**Тема 1 Риск и общие основы страхования**

Страхование является экономической категорией, находящейся в подчиненной связи с категорией «финансы». Перераспределительный характер отношений страхования и финансов сближает данные категории. В то же время между ними, исходя из специфики страхования, имеется ряд различий.

Страхование как экономическая категория представляет собой систему экономических отношений по поводу формирования целевых фондов денежных средств за счет взносов страхователей и расходования этих средств на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. Из этого определения следует:

- финансам всегда присущи только денежные отношения, а страхование может быть и натуральным;

- страховые отношения носят вероятностный характер, средства страхового фонда используются после наступления страхового случая;

- движение денежной формы стоимости в страховании подчинено степени вероятности наступления ущерба в результате страхового случая;

- при страховании возникают денежные перераспределительные отношения, которые обусловлены наличием страхового риска;

- для страхования характерны замкнутые перераспределительные отношения между его участниками, которые связаны с солидарной раскладкой ущерба;

- для страхования характерна временная и пространственная раскладка ущерба;

- страхование характеризуется возвратностью страховых взносов. Но следует иметь в виду, что в страховании возвратность относится, прежде всего, к страхованию жизни. Признак возвратности средств сближает экономическую категорию страхования с категорией “кредита”.

Эти особенности страховых отношений выводят страхование в отдельную отрасль экономических знаний.

Роль страхования заключается в обеспечении непрерывности, бесперебойности и сбалансированности обшественного воспроизводства. Конечными результатами страхования являются:

* обеспечение социальной и экономической стабильности в обшестве за счет полного и свовременного возмещения ущерба;
* привлечение временно свободных денежных средств страхового фонда к инвестиционной деятельности страховых организаций;
* достигнутые показатели развития страховых операций.

Роль страхования в системе общественного воспроизводства предполагает наличие сферы страховых услуг, соответствующей типу экономического развития государства.

**Функции страхования**

Экономическая сущность страхования находит свое выражение в функциях, которые позволяют выявить особенности страхования как части финансовой системы:

- рисковой;

- предупредительной;

- сберегательной;

- контрольной.

Из перечисленных функций рисковая - основная, поскольку именно риск стимулирует страхование. В рамках действия этой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий.

Предупредительная функция связана с финансированием за счет средств страхового фонда мероприятий, направленных на уменьшение степени и последствий риска, что выгодно и самим страховым организациям, поскольку снижаются затраты на возмещение убытков, и их клиентам, у которых снижается вероятность наступления страхового случая и связанных с ним потерь. Клиенты страховых организаций должны принимать меры по предупреждению чрезвычайных событий и минимизации степени риска. Эти меры называются превенцией.

Сберегательная функция связана с потребностью граждан в страховой защите достигнутого ими социального положения и уровня доходов и направлена на сбережение денежных сумм населения. Реализация этой функции находит свое проявление при заключении договоров по страхованию жизни.

Контрольная функция заключена в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. Эта функция вытекает из трех предыдущих и проявляется одновременно с ними. Ее осуществление производится через финансовый контроль за проведением страховых операций.

**Понятие риска в страховании**

Слово «риск» буквально означает «принятие решения», результат которого заранее неизвестен, или, другими словами, событие, которое имеет случайный характер с непредсказуемыми отрицательными либо положительными последствиями. В развитии понятия «риск» можно выделить следуюшие ступени:

1) на первой ступени в самом общем виде риск определяется как вероятностное распределение результатов хозяйственных действий субъектов. Сами результаты могут быть неоднозначны из-за неопределенности факторов внешней среды и неполноты информации, которая свойственна процессу принятия решения;

2) вторая ступень определения риска связана с введением понятия плановых ожиданий субъекта, принимающего решение. Риск определяется как отклонение фактических результатов от их плановых ожиданий. Данное отклонение может быть либо положительным, либо отрицательным. Возможность положительного отклонения (при исходных заданных условиях) на одно ожидаемое явление называется «шанс». При отрицательном отклонении с понятием «риск» тесно связано понятие «ущерб». Если риск - это только возможное отрицательное отклонение, то ущерб - действительное фактическое отрицательное отклонение от плановых ожиданий;

3) на третьей ступени риск рассматривается как распределение вероятностей неблагоприятных результатов, характеризующееся некоторыми показателями: ожидаемое значение и разброс значений. Ожидаемое значение – это средневзвешенное значение всех результатов, где весами служат их вероятности. При этом вероятность может оцениваться объективными или субъективными методами. Разброс показывает меру отклонений действительных результатов от ожидаемых и измеряется показателями дисперсии, стандартного отклонения и коэффициентами вероятности.

