

Сегодня мы продолжим разговор о страховании. Какие функции выполняет Страхование и в чем их суть?

Страхование выполняет четыре функции: рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная.

Содержание рисковой функции страхования выражается в возмещении риска. В рамках действий этой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости между участниками страхования в связи с последствиями случайных страховых событий. Рисковая функция страхования является главной, так как страховой риск как вероятность ущерба непосредственно связан, с основным назначением страхования по возмещению материального ущерба пострадавших.

Назначением предупредительной функции страхования является финансирование за счет средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска. В страховании жизни категория страхования в наибольшей мере сближается с категорией кредита при накоплении по договорам страхования на дожитие обусловленных страховых сумм.

Содержание сберегательной функции страхования заключается в том, что при помощи страхования сберегаются денежные суммы на дожитие. Это сбережение вызвано потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка.

Содержание контрольной функции страхования выражается в контроле за строго целевым формированием и использованием средств страхового фонда.

Объектами страхования могут быть имущественные интересы, не противоречащие законодательству Российской Федерации. К таким имущественным интересам относятся интересы, связанные:

- с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);
- с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу гражданина, а также вреда, причиненного хозяйствующему субъекту (страхование ответственности).

Объекты страхования служат основным признаком классификации страхования.

Вид страхования представляет собой часть отрасли страхования. Он характеризуется страхованием однородных имущественных интересов.

Так, личное страхование включает следующие виды: страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование. Имущественное страхование включает следующие виды: страхование средств наземного транспорта, средств воздушного и водного транспорта, страхование грузов, других видов имущества, страхование финансовых рисков. Страхование ответственности включает следующие

виды: страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов, страхование ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование иных видов ответственности.

Каждый Вид страхования включает отдельные разновидности.

Разновидности страхования - это страхование однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности.

Разновидностями личного страхования являются страхование детей, страхование к бракосочетанию (свадебное), смешанное страхование жизни, страхование дополнительной пенсии, страхование на случай смерти и потери здоровья и др.

Разновидностями имущественного страхования являются страхование строений, основных и оборотных фондов, животных, домашнего имущества, средств транспорта, урожая сельскохозяйственных культур и др.

Разновидностями страхования ответственности являются страхование на случай причинения вреда в процессе хозяйственной и профессиональной деятельности, страхование от убытков вследствие перерывов в производстве и др.

Страхование может осуществляться в обязательной и добровольной формах.

Обязательным страхованием является страхование, осуществляемое в силу закона.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком.

Факт заключения договора страхования удостоверяется переданным страховщиком страхователю страховым свидетельством (полисом, сертификатом) с приложением правил страхования.

Страховщик обязан:

- 1) ознакомить страхователя с правилами страхования;
- 2) в случае проведения страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу, либо в случае увеличения его действительной стоимости перезаключить по заявлению страхователя договор страхования с учетом этих обстоятельств;
- 3) при страховом случае произвести страховую выплату в установленные договором или законом сроки. Если страховые выплаты не произведены в установленный срок, страховщик уплачивает страхователю штраф в размере 1% от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки;
- 4) возместить расходы, произведенные страхователем при страховом случае, для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному имуществу, если возмещение этих расходов предусмотрено правилами страхования. Данные расходы возмещаются только в пределах суммы ущерба.
- 5) не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Страховщик может отказаться от выплаты страховой суммы.

При страховании имущества не подлежит возмещению ущерб:

- 1) нанесенный вследствие грубой неосторожности или противоправных действий страхователя, что установлено и подтверждается соответствующими органами: пожарным надзором, милицией, судом;
- 2) от коррозии, гниения или естественного износа имущества;
- 3) понесенный в процессе военных действий или гражданских волнений;
- 4) образованный в результате конфискации, ареста или уничтожения имущества по требованию властей.

В случае, если страхователь имел возможность, но не принял никаких мер по спасению имущества во время и после происшедшего события (страхового случая), не обеспечил его сохранности и не предотвратил дальнейшее повреждение, если весь нанесенный имуществу ущерб уже возмещен страхователю третьим лицом, если страхователь сообщил неверные сведения об обстоятельствах, имеющих определяющее значение для суждения о страховом риске.

В зависимости от системы страховых отношений, реализуемых в процессе страхования, кроме страхования как такового выделяют еще сострахование, двойное страхование, перестрахование, самострахование.

Объект страхования может быть застрахован по одному договору совместно несколькими страховщиками определенными долями. Такое страхование называется сострахованием.

Двойное страхование - это страхование у нескольких страховщиков одного и того же интереса от одних и тех же опасностей, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость,

Страховщик может осуществлять перестрахование имущества, под которым понимается передача отдельных объектов или части риска на страхование от одного страховщика к другому.

Самострахование - это создание страхового (резервного) фонда непосредственно самим хозяйствующим субъектом в обязательном (акционерное общество, совместное предприятие, кооператив) или добровольном (товарищество и др.) порядке.