



## Содержание

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| Введение.....                       | 3  |
| 1. Страхование право России.....    | 4  |
| 2. Страхование в России.....        | 6  |
| 3. Виды страхования в России.....   | 8  |
| 3.1 Добровольное страхование.....   | 8  |
| 3.2 Обязательное страхование.....   | 11 |
| Заключение.....                     | 14 |
| Список используемой литературы..... | 16 |

## Введение

Страховой рынок в 2023 году ожидает умеренный восстановительный рост на уровне 7% [10]. Большинство крупнейших сегментов рынка покажут положительную динамику премий, и только страхование автокаско – околонулевую.

Основными факторами, которые определяют развитие страхового рынка в 2023 году, станут умеренно повышенные уровни инфляции и ключевой ставки, дефицит ряда товаров (прежде всего, автомобилей), а также более сдержанное потребление [10].

Доходы от инвестиционной деятельности, принесшие убытки страховщикам в 2022 году из-за ситуации на рынках, стабилизируются в результате изменений инвестиционной политики в сторону большей консервативности. Существенные отклонения от прогноза возможны в случае возникновения новых внезапных экономических шоков.

Страхование – это весьма широкая сфера деятельности, которая, по смыслу закона, направлена на защиту интересов страхователя от различных рисков и страховых споров [12]. В понятие рисков, применяемых в страховом деле, входят финансовые и чистые риски.

Для регулирования страхового рынка и контроля за деятельностью его игроков, в РФ разработана и утверждена официальная классификация видов страхования. Компании-страховщики могут самостоятельно выбирать направления страхования и комплекса услуг, оказываемых населению. Помимо этого, предусматривается система обязательных требований, которые компании должны соблюдать в своей работе.

## 1. Страхование право России

Страхование право – это отрасль права, которая изучает общественные отношения в сфере страхования. Под страхованием понимаются отношения по защите интересов субъектов гражданского права при наступлении определенных страховых случаев за счет формируемых страховщиками денежных фондов (п. 1 ст. 2 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1) [1,8].

Предметом права являются отношения между страховщиком и страхователем в сфере страхования. Субъектами данного права являются страхователь (застрахованное лицо) и страховщик.

Страхователь – это сторона, которая обратилась за страхованием [11].

Страховщик – это лицо, которое обязуется при наступлении страхового случая (например, причинения вреда жизни или здоровью страхователя) возместить причиненные вследствие этого убытки (п. 1 ст. 929, п.1 ст. 934 ГК РФ) [11].

Объектами данного права являются имущественные интересы, связанные с различными аспектами деятельности (ст. 4 закона № 4015-1). Например, интересы, связанные с риском неполучения доходов или дожитием граждан до определенного возраста.

Принципами страхового права являются [11]:

- наличия страхового интереса;
- свободы договора;
- страхового возмещения (а не обогащения);
- защиты от реально существующих рисков;
- наличия причинно-следственной связи между событием и убытком.

К данной отрасли права применяются все основные принципы гражданского права.

Правоотношения в сфере страхования регулируются специальной главой ГК РФ – главой 48, а также рядом специальных законов и нормативных актов [11]. Например:

- законом № 4015-1;
- законом о медстраховании граждан;
- законом об обязательном соцстраховании.

Глава 48 ГК содержит классификацию договоров страхования (ст.ст. 927, 929, 930-935, 969) и правовые нормы в отношении каждого из указанных договоров.

Статья 928 описывает интересы, страхование которых не допускается, это [11]:

- противоправные интересы;
- убытки от участия в играх, лотереях и пари;
- расходы в целях освобождения заложников.

Требования к форме и условиям договоров в этой сфере изложены в статьях 940 и 942:

1. Договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет его недействительность.

2. Существенными условиями являются [11]:

- характеристика страхового случая;
- размер страховой суммы; срок договора;
- описание имущества или имущественного интереса, если речь идет об имущественном страховании (п. 1 ч. 1 ст. 942 ГК РФ);
- указание застрахованного лица, если это соглашение о личном страховании (ч. 2 ст. 942 ГК РФ).

