

Лекция 6

Страхование как метод передачи рисков

1. Экономическая категория страхования
2. Основные понятия и термины в страховании.
3. Классификация страхования.
4. Методы страхования.
5. Договор страхования.

ВОПРОС 1

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ
КАТЕГОРИЯ СТРАХОВАНИЯ**

Страхование

Страхование

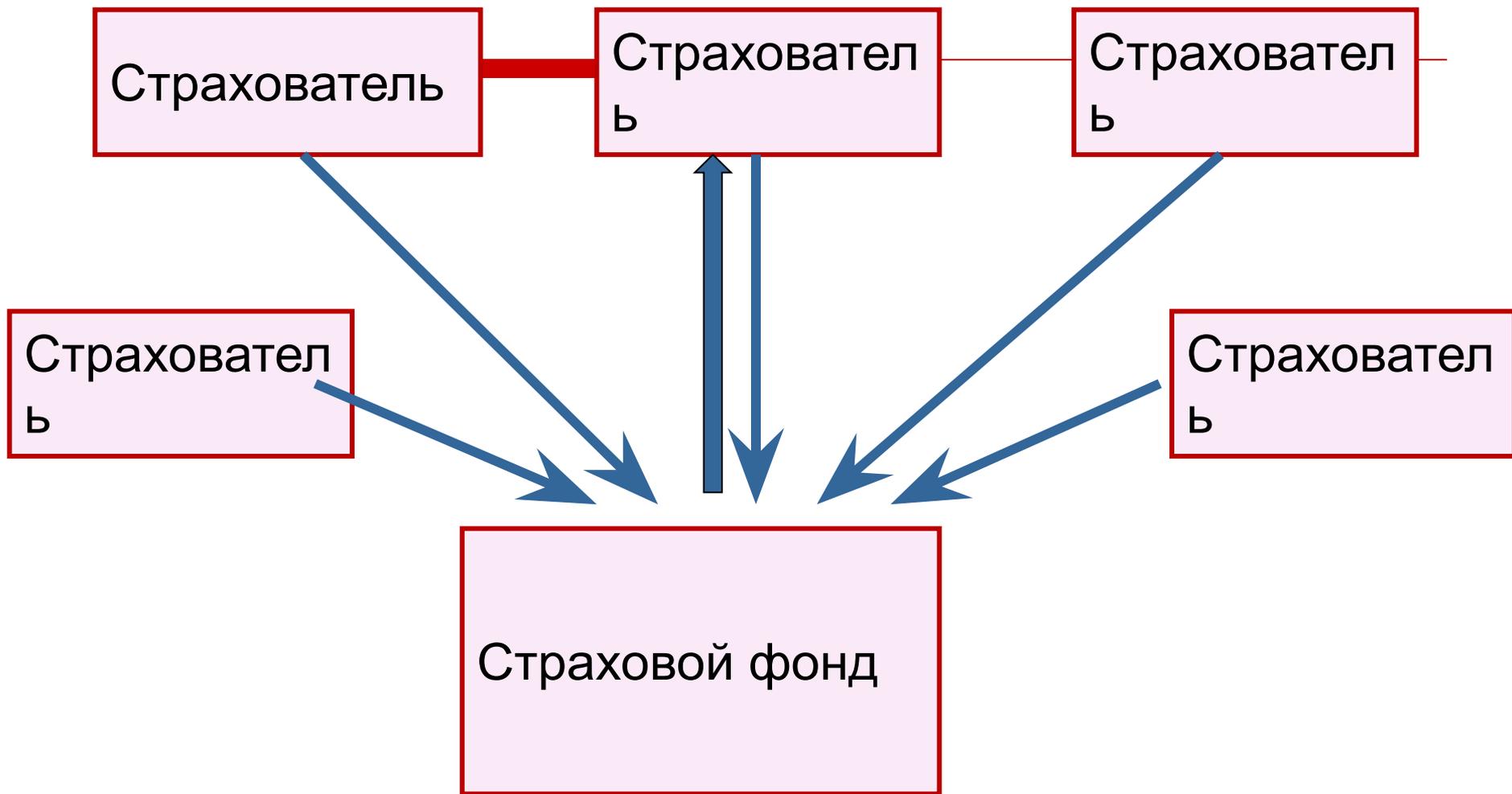
- это необходимый элемент производственных отношений, связанных с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства для обеспечения его непрерывности.



Страхование

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

Экономическая сущность
страхования состоит в создании
денежных фондов за счет
взносов заинтересованных в
страховании сторон и
предназначенных для
возмещения ущерба у лиц,
участвующих в формировании
этих фондов



Данный бизнес основывается на предположении, что количество пострадавших всегда меньше чем количество участвующих в страховании.



