Исходя из объектов **страхования** различают три отрасли **страхования**: личное, имущественное, страхование **ответственности**.

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

В экономической литературе иногда вид **страхования** неправильно называют подотраслью. Вид **страхования** выражает конкретные интересы страхователей, связанных со страховой защитой конкретных объектов. 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, страхование средств воздушного транспорта, страхование средств водного транспорта, страхование грузов, страхование 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**.

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. Виды, условия и порядок проведения обязательного **страхования** определяются соответствующими законодательными актами Российской Федерации. Расходы по обязательному страхованию относятся на себестоимость продукции (обязательное страхование имущества, обязательное медицинское страхование).

**Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком.**

**Договор страхования - это двухстороннее соглашение между страхователем и страховщиком.**

При страховании кредита может быть заключен как трехсторонний договор (банк-заемщик-страховое общество), так и двухсторонний (заемщик-страховое общество). В первом случае среди прочих условий оговариваются действия банка и страхового общества в отношении друг к другу и совместные по отношению к заемщику. Во втором случае страховое общество самостоятельно принимает на себя всю ответственность за поведение заемщика. В каждом из этих вариантов есть свои положительные и отрицательные моменты. Экономически целесообразно и страховщику, и банку подписывать трехсторонний договор.

Договор **страхования** представляет собой соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор **страхования**, а страхователь обязуется уплатить страховые выплаты в установленные сроки. В договоре **страхования** могут содержаться и другие условия, определяемые по соглашению сторон и отвечающие общим условиям сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

Для заключения договора **страхования** страхователь представляет страховщику заявление о своем намерении заключить договор **страхования**.

Договор **страхования** вступает в силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса, если договором или законом не предусмотрено иное.

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

Страховое свидетельство должно содержать;

•          наименование документа;

•          наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;

•          фамилию, имя, отчество или наименование страхователя и его адрес;

•          указание объекта **страхования**;

•          размер страховой суммы;

•          указание страхового риска;

•          размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;

•          срок действия договора;

•          порядок изменения и прекращения договора;

•          другие условия по соглашению сторон.

Страховщик обязан:

1)         ознакомить страхователя с правилами **страхования**;

2)         в случае проведения страхователем мероприятий,

уменьшивших риск наступления страхового случая и раз

мер возможного ущерба застрахованному имуществу, либо

в случае увеличения его действительной стоимости переза

ключить по заявлению страхователя договор **страхования** с

учетом этих обстоятельств;

3)         при страховом случае произвести страховую выплату

в установленные договором или законом сроки. Если стра

ховые 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 уменьше

ния ущерба застрахованному имуществу, если возмещение

этих   расходов   предусмотрено   правилами   **страхования**.

Данные расходы возмещаются только в пределах суммы

ущерба.

Сумма расходов, превышающая размер причиненного ущерба, не возмещается;

5)         не разглашать сведения о страхователе и его имуще

ственном положении, за исключением случаев, предусмот

ренных 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.

Страховщик может отказаться от возмещения ущерба или снизить размер выплаты, 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.

Возмещение также не выплачивается, если весь нанесенный имуществу ущерб уже возмещен страхователю третьим лицом.

Страховщик имеет право отказаться от выплаты возмещения полностью или частично, если страхователь сообщил неверные сведения об обстоятельствах, имеющих определяющее значение для суждения о страховом риске, если он не сообщил о возникших существенных изменениях в степени риска или каким-либо образом преднамеренно содействовал необоснованному получению возмещения.

Например, страхователь вступил в сговор со страховым агентом. Они вместе составили опись несуществующего имущества, оценив его, а после наступления инсценированного страхового случая рассчитывали на выплату возмещения.

Следует знать, что страховщик не пойдет на выплаты, пока не проверит все обстоятельства, при которых был нанесен ущерб.

При страховании финансовых рисков (например, вкладов) страховщик может отказаться от выплат тогда, когда страхователь заявил о наступлении страхового случая позже срока, определенного в договоре, не приложив к заявлению документы, подтверждающие факт наступления такого случая и размер убытков.

При страховании риска непогашения кредита предусмотрены определенные санкции. Так, страховщик имеет право отказать в выплате возмещения, если страхователь сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах, которые имеют существенное значение для суждения о степени риска, или если страхователь не выполнил обязанности, возложенные на него условиями договора. Например, причиной отказа выплаты страховой суммы может быть то, что заемщик использовал полученный кредит не по целевому назначению.