В ГК присутствуют особые нормы в отношении [11]:

- сострахования (ст. 953);
- перестрахования (ст. 967);
- взаимного страхования (ст. 968).

Статьи 957-958 регулируют начало действия договора между страхователем и страховщиком и его досрочное прекращение. Указания на срок исковой давности содержатся в статье 966. Необходимо обратить внимание, что по требованиям, вытекающим из соглашений об имущественном страховании, установлен специальный срок исковой давности – два года.

Договор можно оспорить, если страхователь сообщил заведомо ложные сведения о существенных обстоятельствах договора или у страхователя отсутствовал интерес в сохранении имущества. Кроме того, условия, которые противоречат закону, делают часть договора или весь договор ничтожными – в зависимости от того, что это за условия.

Например, при заключении кредитного договора многие банки требуют соглашения о страховании. Однако если в договоре есть условие, что кредит предоставят только в случае заключения сделки по страхованию, такое условие ничтожно (постановление Пленума ВС РФ от 23.06.2015 N 25).

## **2. Страхование в России**

Страхование — это система финансовой компенсации ущерба от непредвиденных ситуаций для людей и организаций [4]. После происшествия страховая компания выплачивает деньги пострадавшей стороне.

Застрахованное лицо получает денежную выплату только в определённых ситуациях. Страховые случаи предусмотрены законом или оговорены в страховом договоре. Средства, за счёт которых страховая компания выплачивает компенсации, заложены в специальных фондах.

Страховые фонды различают по способу их формирования [4]:

- фонд самострахования формируют организации из денежных и натуральных запасов, такой фонд нужен для стабильного производства товаров;

- фонд страховой компании формируется за счёт добровольных отчислений её клиентов;
- централизованный страховой фонд — это государственный страховой резерв, его формируют за счёт бюджетных средств.

Все эти фонды позволяют финансировать деятельность двух основных направлений российской системы страхования: обязательного и добровольного.

Обязательное страхование положено всем гражданам Российской Федерации и предусмотрено федеральным законодательством. Добровольное страхование – услуги, которыми люди и организации пользуются по собственному желанию. Компенсационные выплаты получают только те застрахованные лица, которые являются клиентами страховых компаний. Государственные страховые фонды не относятся к добровольной форме страхования.

Виды обязательной и добровольной форм страхования различают по нескольким критериям.

Условия и порядок компенсаций: в обязательном страховании эти правила регулирует только законодательство, в добровольном — к законам добавляется страховой договор.

Порядок выплат [5]: обязательное страхование предполагает автоматические компенсации. Деньги начинают поступать застрахованным лицам после их регистрации в государственных органах. При добровольном страховании люди и организации получают выплаты только после обращения к страховщику и подписания страхового договора.

Срок действия страхования [5]: обязательная форма – бессрочная. Она действует до тех пор, пока существуют объект и субъект страхования или не изменится регулирующее законодательство. Срок добровольного страхования определяет договор между страховой компанией и получателем компенсаций.

Размер платежей [5]: это заключительный критерий отличия обязательного и добровольного страхования. Объём компенсаций в первой форме единый для всех получателей, его устанавливает закон. Размер добровольных страховых выплат у всех страховщиков разный — он обусловлен условиями договора.

### **3. Виды страхования в России**

#### **3.1 Добровольное страхование**

Добровольное страхование — это форма страхования, которая осуществляется между страхователем и страховщиком посредством заключения договора страхования [6].

Общие условия на которых осуществляется добровольное страхования, излагаются в правилах добровольного страхования. Правила добровольного страхования разрабатываются страховщиком самостоятельно и утверждаются органами государственного страхового надзора.

Для каждого конкретного случая условия заключения договора страхования указываются в договоре страхования. По согласованию сторон, условия изложенные в правилах страхования могут быть изменены при достижении страхователем и страховщиком обоюдного согласия.

При этом некоторые условия правил могут быть не только изменены, но и исключены. Правила добровольного страхования должны быть в обязательном порядке приложены к договору страхования и вручены страхователю под роспись.

В отличие от обязательного страхования в добровольном страховании страхователь имеет практически не ограниченные права по установлению страховой суммы.