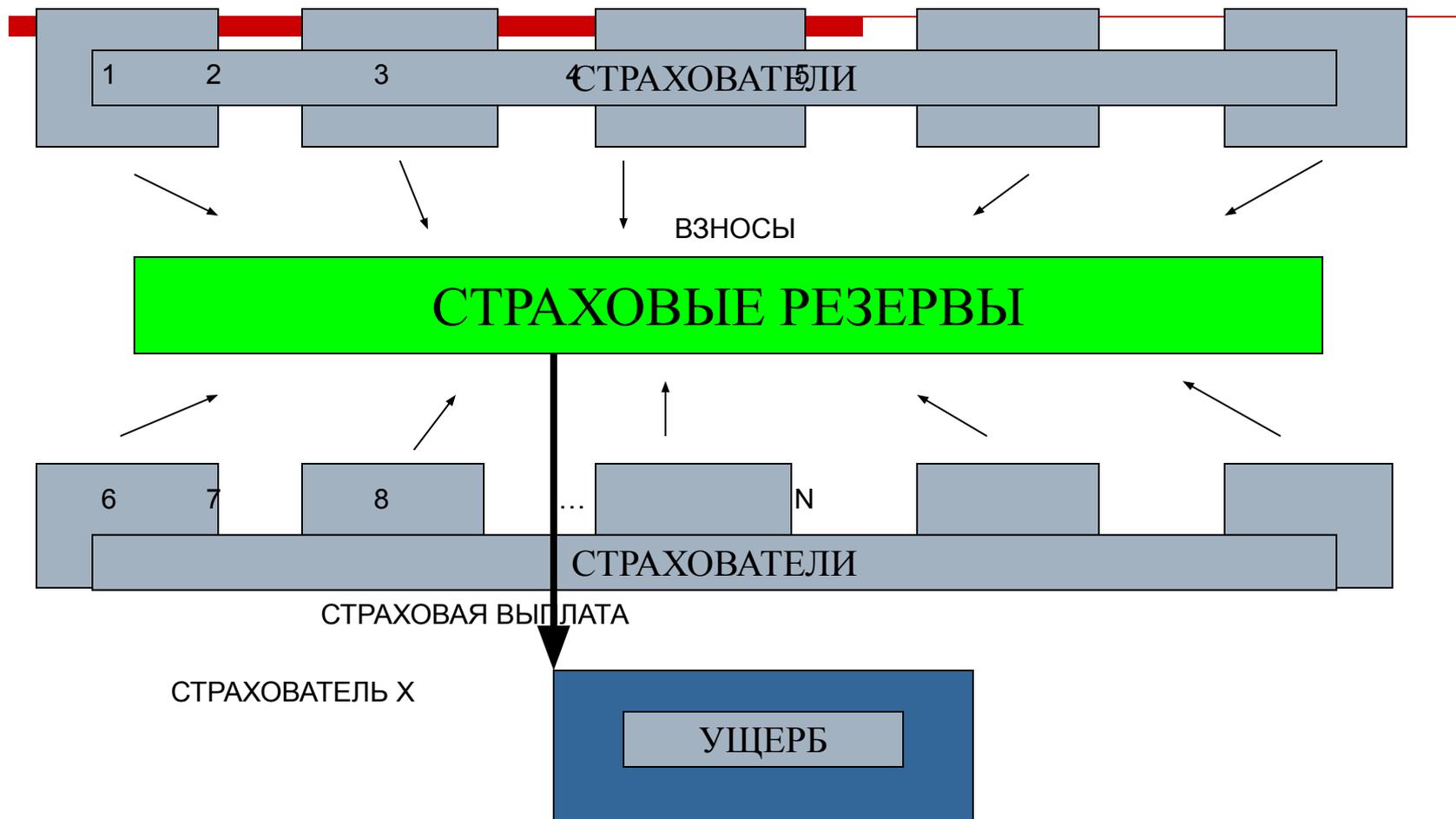
Страховые
взносы



Страховые
выплаты

КАК ВОЗНИКАЕТ СТРАХОВОЙ ИНТЕРЕС?

ОТКУДА У СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ ДЕНЬГИ, ЕСЛИ ПЛАТИШЬ 100\$, А ПОЛУЧАЕШЬ 1000\$&



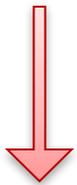
РАБОТА СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ УПРАВЛЯЕТ
СТРАХОВЫМИ РЕЗЕРВАМИ ДЛЯ СОХРАНЕНИЯ
ИХ ОТ ИНФЛЯЦИИ И ПОЛУЧЕНИЯ ПРИБЫЛИ

ИЗ ЭТИХ РЕЗЕРВОВ ПРОИЗВОДЯТСЯ ВЫПЛАТЫ

ДЛЯ ТОГО, ЧТОБЫ КОМПАНИЯ ВСЕГДА МОГЛА
ОСУЩЕСТВЛЯТЬ СВОИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОНА
ИНВЕСТИРУЕТ СВОИ СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

Страхова
я



Страховые
выплаты



Инвестиционна
я
деятельность



П
ри
б
ы
ль



ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ

- ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ
- АКЦИИ РАЗЛИЧНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ
- ВАЛЮТНЫЕ И РУБЛЕВЫЕ ДЕПОЗИТЫ
- ДРУГИЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Страхование оправдано в следующих случаях

- Если вероятность реализации риска, т. е. появления ущерба, невысока, но размер возможного ущерба достаточно большой.
 - Если вероятность реализации риска, т. е. появления ущерба, высока, но размер возможного ущерба небольшой.
Массовость риска может привести к значительному ущербу.
-

Страхуемый риск -

это риск, уровень допустимых убытков для которого легко определим, и потому страховая компания готова их возместить. К страхуемым рискам относятся: имущественные риски; личные риски; риски, связанные с юридической ответственностью.

