

## ТЕМА 2 СТРАХОВАЯ ТЕРМИНОЛОГИЯ. ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ

1. Страховые термины, связанные с существенными условиями страхования
2. Страховые термины, связанные с расходованием средств страховых резервов и фондов
3. Страховые термины, связанные с функционированием международного страхового рынка
4. Основные этапы развития страхования

### 1. Страховые термины, связанные с существенными условиями страхования

Участниками страховых отношений являются страховщик и страхователь. Объектами страхования являются жизнь, здоровье, трудоспособность граждан (личное страхование); здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество и другие материальные ценности (имущественное страхование).

*Страховщик* – **коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности.** В международной страховой практике для обозначения страховщика используется термин *андеррайтер*. С другой стороны, андеррайтером называется и высококвалифицированный специалист в области страхового бизнеса, имеющий властные полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование предложенные риски, определять тарифные ставки и конкретные условия договора страхования этих рисков исходя из норм страхового права и экономической целесообразности. Андеррайтер может выполнять функции сюрвейера. *Сюрвейер* – обычно инспектор или агент страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование. По заключению сюрвейера страховщик принимает решение о заключении договора страхования. В зарубежной практике в качестве сюрвейера выступают классификационные общества, а также специализированные фирмы по противопожарной безопасности, охране труда и другие организации, взаимодействующие со страховщиком на договорной основе. В отличие от аджастера сюрвейер осматривает имущество до момента заключения договора страхования.

*Аджастер* – физическое или юридическое лицо, представляющее интересы страховой компании в решении вопросов по урегулированию заявленных претензий страхователя в связи со страховым случаем.

*Страхователь* – **граждане Республики Беларусь, иностранные граждане, лица без гражданства, организации, в том числе иностранные и международные, а также Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, иностранные государства, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся таковыми в силу закона или акта Президента Республики Беларусь.** Страхователь обладает определенным страховым интересом. Через страховой интерес реализуются конкретные отношения, в которые вступает страхователь со страховщиком.

*Застрахованный* — физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты. Застрахованным является физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования. На практике застрахованный может быть одновременно страхователем, если уплачивает денежные (страховые) взносы самостоятельно.

*Страховой интерес* — мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании. Носителями страхового интереса выступают

страхователи и застрахованные. Применительно к имущественному страхованию имеющийся страховой интерес выражается в стоимости застрахованного имущества. В личном страховании страховой интерес заключается в гарантии получения страховой суммы в случае событий, обусловленных условиями страхования. Имеющийся страховой интерес конкретизируется в страховой сумме.

*Страховая сумма (лимит ответственности)* – установленная законом, актом Президента Республики Беларусь или договором страхования сумма денежных средств, в пределах которой, если иное не предусмотрено законом, актом Президента Республики Беларусь, страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не может превышать страховую стоимость.

*Страховая стоимость* - действительная стоимость имущества или предпринимательского риска. Страховой стоимостью считается для имущества – его действительная стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования, для предпринимательского риска – убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая.

*Объект страхования* — жизнь, здоровье, трудоспособность граждан — в личном страховании; здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество и другие материальные ценности — в имущественном страховании.

*Страховая ответственность* — обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение. Устанавливается законом или договором страхования. Характеризуется определенным объемом страховой ответственности, т.е. перечнем определенных страховых рисков (страховых случаев), при наступлении которых производится выплата. Объем страховой ответственности состоит из такого перечня опасностей, которые характерны для соответствующих конкретных объектов страхования.

*Выгодоприобретатель* — завещательное лицо, т.е. получатель страховой суммы после смерти завещателя. Назначается страхователем (застрахованным) на случай его смерти в результате страхового случая. Фиксируется в страховом полисе.

*Страховой полис* — документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному). Удостоверяет заключенный договор страхования и содержит все его условия.

*Двойное страхование* — страхование у нескольких страховых компаний одного и того же интереса от одних и тех же опасностей, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость.

*Сострахование* — распределение риска между двумя и более страховщиками в рамках одного и того же договора страхования, в котором содержатся условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика.