Например, в имущественном страховании страхователь может установить страховую сумму передаваемого на страхование имущества по своему усмотрению, но не более действительной стоимости имущества.

Если в имущественном страховании пределы установления страховой суммы ограничены действительной стоимостью имущества, то в личном страховании такие границы размера страховой суммы отсутствуют. Страховая сумма устанавливается страхователем и согласуется со страховщиком.

Добровольное страхование могут осуществлять как физические, так и юридические лица. Кроме того страхователь имеет право выбора страховой компании и может заключить с разными страховыми компаниями договора страхования по разным видам страхования.

Стоит отметить, что страховщик имеет право не заключать со страхователем договор добровольного страхования, в зависимости от сложившихся обстоятельств.

Добровольное страхование ограничено по действию во времени сроком договора страхования. Добровольное страхования является срочным. Договор обычно заключается на 1 год и потом ежегодно или перезаключается или пролонгируется автоматически.

Добровольное страхование считается вступившем в силу с момента уплаты страховой премии как целиком так же и оплаты её по частям (внесения страхового взноса). Однако в случае просрочки внесения очередного страхового взноса договор страхования автоматически прекращается.

Фактом подтверждающим осуществления добровольного страхования, является страховой полис, выданный на руки страхователю.

В основном страховые компании получают большую часть прибыли именно за счёт оказания услуг добровольного страхования. В отличие от обязательной, в этой форме намного больше направлений деятельности.

Основным регулятором в добровольном страховании выступает уже не государство, а страховая компания. Законодательная база есть — ФЗ «О страховом деле». Добровольное страхование распространяется на множество видов деятельности, все они разделены на три основных типа.

К личному добровольному страхованию относится [8]:

- страхование жизни;
- страхование от болезней и несчастных случаев;
- накопительное или инвестиционное страхование (помогает собрать определённую сумму денег и обеспечить финансовую защиту от потенциальных угроз);
- медицинская страховка или ДМС.

В некоторых случаях из накопительного страхования выделяют добровольное пенсионное страхование. В этом случае человек платит отчисления не в государственный пенсионный фонд, а в частную страховую компанию.

Имущественное: этот тип включает в себя страхование всех имущественных материальных объектов. К ним относят недвижимость, транспортные средства, грузы, риски стихийных бедствий и пожаров, а также многое другое.

Страхование финансовых рисков: страховку на финансовые риски чаще всего оформляет бизнес. Такой тип страхования может помочь, например, если сделка сорвалась по ошибке нотариуса. Также страхование финансовых рисков выручает, когда компания непреднамеренно нанесла ущерб своим клиентам или партнёрам.

Во всех подобных непредсказуемых случаях страховая компания компенсирует бизнесу затраты. Для оформления страховки предприниматель должен выбрать полис и подписать договор со страховой компанией.

### 3.2 Обязательное страхование

Обязательное страхование – это вид страхования, обязанность оформления которого для страхователя вытекает из норм законодательства [3].

В России существуют следующие виды обязательного страхования [3]:

- обязательное социальное страхование;
- обязательное пенсионное страхование;
- обязательное медицинское страхование;
- обязательное государственное страхование;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- обязательное страхование предмета залога при ипотечном кредитовании;
- обязательное страхование вкладов физических лиц;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика;
- обязательное страхование ответственности туроператоров;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта;
- иные виды страхования, предусмотренные законодательством.

Обязательное социальное страхование включает в себя социальное страхование на случай нетрудоспособности в результате общего заболевания, материнства и смерти и социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Обязательное пенсионное страхование нацелено на формирование источников финансирования текущих и будущих пенсий граждан, социальных пособий на погребение, иных выплат пенсионерам, социальных пенсий.

Обязательное медицинское страхование направлено на обеспечение гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи в пределах территориальной программы обязательного медицинского страхования и в установленных федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» случаях в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования.

Страховые выплаты в рамках этих видов страхования осуществляются за счет средств государственных внебюджетных фондов: Пенсионного фонда, Фонда социального страхования, Федерального фонда и территориальных фондов обязательного медицинского страхования. Страховые взносы на такое обязательное страхование уплачиваются работодателями или лицами, осуществляющими индивидуальную трудовую деятельность, и варьируются в зависимости от вида страхования.

Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств бюджета соответствующего уровня и включает в себя страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц, жизни и здоровья сотрудников полиции, прокуроров, сотрудников Следственного комитета, сотрудников и должностных лиц таможенных органов, Президента Российской Федерации, прекратившего исполнение своих полномочий, сотрудников органов внешней разведки, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, таможенных органов, должностных лиц Счетной палаты, работников налоговых органов, судей, арбитражных заседателей, присяжных заседателей, судебных исполнителей и иных сотрудников ведомственных учреждений и государственных служащих.

Страховые взносы по иным видам обязательного страхования формируются за счет взносов страхователей (в зависимости от его вида).

Условия и порядок осуществления каждого вида обязательного страхования определяются соответствующими федеральными законами. При этом обязанность граждан страховать свою жизнь или здоровье законодательно в России не закреплена.

## Заключение

Страхование может осуществляться в силу требований закона (обязательное) или на добровольных началах (добровольное). Обязательное страхование требуется при страховании жизни, здоровья или имущества других лиц на случай причинения вреда. Страхование риска своей гражданской ответственности, которая может наступить при причинении вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, также является обязательным.

Можно застраховать:

- имущество или имущественные интересы (ст. 929 ГК РФ);
- жизнь и здоровье стороны сделки или другого названного в договоре лица. Такие договоры являются публичными (абз. 2 п. 1 ст. 927 ГК РФ);
- ответственность за причинение ущерба и вреда третьим лицам самим страхователем или иным лицом (ст. 931 ГК РФ). Также страхуют риск ответственности за нарушение договора (ст. 932 ГК РФ) и предпринимательские риски (ст. 933 ГК РФ).

Соглашения о страховании имущества компании или ее рисков заключают согласно ГК РФ на добровольной основе. Например, она может снизить застраховать дорогостоящее движимое имущество от утраты и мошеннических действий.

Организации в РФ должны выполнять требования страхового законодательства в отношении своих работников. Это законы об обязательном:

- соцстраховании;
- о страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- о страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

- пенсионном страховании;
- медстраховании.

Также компании нужно выполнять обязательства по страхованию согласно закону о пособиях гражданам, имеющим детей. Объектом страхования в данном случае являются имущественные интересы физических лиц, связанные с утратой здоровья, профессиональной трудоспособности и временной нетрудоспособностью.

Такое страхование страхует:

- риск наступления смерти вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания;
- риск наступления затрат, связанных с оказанием медицинской помощи.

## Список используемой литературы

1. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/) (дата обращения 02.06.2023)
2. Постановление Пленума ВС РФ от 23.06.2015 N 25. URL: <https://www.vsrfl.ru/documents/own/8435/> (дата обращения 02.06.2023)
3. Абалтусова, А.А. Анализ современного положения, проблем и перспектив развития российского рынка обязательного страхования / А.А. Абалтусова // Научный альманах. 2019. № 3-1 (17). 15-20 с.
4. Бабурина, Н. А. Страхование. Страховой рынок России : учеб. пособие для вузов / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 127 с.
5. Годин, А. М. Страхование: Учебник / А. М. Годин, С. Р. Демидов, С. В. Фрумина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2018. — 504 с
6. Скамай, Л. Г. Страхование: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 322 с.
7. Суринов, А. Е. Экономическая статистика в страховании : учебник для академического бакалавриата / А. Е. Суринов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 276 с.
8. Тарасова, Ю. А. Страхование : учебник и практикум для СПО / Ю. А. Тарасова. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 235 с.
9. Интернет-ресурс. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения 02.06.2023)
10. Интернет-ресурс. URL: [https://raexpert.ru/researches/insurance/ins\\_2022/](https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2022/) (дата обращения 02.06.2023)
11. Интернет-ресурс. URL: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения 02.06.2023)



12. Страхование: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. Ю.Т. Ахвледиани, В.В. Шахова. — 5-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 519 с.