Страхуемый риск, который готова взять на себя страховая компания, обычно отвечает следующим требованиям:

- ❑ Страхуемая опасность не может быть результатом преднамеренных действий.
 - ❑ Убытки должны подлежать подсчету, и затраты на страхование должны быть экономически оправданны.
 - ❑ Один вид риска должен охватывать значительное количество подобных случаев.
 - ❑ Риск не должен одновременно затрагивать всех застрахованных.
 - ❑ Потенциальные финансовые потери должны быть ощутимыми для страхователя.
-

Нестраховемый риск

- это риск, страхования которого избегает большинство страховых компаний из-за того, что вероятность связанных с ним убытков почти непредсказуема.

К нестрахуемым рискам относятся:

- Рыночные риски.
 - Политические риски
 - Производственные риски
 - Личные риски.
-

ВОПРОС 2

**ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И
ТЕРМИНЫ В СТРАХОВАНИИ**

Основные понятия и термины

1. Страховые отношения, связанные с определением наиболее общих условий страхования
 2. Страховые отношения, связанные с формированием страхового фонда
 3. Страховые отношения, связанные с расходованием средств страхового фонда
-

**Группа 1. Страховые
отношения, связанные с
определением наиболее общих
условий страхования**

Страховая защита - совокупность отношений, связанных с возмещением потерь, наносимых мат. производству и жизненному уровню населения стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями.

Страховой интерес - понятие, которое имеет 2 смысла:

- во-первых, заинтересованность участвовать в страховании;
 - во-вторых, страховая сумма, которой оценивается ущерб в связи с возможной гибелью или уничтожением имущества.
-

СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

```
graph TD; A[СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ] --> B[СТРАХОВАТЕЛЬ (КЛИЕНТ)]; A --> C[СТРАХОВЩИК (СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ)];
```

СТРАХОВАТЕЛЬ (КЛИЕНТ)

ЛИЦО, КОТОРОЕ В ОБМЕН НА
УПЛАЧЕННУЮ ИМ
СТРАХОВУЮ ПРЕМИЮ
ПОЛУЧАЕТ ПРАВО НА
МАТЕРИАЛЬНУЮ
КОМПЕНСАЦИЮ ОТ
СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ
ПРИ НАСТУПЛЕНИИ
ОПРЕДЕЛЕННЫХ СОБЫТИЙ

Ч.1 СТ.5 ЗАКОНА

СТРАХОВЩИК (СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ)

ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО,
ИМЕЮЩЕЕ ЛИЦЕНЗИЮ НА
ВЕДЕНИЕ СТРАХОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,
КОТОРОЕ ОБЯЗУЕТСЯ
ВОЗМЕСТИТЬ УЩЕРБ
ПРИ НАСТУПЛЕНИИ
ОПРЕДЕЛЕННЫХ СОБЫТИЙ

СТ. 6 ЗАКОНА

```
graph TD; A[Страховщик И] --- B[юридические лица, созданные в соответствии с законодательством]; A --- C[осуществляют страхование, перестрахование, взаимное страхование]; A --- D[получили лицензии в установленном порядке];
```

Страховщик И

юридические
лица,
созданные
в соответствии с
законодательство
м

осуществляют
страхование,
перестрахование,
взаимное
страхование

получили
лицензии в
установленном
Законом порядке

Страховщики

- осуществляют оценку страхового риска,
 - получают страховые премии (страховые взносы),
 - формируют страховые резервы, инвестируют активы,
 - определяют размер убытков или ущерба,
 - производят страховые выплаты,
 - осуществляют иные действия, связанные с исполнением обязательств по договору.
-

Страхователи

Юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками **ДОГОВОР** страхования либо являющиеся страхователями в силу закона



ЗАСТРАХОВАННЫЕ ЛИЦА

ВЫДЕЛЯЮТСЯ ТАК ЖЕ ЗАСТРАХОВАННЫЕ ЛИЦА
ЛИЦА, НА КОТОРЫХ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ СТРАХОВАЯ
ЗАЩИТА, НО НЕ ЗАКЛЮЧАЮЩИЕ ДОГОВОР СО
СТРАХОВОЙ КОМПАНИЕЙ

Ч.2 СТ.5 ЗАКОНА

ПРИМЕР:

Предприятие застраховало своих сотрудников от несчастных случаев. Эти работники будут считаться застрахованными лицами, а Страхователем будет выступать предприятие

ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛИ

ЛИЦА, В ЧЬЮ ПОЛЬЗУ ЗАКЛЮЧЕН ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ
(ПРИБРЕТАЮТ ОТ НЕГО ВЫГОДУ)

Ч.2 СТ.5 ЗАКОНА

ПРИМЕР:

При страховании предприятием «А» оборудования,
принадлежащего предприятию «Б», выгодоприобретателем
будет последнее.

Предприятие «Б» и получит выплату от страховой компании

**ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛИ И
ЗАСТРАХОВАННЫЕ ЛИЦА
НАЗНАЧАЮТСЯ СТРАХОВАТЕЛЕМ**

Страховая ответственность - (в международной практике страхования - страховое покрытие) - обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение.