*Перестрахование* является системой экономических отношений, в процессе которых страховщик (именуемым прямым страховщиком, первым страховщиком, перестрахователем), принимая на страхование риски, часть ответственности по ним (с учетом своих финансовых возможностей) передает на согласованных условиях другому страховщику (именуемому вторым страховщиком или перестраховщиком) с целью создания сбалансированного портфеля договоров страхования, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.

*Алимент* — перестраховочный интерес, который передает цедент.

*Цедент* — основной страховщик (перестрахователь), осуществляющий вторичное размещение риска, то есть передающий риск в перестрахование.

*Цессионарий* — страховщик, принимающий риск в перестрахование.

*Цессия* — передача страхового риска в перестрахование (носит также название *уступка риска*).

*Ретроцедент* — страховщик или перестраховщик, передающий принятые в перестрахование риски в ретроцессию (вторичное перестрахование).

*Ретроцессионарий* — перестраховщик, принимающий риск от ретроцедента.

*Ретроцессия* — дальнейшая передача ранее принятых в перестрахование рисков.

*Индоссамент* — передача страхового полиса лицу, к которому перешли права на застрахованное имущество.

*Портфель ответственности* — совокупность ответственности страховщика или перестраховщика по всем действующим полисам.

*Портфель страховой* — совокупность застрахованных объектов или договоров страхования, характеризующих объем деятельности страховщика.

*Степень риска* — вероятность наступления страхового случая с учетом размера возможного ущерба (в количественном выражении является показателем убыточности страховой суммы).

*Страховое поле* — максимальное количество объектов страхования, которые могут быть охвачены тем или иным видом страхования.

*Страховой риск* — **предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого осуществляется страхование.**

*Декувер* — разница между оценкой имущества и страховой суммой, оставляемой на риске страхователя.

*Убыточность страховой суммы* — соотношение между выплатами страхового возмещения (обеспечения) и страховой суммой застрахованных объектов; экономический показатель деятельности страховщика.

*Иррейта* — надпись на страховом полисе (сертификате), подтверждающая исправление незначительной ошибки, допущенной при его оформлении.

*Оферта* — предложение заключить договор страхования с указанием его основных условий.

*Франшиза* — предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного размера; различают условную (невывчитаемую) и безусловную (вычитаемую) франшизы.

## **2. Страховые термины, связанные с расходованием средств страховых резервов и фондов**

*Страховой взнос (страховая премия)* — **сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование.** Синонимами термина "страховой взнос" являются *страховая премия* и *страховой платеж*. *Страховая премия* — оплаченный страховой интерес; плата за страховой риск в денежной форме. Страховую премию оплачивает страхователь и вносит страховщику согласно закону или договору страхования. По экономическому содержанию страховая премия есть сумма цены страхового риска и затрат страховщика, связанных с покрытием расходов на проведение страхования. Страховую премию определяют исходя из страхового тарифа. Вносится страхователем одновременно авансом при вступлении в страховые правоотношения или частями (например, ежемесячно, ежеквартально) в течение всего срока страхования.

*Страховая оценка* - критерий оценки страхового риска. Характеризуется системой денежных измерителей объекта страхования, тесно увязанных с вероятностью наступления страхового случая. В качестве страховой оценки могут быть использованы действительная стоимость имущества или какой-либо иной критерий (заявленная стоимость, первоначальная стоимость и т.д.). В международной практике вместо термина "страховая оценка" применяется термин *страховая стоимость*. *Страховая стоимость* — действительная стоимость застрахованного имущества. *Страховая оценка* — стоимость имущества, определяемая для целей страхования.

*Страховой тариф* – ставка страхового взноса с единицы страховой суммы. *Страховой тариф по видам добровольного страхования включает базовый страховой тариф, состав которого определяется Министерством финансов, и применяемые к нему корректировочные коэффициенты.* По экономическому содержанию это цена страхового риска. Определяется в абсолютном денежном выражении, в процентах или промилле от страховой суммы в заранее обусловленном временном интервале (сроке страхования). При определении страхового тарифа во внимание могут приниматься другие критерии (рисковые обстоятельства), например, надежность, долговечность, огнестойкость, мореходность и т.д. Элементами страхового тарифа являются нетто-ставка и нагрузка. *Нетто-ставка* отражает расходы страховщика на выплаты из страхового фонда. *Нагрузка* — расходы на ведение дела, т.е. связанные с организацией страхования, а также заложенную норму прибыли.