Фактор риска и необходимость покрытия возможного ущерба вызывают потребность в страховании. В силу этого в страховании понятие «риск» связано с отрицательными отклонениями и последствиями. Итак, риск – событие с отрицательными, невыгодными экономическими последствиями, которое возможно, т.е. с какой-то вероятностью наступит в будущем в какой-то момент времени в неизвестных размерах.

Анализ рисков позволяет разделить риски на две большие группы: страховые и нестраховые. Страховым риском называют тот риск, который возможно застраховать. Критерии страхового риска:

- возможность;

- случайность;

- неизвестность факта наступления страхового случая во времени;

- возможность применения к риску закона больших чисел, а именно случайное проявление конкретного риска соотносится с однородной совокупностью схожих рисков;

- возможность риска нанести ущерб;

- измеримость в денежном выражении последствий риска;

- непреднамеренность со стороны страхователя и других заинтересованных лиц;

- осуществление страховой защиты в общественных интересах.

Понятие «страховой риск» следует рассматривать с точки зрения: а) самой опасности, в отношении которой производится страхование; б) степени и величины ожидаемой опасности; в) во взаимосвязи с объектом страхования.

В правовом аспекте страховой риск – это явление или совокупность явлений, при наступлении которых происходят выплаты из страхового фонда (табл.1.).

Таблица 1

**Основные классификации рисков**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Признакклассификации | Классификационныегруппы | Характеристика элементовклассификации |
| Источник риска | Природные чрезвычайные ситуации | Связаны с проявлением сил природы |
| Техногенные чрезвычайные ситуации | Связаны с деятельностью человека |
| Противоправные действия человека |
| Объемответственностистраховщика | Индивидуальные | Уникальны по своей природе, так как действие направлено в отношении только определенного объекта |
| Универсальные | Связаны с рисками, имеющими обычный массовый характер, охватывают одновременно большой объем рисков. Эти риски касаются различных объектов: кража домашнего имущества, пожар строения и т.п. |
| Характер рисковых обстоятельств | Объективные | Имеют характер непреодолимой силы, не зависят от воли и сознания страхователя (стихийные бедствия и др.) |
| Субъективные | Основаны на недооценке возможности наступления страхового события, на игнорировании объективного подхода к действительности |
| Природа риска в зависимости от объекта страхования | Экологические | Связаны с загрязнением окружающей среды |
| Транспортные | Связаны с эксплуатацией всехвидов транспорта |
| Политические | Связаны с противоправными действиями с точки зрения норм международного права, мероприятиями или акциями правительств иностранных государств в отношении другого государства или граждан этого суверенного государства. В практике страхования включаются в объем ответственности через систему оговорок, особых условий и т.п. |
| Военные | Связаны с потерей или повреждением имущества, гибелью людей в мирноевремя, вызванных пиратским нападением, арестом, взятием в заложники и т.п. Страхование не производится на случай военных действий |
| Иные |  |

Кроме того, существуют так называемые специфические риски, среди которых принято выделять риски аномальные и катастрофические.

Аномальные риски существенно выше либо ниже нормы. Это не позволяет отнести их к тем или иным группам страховой совокупности.

Катастрофические риски охватывают массу объектов и причиняют катастрофический ущерб (например, землетрясения, цунами, аварии на АЭС и др.).

Одна из главных аналитических задач в страховании – оценка риска. Оценка риска - оценка вероятности (частоты) наступления опасности, прогнозирование вероятности уровня потерь (ущерба) и, исходя из этого, определение их стоимостной величины.

Для оценки риска пользуются статистикой: а) о наступлении страховых событий; б) размерах выплат; в) размерах ущерба и др.

Информация анализируется, выявляются тенденции развития риска. На основе анализа выделяют группы риска, которые содержат объекты страхования, обладающие примерно одинаковыми признаками (например, дачи, построенные из одного и того же материала, и т.п.).