Устанавливается договором страхования или законом. Характеризуется перечнем страховых рисков, при наступлении которых производится выплата.

Различают:

- ограниченную страховую ответственность, которая предполагает узкий и конкретный перечень страховых рисков.
- расширенную страховую ответственность - обязанность страховщика произвести выплату при наступлении любого страхового риска, кроме случаев, особым образом заранее оговоренных в законе или договоре страхования.

Страховой договор - документ, с помощью которого оформляются отношения между страховщиком и страхователем.

В нем указываются основные условия страхования, юридические основы взаимоотношений сторон, их обязанности, порядок взаиморасчетов, порядок урегулирования убытков и др.

Страховой полис документ,
выдаваемый страхователю
(застрахованному) и удостоверяющий
факт заключения договора страхования.

**Группа 2. Страховые
отношения, связанные с
формированием страхового
фонда**

Страховая оценка - (страховая стоимость) -

определение стоимости объекта для целей страхования.

Процедура установления страховой стоимости учитывает особенности страхования и вероятность наступления страховых случаев. Не может превышать рыночной цены объекта (может быть ниже).

Термин имущественного страхования.

Страховое обеспечение

- уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для страхования. Выражается в % от указанной стоимости или нормируется в рублях на 1 объект страхования.

СТРАХОВАЯ СУММА

ДЕНЕЖНАЯ СУММА, В ПРЕДЕЛАХ КОТОРОЙ СК ОБЯЗУЕТСЯ ПРОИЗВЕСТИ СТРАХОВУЮ ВЫПЛАТУ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ.

МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ОТВЕТСТВЕННОСТИ СК, ПОЭТОМУ ИНОГДА НАЗЫВАЕТСЯ ЛИМИТОМ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРАХОВЩИКА

СТРАХОВАЯ СУММА

- В ИМУЩЕСТВЕННОМ СТРАХОВАНИИ СТРАХОВАЯ СУММА НЕ МОЖЕТ БЫТЬ ВЫШЕ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОЙ СТОИМОСТИ ИМУЩЕСТВА (СТ.10 ЗАКОНА, СТ. 947 ГК РФ)
- ДЕЙСТВИТЕЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ - СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА В КОНКРЕТНОМ МЕСТЕ С УЧЕТОМ ИЗНОСА И ЭКСПЛУАТАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКОГО СОСТОЯНИЯ НА ДАТУ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА
- НЕЛЬЗЯ ЗАСТРАХОВАТЬ ТС СТОИМОСТЬЮ 10 000\$ СО СТРАХОВОЙ СУММОЙ 20 000\$

СТРАХОВАЯ СУММА В ЛИЧНОМ СТРАХОВАНИИ

- В ДОГОВОРАХ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРАХОВЫЕ СУММЫ УСТАНОВЛИВАЮТСЯ ПО СОГЛАШЕНИЮ СТОРОН

ИСХОДЯ ИЗ СТРАХОВОЙ СУММЫ ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ ЦЕНА СТРАХОВАНИЯ

ЦЕНА СТРАХОВАНИЯ



СТРАХОВОЙ ТАРИФ

СТАВКА СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ
С ЕДИНИЦЫ СТРАХОВОЙ
СУММЫ

Ч.2 СТ.11 ЗАКОНА

СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

ПЛАТА ЗА СТРАХОВАНИЕ

Ч.1 СТ.11 ЗАКОНА

ПРИМЕРЫ:

СТРАХОВАЯ СУММА - 1 000\$

СТРАХОВОЙ ТАРИФ - 2%

СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ - 20\$

РАССЧИТАЕМ САМИ:

СТРАХОВАЯ СУММА - 5 340\$

СТРАХОВОЙ ТАРИФ - 10,5%

СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ _____

□ **Актуарные расчеты** - система статистических и экономико-математических методов расчета тарифных ставок и определения финансовых взаимоотношений страховщика и страхователя.

Срок страхования

- период времени, в течение которого застрахованы объекты страхования.

Может колебаться от нескольких дней до значительного числа лет (15 - 25). Кроме того, возможен неопределенный срок страхования, когда действует до тех пор, пока одна из сторон правоотношений не откажется от их дальнейшего продолжения, заранее уведомив другую сторону о своем намерении.

**Группа 3. Страховые
отношения, связанные с
расходом средств
страхового фонда**

-
- *Страховое событие* - потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования.
 - *Страховой случай* - фактически произошедшие страховые события, в связи с негативными или иными заранее оговоренными последствиями которого может быть выплачено страховое возмещение или страховая сумма.
-

Страховой акт

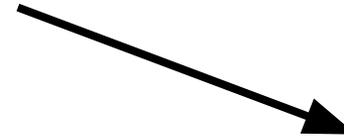
- документ, оформленный в установленном порядке, подтверждающий факт и причину происшедшего страхового случая. В имущественном страховании он является основанием для расчета суммы ущерба и определения права страхователя на получение страхового возмещения.

Страховой ущерб - это стоимость полностью погибшего имущества или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке.

Страховое возмещение - это причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба.

СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ (Ч.3. СТ.9 ЗАКОНА)

СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА



**ИМУЩЕСТВЕННОЕ
СТРАХОВАНИЕ**

В ВИДЕ
СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

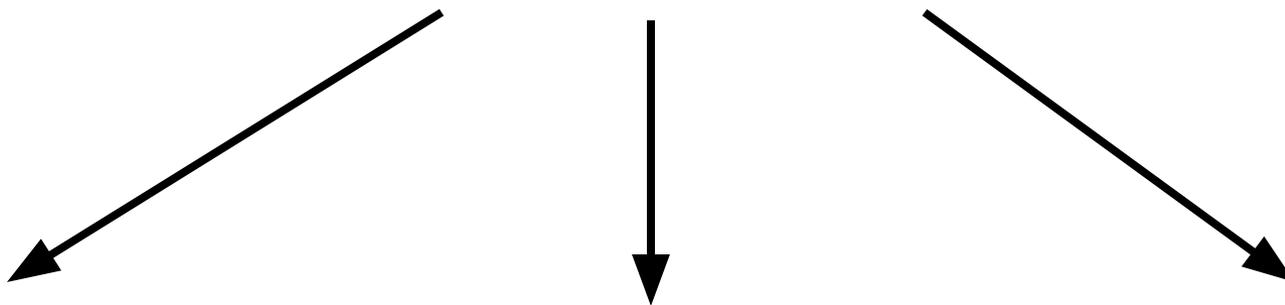
**ЛИЧНОЕ
СТРАХОВАНИЕ**

В ВИДЕ
СТРАХОВОГО
ОБЕСПЕЧЕНИЯ

ВОПРОС 3

**КЛАССИФИКАЦИЯ
СТРАХОВАНИЯ**

ГРУППЫ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ОБЪЕКТА

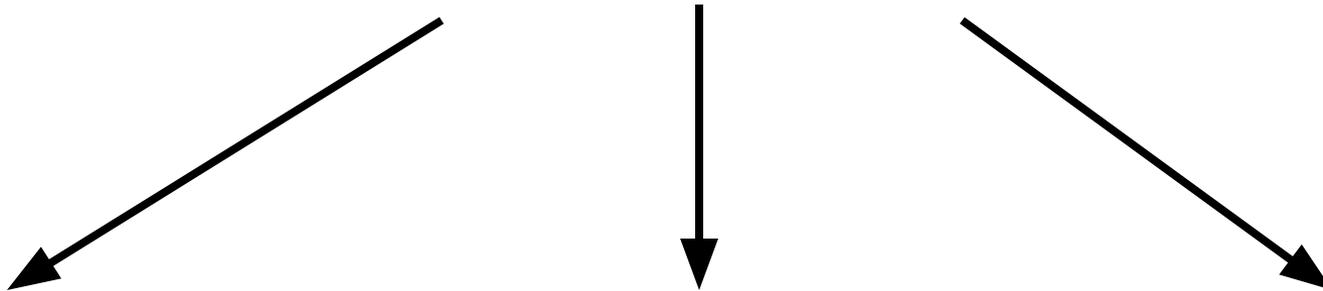


ЛИЧНОЕ
СТРАХОВАНИЕ

ИМУЩЕСТВЕННОЕ
СТРАХОВАНИЕ

СТРАХОВАНИЕ
ОТВЕТСТВЕННОСТ
И

ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ - это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности, здоровью

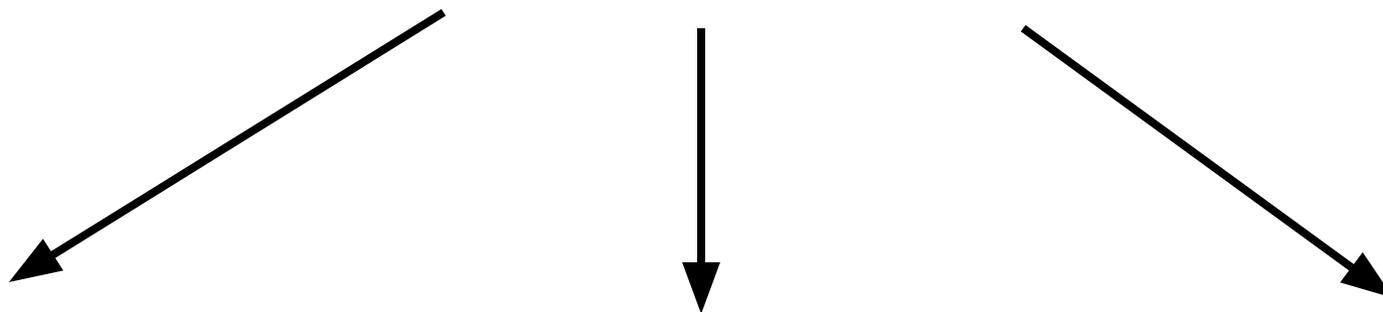


СТРАХОВАНИЕ ОТ
НЕСЧАСТНОГО
СЛУЧАЯ И
БОЛЕЗНЕЙ

МЕДИЦИНСКОЕ
СТРАХОВАНИЕ

СТРАХОВАНИЕ
ЖИЗНИ

ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ отрасль страхования,
в которой объектом защиты выступают различные
виды имущества и имущественный интерес



