате

Виды договоров страхования

- Законодательств Российской Федерации предусматривает следующие виды договоров страхования:
- 1. Договор личного страхования. Согласно условиям договора личного страхования страховщик берет на себя обязательство выплатить страхователю страховую сумму в случае причинения вреда жизни и здоровью или наступления указанного в договоре личного страхования страхового случая.
- 2. Договор имущественного страхования. Согласно условиям договора имущественного страхования страховщик берет на себя обязательство возместить страхователю или выгодоприобретателю ущерб при наступлении определенного договором события. К таким событиям может относиться частичное повреждение или уничтожение имущества.
- 3. Договор страхования риска ответственности. Согласно условиям договора страхования риска ответственности страхуется риск ответственности за причинение ущерба,

Порядок заключения договора страхования

- Статьей 940 Гражданского Кодекса РФ предусмотрена обязательная письменная форма договора страхования.
- Несоблюдение данного условия влечет недействительность договора страхования, за исключением договоров обязательного государственного страхования.
- В соответствии с пунктом 2 статьи 434 Гражданского Кодекса РФ заключение договора страхования проводится путем составления одного документа, либо с помощью вручения страхователю страхового полиса (сертификата, квитанции, свидетельства) на предложенных условиях страховщика согласно письменному или устному заявлению страхователя.
- Договор страхования считается заключенным с момента принятия страхователем этих документов или подписания договора страхования.
- В определенных случаях страховщик обязан вместе со страховым полисом или договором страхования выдать страхователю правила страхования. Например, в случае страхования ОСАГО.
- Отметим, что за страховщиком сохраняется право отказаться от заключения договора страхования, в случае если страхователь не согласен с предъявленными страховщиком условиями и страхователь предлагает свои неприемлемые условия.

Требования к оформлению страхового полиса

- Факт заключения договора страхования должен быть удостоверен страховым свидетельством (полисом, сертификатом) с приложением правил страхования, которое передается страховщиком страхователю.
- Страховой полис (свидетельство) должен содержать следующую информацию:
- название документа;
- фамилию, имя, отчество или название страхователя и его адрес;
- название, юридический адрес и банковские реквизиты организации-страховщика;
- размер страховой суммы;
- указание предмета страхования. Должно быть указано какое имущество, или какой имущественный интерес является объектом страхования;
- указание страхового случая. Должно быть указано, наступление какого события будет считаться страховым случаем;
- размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;
- срок действия договора страхования;
- порядок внесения изменений и условия расторжения договора страхования;
- любые другие условия по согласию сторон, в том числе соглашения в виде дополнений к правилам страхования либо исключения из правил страхования;
- подписи обеих сторон.

Срок действия договора страхования

- Договор страхования является срочным договором.
- Под сроком действия договора страхования понимается период времени, в течение которого производится страхование объекта страхования.
- Срок действия договора страхования начинает отсчитываться с момента осуществления выплаты страхователем страховой премии или её части, или с даты, которая указана в договоре страхования.
- Договор страхования имеет законную силу до окончания срока действия, на который он был заключен.
- При обоюдном согласии сторон законодательством предусмотрена возможность пролонгации действующего договора страхования.

Спасибо за внимание