Средняя величина рисковых обстоятельств есть средний рисковый тип группы. В свою очередь, рисковые обстоятельства – факторы, оказывающие влияние на риск, способствующие его наступлению.

Например, если рассматривать риск пожара, то рисковыми обстоятельствами здесь будут являться такие, как несоблюдение правил пожарной безопасности, отсутствие либо неэффективность средств пожаротушения и др. Определение рисковых обстоятельств очень важно для определения степени риска и размера страховой премии.

На практике используются следующие методы оценки риска:

1) метод индивидуальных оценок. Метод применяется для оценки рисков, которые невозможно сопоставить со средним типом риска. Страховщик делает ориентировочную первоначальную оценку, опирающуюся на его опыт и субъективный взгляд. В дальнейшем полученные результаты корректируются в зависимости от сложившейся в отношении рассматриваемого риска статистики. Например, страхование производства с уникальным новейшим оборудованием и др.;

2) метод средних величин. Предполагает оценку риска по данным об аналогичных рисках, входящих в одну рисковую группу. Используется прием, когда объекты, относимые к отдельным рисковым группам, делятся на подгруппы по какому-либо признаку (балансовая стоимость объекта, вид технологического оборудования и т.п.) и риск определяется в отношении выделенных подгрупп. Например, размер риска в отношении производственного оборудования различен в зависимости от его вида, отрасли, где оно применяется;

3) метод процентов. Предполагает использование скидок и надбавок к имеющейся аналитической базе в зависимости от возможных положительных и отрицательных отклонений от среднего рискового типа.

**Классификация страхования**

Классификация страхования представляет собой систему деления страхования в зависимости от различных признаков:

* по юридическому признаку;
* по специализации страховых компаний;
* в зависимости от объекта страхования;
* в зависимости от характеристики риска (по роду опасности).

По юридическому признаку все виды страховых операций делятся на добровольное и обязательное страхование (ст. 927 ГК РФ).

Обязательное страхование – форма страхования, при которой страховые отношения возникают в силу закона.

Добровольное страхование - форма страхования, при которой страховые отношения строятся на основе добровольно заключенного договора страхования. Основные признаки обязательного и добровольного страхования представлены в табл. 2.

Основные признаки добровольного и обязательного страхования

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Признаки | Добровольное страхование | Обязательное страхование |
| Обязательность | Действует в силу закона, на основании договора | Устанавливается законом и не требует предварительного соглашения между сторонами |
| Охват страхованием | Выборочный. Объекты принимаются на страхование по договоренности сторон и согласно условиям страхования | Сплошной. На страхование принимаются все объекты, предусмотренные законом |
| Срок страхования | Ограничен сроком, указанным в договоре | Бессрочно, за исключением обязательного личного страхования |
| Нормирование страхового обеспечения | Устанавливается в договоре | Устанавливается Законом, кроме того, Законом устанавливается размер тарифа, периодичность внесения платежей, основные права и обязанности сторон |
| Уплата взносов | Обязательное условиеосуществления страхования | Не всегда является обязательным условием осуществления страхования |

В соответствии с пунктом 2 статьи 927 Гражданского кодекса РФ обязательное страхование - страхование в случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц.

К обязательным видам страхования относятся:

-медицинское страхование;

-страховка при перевозке пассажиров;

-государственное социальное страхование;

-страхование военнослужащих;

-страхование гражданской ответственности собственников ТС (ОСАГО);

-страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов.

**ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РФ**

Началом возникновения современного российского страхового бизнеса можно считать 1989 г., когда появились первые страховые кооперативы.

Важную роль в становлении и развития страхования в РФ сыграл Закон РФ от 27.11.1992 г. №4015-1 «О страховании», который заложил основы современного страхового дела.

В дальнейшем развитие страхового дела связано с принятием ГК РФ (гл. 48 «Страхование»), который четко определил термины страхования (что понимать под страхованием имущества, неполным имущественным страхованием, страхованием ответственности за причинение вреда и тд.).

С 31.12.1997 г. (ФЗ «О внесении изменений и дополнений в ФЗ РФ «О страховании») ФЗ РФ «О страховании» носит название «Об организации страхового дела в РФ».