СТРАХОВАНИЕ
ИМУЩЕСТВА

СТРАХОВАНИЕ
ФИНАНСОВЫХ
РИСКОВ

СТРАХОВАНИЕ
ОТВЕТСТВЕННОС
ТИ

-
- Наиболее часто **имущество** страхуется на случай уничтожения или повреждения в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, пожаров, болезней, краж и т.п.
 - **Имущественные интересы** страхуются на случай недополучения прибыли или доходов (упущенной выгоды), неплатежа по счетам продавца продукции, простоев оборудования, изменения курсов и др.
-

Объекты имущественного страхования:

- основные и оборотные фонды,
 - урожай с/х культур,
 - животные
 - продукция,
 - средства транспорта,
 - грузы,
 - финансовые риски.
-

Виды имущественного страхования:

- Страхование недвижимости (физических и юридических лиц)
 - Страхование движимого имущества
 - Страхование запасов
 - Страхование финансовых рисков
-

Страхование ответственности -

- отрасль страхования, где объектом выступает гражданская ответственность перед третьими лицами (физическими и юридическими лицами), которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя
-

-
- **Страхование ответственности** предусматривает, в случае причинения страхователем вреда здоровью или имуществу третьих лиц, осуществление страховщиком в силу закона или по решению суда соответствующих выплат, компенсирующих причиненный вред
-

Распространены следующие виды гражданской ответственности:

- владельцев автотранспортных средств;
 - перевозчика;
 - профессиональной ответственности (врачей, нотариусов, таможенных перевозчиков, аудиторов и т.д.);
 - предприятий - источников повышенной опасности;
 - за неисполнение обязательств;
 - иные виды гражданской ответственности:
 - за загрязнение окружающей среды;
 - недоброкачественного продукта;
 - ответственности водителей;
 - планирование производственной деятельности
-

ФОРМЫ СТРАХОВАНИЯ

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ

Осуществляется в силу законов РФ
(например, страхование пассажиров)

ДОБРОВОЛЬНОЕ

Осуществляется на основании договора между клиентом и СК

Примеры обязательного страхования:

- медицинское страхование;
- страхование военнослужащих;
- страхование пассажиров;
- страхование автогражданской ответственности;
- страхование профессиональной ответственности для некоторых специалистов (например, нотариусов в РФ).
- пенсионное страхование

Обязательное страхование предусматривает сплошной охват указанных в законе объектов: если предусмотрено обязательное страхование пассажиров соответствующих видов транспорта, то обязаны застраховаться абсолютно все, кто собирается совершить поездку.

-
- Добровольное страхование вступает в силу лишь после уплаты страхового взноса. Долгосрочный договор действует, если взносы уплачиваются страхователем единовременно (раз в год) или периодически (помесечно).
 - Страховщик несет страховую ответственность только в периоде страхования, начало и окончание которого указывается в договоре обязательно.
-

ВОПРОС 4

МЕТОДЫ СТРАХОВАНИЯ

Методы страхования

- полное страхование, покрывает весь конкретный риск, т. е. максимально возможный ущерб от выбранного класса страховых событий;
 - частичное страхование, которое ограничивает ответственность страховщика, оставляя часть риска страхователю. Частичное страхование дешевле, чем полное.
-

Частичное страхование

- Пропорциональное
 - непропорциональное
-

-
- Система пропорционального страхования предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле.
 - Страховое возмещение выплачивается в размере той части ущерба, в какой страховая сумма составляет пропорцию по отношению к оценке объекта страхования.
-

Система непропорционального страхования

- страхование по системе первого риска
 - страхование предельных рисков
 - страхование с франшизой.
-

ФРАНШИЗА - ЭТО СОБСТВЕННОЕ УЧАСТИЕ СТРАХОВАТЕЛЯ В РИСКЕ

УСЛОВНАЯ ФРАНШИЗА

НЕ ВОЗМЕЩАЕТСЯ СУММА
УЩЕРБА В ПРЕДЕЛАХ
ВЕЛИЧИНЫ ФРАНШИЗЫ

ВАЖНЫМ ЯВЛЯЕТСЯ СЛОВО
«УСЛОВИЕ»

БЕЗУСЛОВНАЯ ФРАНШИЗА

РАЗМЕР
СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ
ВСЕГДА УМЕНЬШАЕТСЯ
НА СУММУ
БЕЗУСЛОВНОЙ ФРАНШИЗЫ

ПРИМЕРЫ ДЕЙСТВИЯ ФРАНШИЗ

УСЛОВНАЯ ФРАНШИЗА

УСЛОВНАЯ ФРАНШИЗА - 100\$
УЩЕРБ - 50\$
ВЫПЛАТА - 0

УСЛОВНАЯ ФРАНШИЗА - 100\$
УЩЕРБ - 200\$
ВЫПЛАТА -200\$

БЕЗУСЛОВНАЯ ФРАНШИЗА

БЕЗУСЛОВНАЯ
ФРАНШИЗА - 100\$
УЩЕРБ - 300\$
ВЫПЛАТА -200\$

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

- ЭТО ЗАЩИТА СТРАХОВЩИКА. ОН ПЕРЕДАЕТ СВОЙ РИСК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ДРУГОЙ, БОЛЕЕ КРУПНОЙ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ.
- КОМПАНИЯ, КОТОРАЯ ЯВЛЯЕТСЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОМ ДОЛЖНА ОБЛАДАТЬ ВЫСОКИМ РЕЙТИНГОМ НАДЕЖНОСТИ.
- ПЕРЕСТРАХОВОЙ БИЗНЕС ПОКАЗАТЕЛЬ ВЫСОКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ КОМПАНИИ.