Страхователь обязан:

1)         своевременно вносить страховые взносы;

2)         при заключении договора **страхования** сообщить

страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имею

щих значение для оценки страхового риска, а также о всех

заключенных или заключаемых договорах **страхования** в

отношении данного объекта **страхования**;

3)         принимать необходимые меры в целях предотвраще

ния и уменьшения ущерба застрахованному имуществу при

страховом случае и сообщить страховщику о наступлении

страхового случая в сроки, установленные договором стра

хования.

Страхователь может заключить со страховщиком договоры о страховании третьих лиц в пользу их, т.е. застрахованных лиц.

Страхователь может при заключении договора **страхования** назначить физических и юридических лиц (выгодоприобретателей) для получения страховых выплат по договорам **страхования**.

В случае смерти страхователя, заключившего договор **страхования** имущества, его права и обязанности переходят к лицу, принявшему это имущество в порядке наследования. В других случаях замены страхователя права и обязанности переходят к новому собственнику с согласия страховщика, если договором или законом не установлено иное.

В случае смерти страхователя, заключившего договор личного **страхования** в пользу третьего лица, права и обязанности, определенные этим договором, переходят к третьему лицу с его согласия. При невозможности выполнения этим лицом обязанностей по договору **страхования** его права и обязанности могут перейти к лицам, осуществляющим в соответствии с законодательством РФ обязанности по охране прав и законных интересов застрахованного лица.

Если в период действия договора **страхования** страхователь судом признан недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого страхователя осуществляет его опекун или попечитель. При этом страхование **ответственности** заканчивается с момента прекращения или ограничения дееспособности страхователя.

При реорганизации хозяйствующего субъекта-страхователя его права и обязанности по договору **страхования** в период действия договора переходят с согласия страховщика к соответствующему правопреемнику.

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. Такое страхование называется сострахованием.

Сострахование представляет вид **страхования**, при котором два страховщика и более участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая совместный или раздельные договоры **страхования** каждый на страховую сумму в своей доле.

При состраховании в договоре должны содержаться условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика.

В практике **страхования** принято, что страховщик, участвующий в состраховании в меньшей доле, следует условиям **страхования**, одобренным страховщиком, имеющим наибольшую долю. Однако он не обязан автоматически оплачивать свою долю в убытке на том основании, что другие страховщики оплатили свои доли. Если страхователь застраховал имущество не на полную сумму, то такой страхователь рассматривается как один из страховщиков и несет ответственность по недострахованной доле.

Иногда страховщики, участвующие в состраховании, требуют, чтобы страхователь являлся сострахователем, т.е. держал на своей **ответственности** определенную долю риска.

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, Согласно российскому Кодексу торгового мореплавания страховщики при двойном страховании несут ответственность в пределах страховой стоимости страхуемого интереса, каждый из них отвечает пропорционально страховой сумме по заключенному ими договору **страхования**. Двойное страхование может использоваться в целях обогащения, поэтому в законодательствах ряда стран ему уделяется большое внимание. Например, законом о Морском страховании в Великобритании предусматривается принцип солидарной **ответственности** страховщиков при двойном страховании, что в целом соответствует положению, содержащемуся в Кодексе торгового мореплавания. В США действует принцип, что ответственность несет страховщик, заключивший страхование первым. Последующий страховщик может нести ответственность только в том случае, когда страховая сумма по первому страхованию была ниже действительной стоимости застрахованного риска, а ответственность второго страховщика ограничивается разницей между суммой страхового возмещения, выплаченной 'первым страховщиком, и страховой стоимостью указанного риска.

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

Страховщик, не покрывающий за счет собственных средств и резервов свои обязательства по страхованию, обязан обеспечить покрытие этих обязательств путем их перестрахования.

Перестрахование представляет собой страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика).

При наступлении страхового события страховая организация-перестраховщик несет ответственность в объеме принятых на себя обязательств по перестрахованию.

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

Страховщики могут создавать союзы, ассоциации и другие объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации. Эти объединения не имеют права непосредственно заниматься страховой деятельностью.

Такие объединения действуют на основании устава и приобретают права юридического лица после государственной регистрации в Федеральной службе России по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор).

Страховые общества могут создавать страховые пулы (англ. pool - общий котел). Страховой пул - это объединение страховщиков для совместного **страхования** определенных рисков. Оно создается обычно при приеме на страхование опасных, крупных, малоизвестных новых рисков. Деятельность страхового пула строится на принципе сострахования и регулируется Положением о страховом пуле , утвержденным приказом Росстрахнадзора от 18 мая 1995 г. №02-02/13.

Например, в Санкт-Петербурге в апреле 1994 г. создан Северо-Западный страховой пул, в который вошли страховые компании: Ингосстрах, Прогресс-Нева, Росгосстрах. Эти страховщики несут солидарную ответственность по договорам **страхования** и перераспределяют риск между собой.