Страхование расположенных на территории РФ имущественных интересов юридических лиц и физических лиц – резидентов РФ– может осуществляться только юридическими лицами, имеющими лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ.

Лицензирование страховых операций страховщиков, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, производит Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ. При обращении страховой организации в Департамент за получением лицензии, необходимо документальное подтверждение, что оплаченный уставный капитал и иные собственные средства будущего страховщика обеспечивают проведение планируемых видов страхования и выполнения принимаемых страховщиком обязательств по договорам страхования.

Для получения лицензии страховщик, прошедший регистрацию, должен представить следующие документы:

 Программу развития страховых операций на 3 года, включающую виды и объемы намеченных операций, максимальную ответственность по каждому риску, условия организации перестраховочной защиты;

 Правила или условия страхования по видам операций;

 Справки банков и иных учреждений, подтверждающие наличие уставного, резервных или аналогичных фондов. С 1 июля 2007 года уставный капитал страховых организаций должен был составлять в соответствии со статьей 25 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» не менее 30 млн руб. для осуществления страхования от несчастных случаев и болезней, медицинского страхования и (или) имущественного страхования, 60 млн руб. – для осуществления страхования жизни, 120 млн руб. – для осуществления перестрахования;

 Статистическое обоснование применяемой системы тарифов.

Департамент страхового надзора обязан выдать лицензию в течении 60 дней со дня получения всех необходимых документов или, в случае отказа в выдаче лицензии, в течении того же срока сообщить страховой организации о причине отказа.

В случае необеспечения финансовой устойчивости страховых операций Департамент страхового надзора может потребовать от страховой организации повышения размеров фондов в зависимости от видов, объема и валюты страховых операций. При принятии решений об отказе, приостановлении действия и аннулировании лицензий Департамент руководствуется заключением экспертной комиссии с обязательным привлечением лицензируемой организации. За выдачу лицензии со страховщика взимается специальный сбор.

Договор страхования (ГК РФ ст. 940)

1. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования.

2. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (пункт 2 статьи 434) либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

В последнем случае согласие страхователя заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика указанных в абзаце первом настоящего пункта документов.

3. Страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования.

Страхование по генеральному полису (ст. 941)

1. Систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока может осуществляться по соглашению страхователя со страховщиком на основании одного договора страхования - генерального полиса.

2. Страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие генерального полиса, сообщать страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен, немедленно по их получении. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению страховщиком, уже миновала.

3. По требованию страхователя страховщик обязан выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса.

В случае несоответствия содержания страхового полиса генеральному полису предпочтение отдается страховому полису.

Существенные условия договора страхования (ст. 942)

При заключении договора страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования (при имущественном страховании) и о застрахованном лице (при личном страховании);

2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

3) о размере страховой суммы;

4) о сроке действия договора.

Определение условий договора страхования в правилах страхования (ст. 943)

1. Условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых (одобренных или утвержденных) страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

2. Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

3. При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил.

4. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе ссылаться в защиту своих интересов на правила страхования соответствующего вида, на которые имеется ссылка в договоре страхования (страховом полисе), даже если эти правила в силу настоящей статьи для него необязательны.

Сведения, предоставляемые страхователем при заключении договора страхования (ст. 944)

1. При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику.

Существенными признаются обстоятельства, определенные страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе.

2. Если договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы страховщика, страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем.

3. Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения (об обстоятельствах, указанных в пункте 1 настоящей статьи), страховщик вправе потребовать признания договора недействительным (применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 настоящего Кодекса).

Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали.

Право страховщика на оценку страхового риска (ст. 945)

1. При заключении договора страхования имущества страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости.

2. При заключении договора личного страхования страховщик вправе провести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья.

3. Оценка страхового риска страховщиком на основании настоящей статьи необязательна для страхователя, который вправе доказывать иное.

Тайна страхования (ст. 946)

Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц. За нарушение тайны страхования страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в соответствии с правилами, предусмотренными статьей 139 или статьей 150 ГК.

**ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

При наступлении страхового случая, предусмотренного договором имущественного страхования, страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

Принимая такие меры, страхователь должен следовать указаниям страховщика, если они сообщены страхователю.

2. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

3. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей статьи.

Законом могут быть предусмотрены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя.

2. Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.

3. Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по договору личного страхования подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет.

1. Если законом или договором страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

2. Если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

1. Если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Однако условие договора, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

2. Перешедшее к страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между страхователем (выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

3. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

4. Если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя), страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

Иск по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, может быть предъявлен в течение двух лет.

Финансовые ресурсы страховой компании представляют собой совокупность имеющих целевой характер фондов денежных средств, с помощью которых распределяется ущерб среди участников страхования. Страховые резервы являются источником исполнения финансовых обязательств страховщика. Различают:

 Резервы, служащие гарантией выполнения обязательств;

 Резервы, используемые как временное свободные ресурсы.

Различие между страховыми резервами и страховым фондом заключается в том, что страховой фонд формируется за счет страхования и характеризует сумму страховых взносов, уплаченных страхователями. Страховые резервы отражают сумму отложенных страховых выплат на конкретную дату.

На практике различают особенности формирования резервов по страхованию жизни и иным видам страхования.

Страховые резервы состоят из технических резервов и резервов предупредительных мероприятий.

Технические резервы включают:

1. Резерв незаработанной премии – статья, учитывающая поступления страховых взносов, риски по которым приходятся на следующие отчетные периоды.

2. Резерв неоплаченных убытков:

 Заявленных, но не урегулированных (не оплаченных) убытков;

 Произошедших, но не заявленных убытков.

3. Дополнительные резервы:

 Резервы катастроф – на случай крупных аварий, стихийных бедствий.

 Резервы колебаний убыточности – для долгосрочной компенсации убытков по отдельным отраслям и видам страхования.

 Резервы для возврата взносов – если договором предусмотрен возврат взносов по окончании срока действия.

 Другие специфические резервы.

Основными показателями страховых резервов являются их достаточность и адекватность их структуры обязательствам, принятым страховщиком.

Страховые резервы по своей сути являются кредитными капиталами. ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» закреплено право страховщиков инвестировать страховые резервы.

При размещении активов страховой организации предъявляются следующие требования:

– наибольшая гарантированность возврата средств;

– ликвидность вложений;

– прибыльность вложений.

На инвестиционную политику страховщика влияют следующие факторы:

– характер распределения риска, определяющий возможность страховщика определять свою потребность в средствах на выплату страхового возмещения;

– срок страхования;

– объем имеющихся денежных ресурсов;

– потребность в инвестиционном доходе.

**Федеральный закон от 25.07.2011 N 260-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства"**

**Статья 4. Требования к договору сельскохозяйственного страхования и условия оказания государственной поддержки**

1. Государственная поддержка сельскохозяйственным товаропроизводителям оказывается по договору сельскохозяйственного страхования, отвечающему следующим требованиям и условиям:

1) страхование объектов сельскохозяйственного страхования от воздействия событий, предусмотренных статьей 8 настоящего Федерального закона, либо от воздействия одного или нескольких таких событий осуществляется с учетом плана сельскохозяйственного страхования, указанного в статье 6 настоящего Федерального закона;

2) при страховании урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений договор сельскохозяйственного страхования заключен:

а) в отношении одного или нескольких видов сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений на всей площади земельных участков в субъекте Российской Федерации, на которой сельскохозяйственным товаропроизводителем выращиваются данные сельскохозяйственные культуры, многолетние насаждения;

б) в срок не позднее пятнадцати календарных дней после окончания сева или посадки сельскохозяйственной культуры, за исключением многолетних насаждений, а также многолетних трав посева прошлых лет;

в) до момента прекращения вегетации (перехода в состояние зимнего покоя) многолетних насаждений;

3) при страховании сельскохозяйственных животных договор сельскохозяйственного страхования заключен:

а) в отношении всего имеющегося у сельскохозяйственного товаропроизводителя поголовья сельскохозяйственных животных одного или нескольких видов в субъекте Российской Федерации;

б) на срок не менее чем один год;

4) при страховании одного или нескольких объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства) договор сельскохозяйственного страхования заключен:

а) в отношении одного или нескольких видов объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства), имеющихся у сельскохозяйственного товаропроизводителя;