ВОПРОС 5

ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

Договор страхования с прилагаемыми правилами страхования

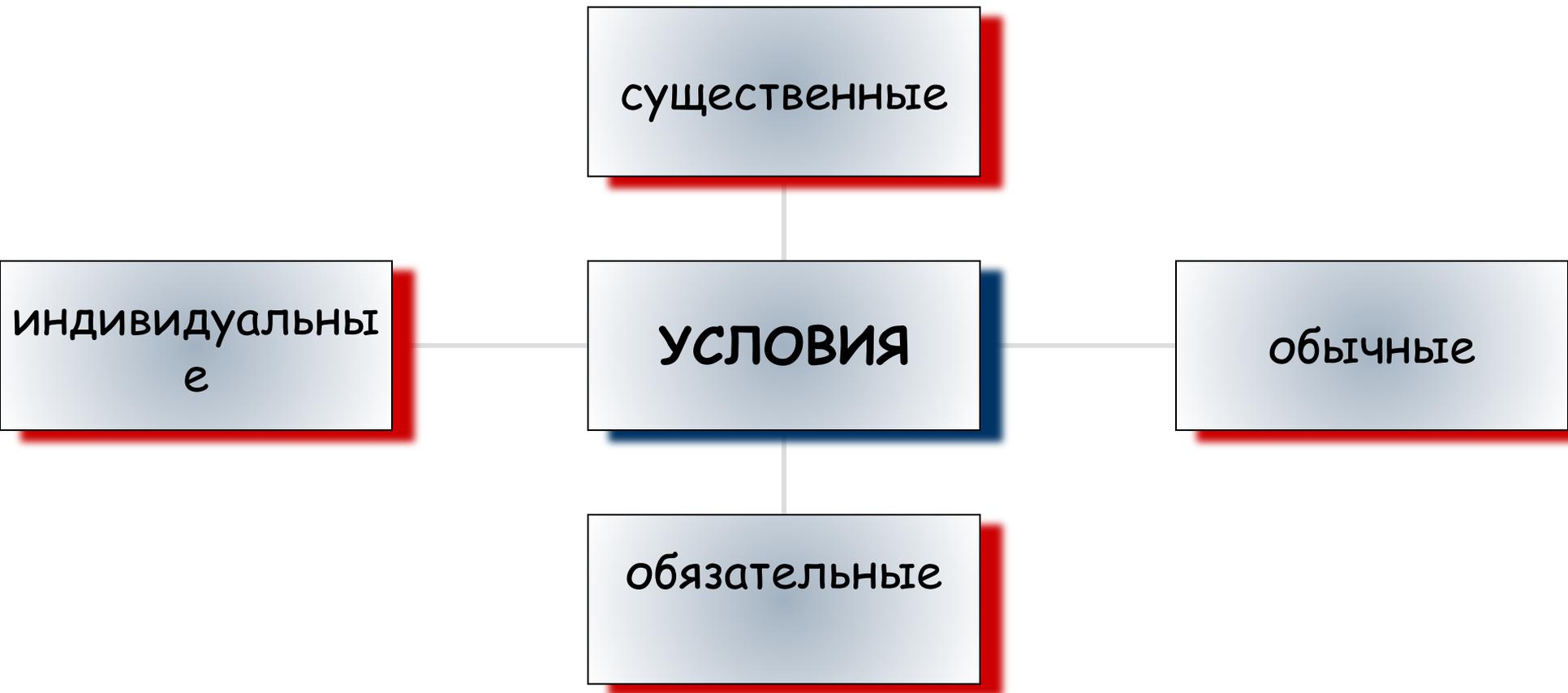
- по этим документам страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату,
 - а страхователь - уплатить страховой взнос (страховую премию) в установленный срок.
 - Форма договора страхования - письменная
-

-
- Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса.
 - Факт заключения договора страхования удостоверяется страховым свидетельством (полисом, сертификатом) с приложением правил страхования.
-