б) на срок не менее чем один год;

5) договор сельскохозяйственного страхования рисков утраты (гибели) сельскохозяйственных животных, утраты (гибели) объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства):

а) вступил в силу и сельскохозяйственным товаропроизводителем уплачено не менее пятидесяти процентов начисленной по этому договору страховой премии;

б) не может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 статьи 958 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в) заключен на страховую сумму в размере не менее семидесяти процентов страховой стоимости объекта сельскохозяйственного страхования;

д) может предусматривать установление безусловной франшизы или агрегатной безусловной франшизы в размере, не превышающем тридцати процентов страховой суммы, которые определяются с учетом вида, пола и возрастного состава сельскохозяйственных животных, вида и возрастного состава объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства). Агрегатная безусловная франшиза применяется для совокупности страховых случаев в течение срока действия договора сельскохозяйственного страхования;

6) договор сельскохозяйственного страхования риска утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры или утраты (гибели) посадок многолетних насаждений:

а) вступил в силу и сельскохозяйственным товаропроизводителем уплачено в отношении всех, нескольких или одного из событий, предусмотренных пунктами 1 - 3 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, не менее пятидесяти процентов начисленной по этому договору страховой премии;

б) вступил в силу и сельскохозяйственным товаропроизводителем, являющимся субъектом малого предпринимательства, в отношении события, предусмотренного пунктом 4 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, уплачено по этому договору, заключенному:

с 1 июля 2021 года по 30 июня 2023 года включительно, - не менее двадцати процентов начисленной по этому договору страховой премии;

с 1 июля 2023 года по 30 июня 2024 года включительно, - не менее тридцати процентов начисленной по этому договору страховой премии;

с 1 июля 2024 года по 30 июня 2025 года включительно, - не менее сорока процентов начисленной по этому договору страховой премии;

с 1 июля 2025 года, - не менее пятидесяти процентов начисленной по этому договору страховой премии;

в) вступил в силу и сельскохозяйственным товаропроизводителем, не являющимся субъектом малого предпринимательства, в отношении события, предусмотренного пунктом 4 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, уплачено по этому договору, заключенному:

с 1 июля 2021 года по 30 июня 2022 года включительно, - не менее двадцати процентов начисленной по этому договору страховой премии;

с 1 июля 2022 года по 30 июня 2023 года включительно, - не менее тридцати процентов начисленной по этому договору страховой премии;

с 1 июля 2023 года по 30 июня 2024 года включительно, - не менее сорока процентов начисленной по этому договору страховой премии;

с 1 июля 2024 года, - не менее пятидесяти процентов начисленной по этому договору страховой премии;

г) не может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 статьи 958 Гражданского кодекса Российской Федерации;

д) заключен на страховую сумму:

в размере не менее семидесяти процентов страховой стоимости объекта сельскохозяйственного страхования в отношении всех, нескольких или одного из событий, предусмотренных пунктами 1 - 3 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона;

в размере не менее тридцати пяти процентов и не более пятидесяти процентов страховой стоимости при страховании урожая сельскохозяйственных культур в отношении события, предусмотренного пунктом 4 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона;

в размере не менее семидесяти процентов страховой стоимости при страховании посадок многолетних насаждений в отношении события, предусмотренного пунктом 4 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона;

е) предусматривает установление безусловной франшизы:

в размере не менее десяти процентов и не более пятидесяти процентов страховой суммы, установленной в договоре сельскохозяйственного страхования в отношении всех, нескольких или одного из событий, предусмотренных пунктами 1 - 3 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона;

в размере не менее десяти процентов и не более двадцати процентов страховой суммы, установленной в договоре сельскохозяйственного страхования в отношении события, предусмотренного пунктом 4 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, для каждой сельскохозяйственной культуры, группы многолетних насаждений.

2. Доля страховой премии, применяемая при расчете страховых тарифов и предназначенная для осуществления страховых и компенсационных выплат страхователям и выгодоприобретателям, должна составлять не менее восьмидесяти процентов.

3. Определение страховой стоимости объектов сельскохозяйственного страхования и размера их утраты (гибели) осуществляется по методикам, предусмотренным статьей 3 настоящего Федерального закона.