В договоре

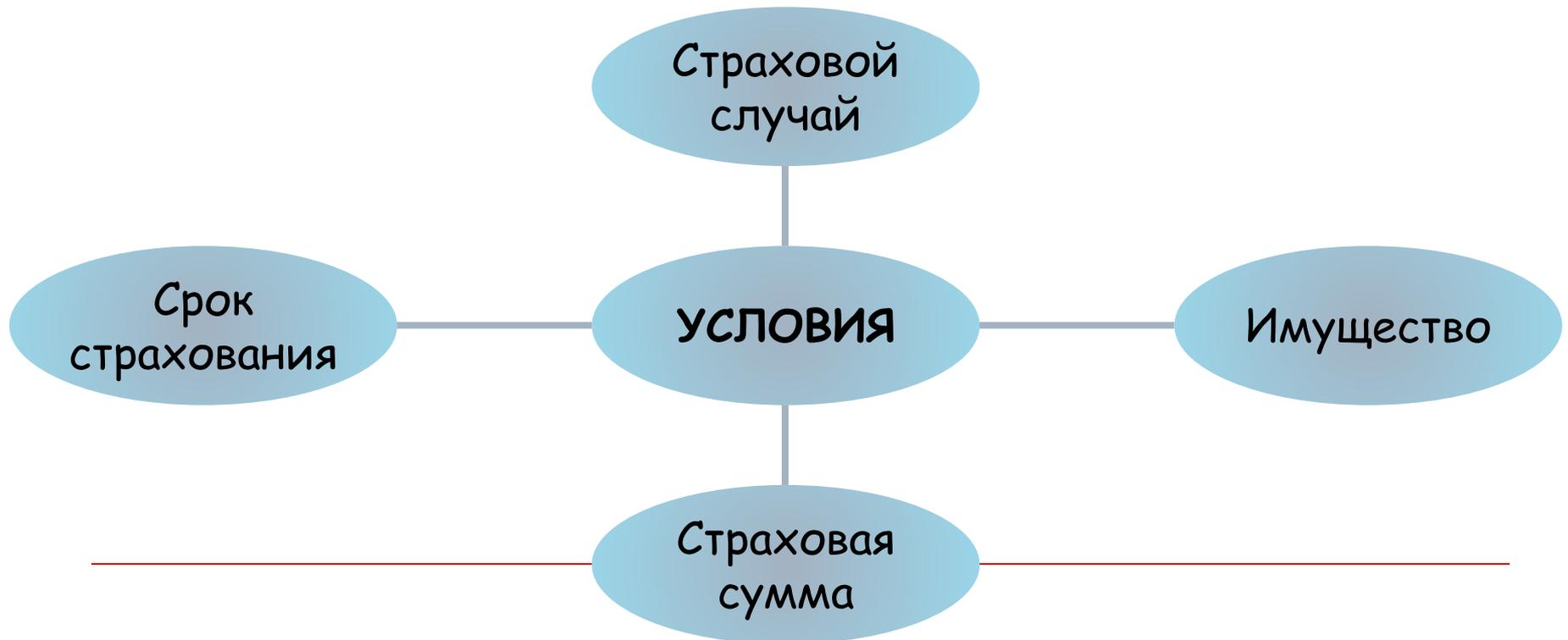
должно быть сообщено **обо всех** заключенных или заключаемых договорах страхования данного объекта. Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения, то последний вправе потребовать признания договора недействительным

Условия договора страхования



Существенные условия договора страхования

Договор считается заключенным только при наличии соглашения сторон по всем существенным пунктам.



Обычные условия договора

условия, имеющиеся во любом договоре и предусмотренные законодательством на тот случай, если стороны не пожелают установить что-либо иное

- сведения о месте заключения договора,
 - форма договора и др.
-

Обязательные условия договора

предписываются сторонам
законодательством для согласования.

- реквизиты сторон,
 - условия оплаты,
 - срок начала страховой защиты и пр.
-

Индивидуальные условия

вносятся в договор по желанию сторон и
обычно касаются отдельного
конкретного риска.

Индивидуальное соглашение
всегда имеет **преимущества**
перед общим содержанием
договора.

Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие

воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения

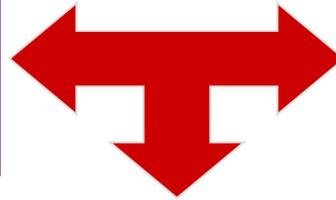


военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий

гражданской войны, народных волнений или забастовок

Страхователь имеет право:

На получение
страхового
возмещения;



На изменение
условий
страхования:
изменение страховой
суммы или объема
ответственности

На досрочное
расторжение
договора
страхования

Обязанности страхователя

преддоговорные:



Уплата
СТРАХОВЫХ
ВЗНОСОВ



Предоставление
полной
информации о
риске.

Обязанности страхователя

в период действия договора:

- сообщить о факторах увеличения риска,
- соблюдать обязанности, направленные на уменьшение риска или предотвращение опасности
- принять необходимые меры для предотвращения и устранения причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба
- поставить в известность о происшествии;
- подать заявление о выплате страхового возмещения;
- предоставить всю необходимую информацию об ущербе,
- дать возможность проводить осмотр и обследование застрахованного объекта

Обязанности страховщика

по несению риска

- Ясно и понятно охарактеризовать в договоре страхуемый риск;
- указать исключения, которые не охватываются страховой защитой.

по выплате
возмещения

- Обеспечить осмотр объекта страхования,
- составить акт о страховом случае;
- произвести расчет ущерба;
- произвести страховую выплату.

Договор страхования прекращает свое действие, если:

- 1) страхователь не уплатил страховой взнос;
 - 2) стороны исполнили свои обязательства в полном объеме;
 - 3) срок договора истек;
 - 4) суд признал договор недействительным
 - 5) стороны пришли к обоюдному согласию о расторжении договора страхования;
 - 6) страхователь утаил или искажил сведения, имеющие существенное значение для определения степени риска по договору
-

Страховая лицензия

- документ, удостоверяющий право ее владельца на проведение страховой деятельности на территории Российской Федерации при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии.

Лицензирование страховой деятельности осуществляется органами государственного страхового надзора