*Актуарий* — специалист, занимающийся разработкой методологии и исчислением страховых тарифов, расчетами, связанными с образованием страховых резервов, определением размеров выкупных сумм и сумм страхового обеспечения, а также ссуд по договорам страхования жизни и пенсий.

*Комиссия страховая* — денежное вознаграждение, уплачиваемое страховщиком посредникам за привлечение объектов на страхование.

*Страховой агент* — доверенное физическое или юридическое лицо, от имени и по поручению страховщика осуществляющее в его интересах и в пределах полученных полномочий аквизицию и другие операции по обслуживанию договора страхования.

*Аквизитор* — страховой агент или другой работник страховой компании, занимающийся заключением новых или возобновлением ранее действовавших договоров страхования.

*Бенефит* — право получения страхового возмещения или страхового обеспечения согласно договору страхования.

*Аджастер* — физическое или юридическое лицо, представляющее интересы страховой компании в решении вопросов по урегулированию заявленных претензий страхователя в связи со страховым случаем; в зарубежной практике носит название *асессор*.

*Страховое событие* — потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования. Страховое событие отличается от страхового случая тем, что последнее означает реализованную возможность причинения ущерба объекту страхования.

*Страховой случай* — **предусмотренное в договоре страхования или законодательстве событие, при наступлении которого у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю).** К числу страховых случаев в имущественном страховании преимущественно относятся стихийные бедствия, аварии, катастрофы, последствия чрезвычайных ситуаций. В личном страховании к числу страховых случаев относятся дожитие до определенного возраста, травма, повлекшая постоянную утрату трудоспособности или стойкое расстройство здоровья, смерть. В более

широком смысле личное страхование трактует травму и/или смерть человека как несчастный случай. Иными словами, несчастный случай, а точнее его вредоносные и опасные последствия для здоровья человека рассматриваются в качестве страхового случая применительно к личному страхованию.

*Страховой акт* — документ, составляемый страховой организацией при наличии страхового случая.

*Страховой ущерб* — стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке. Исходя из подсчитанной суммы страхового ущерба определяют величину страхового возмещения, подлежащего выплате. При этом во внимание принимаются условия, на которых был заключен договор страхования. Сумма страхового ущерба равна сумме страхового возмещения. Процедурой определения страхового ущерба занимается страховщик или назначенный по его поручению доверенный эксперт (аджастер). При этом во внимание принимаются условия, на которых был заключен договор страхования. Изучается страховая сумма, исходя из которой исчисляют страховое возмещение. Оплаченный страховой ущерб называется *страховой выплатой*. Это сумма выплаченного страхового возмещения. Страховая выплата может производиться страховщиком наличными деньгами или путем безналичных расчетов на счет страхователя.

**Страховая выплата** — сумма денежных средств, выплачиваемая страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. При имущественном страховании и страховании ответственности страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при личном страховании — в виде страхового обеспечения

*Страховое возмещение* — сумма выплат из страхового фонда для покрытия ущерба в имущественном страховании и страховании ответственности.

*Страховое обеспечение* — выплата по договору личного страхования в связи с его окончанием.

*Урегулирование убытков* — расчет суммы ущерба, подлежащего возмещению в результате страхового случая.

*Дедактебл* — часть страхового возмещения, выплачиваемая страховой организацией авансом до окончательного урегулирования заявленных претензий страхователя, употребляется как и франшиза.

*Лимит ответственности страховщика* — максимально возможная ответственность страховщика, вытекающая из условий заключенного договора страхования.

*Объем страховой ответственности* — страховая сумма, обусловленная договором страхования и предусматривающая перечень конкретных рисков событий.

*Ответственность по первому риску* — форма страхового обеспечения, предусматривающая выплату страхового возмещения в размере фактического ущерба, но в пределах страховой суммы.

*Ответственность предельная* — система страхового обеспечения, при которой убытки возмещаются в твердо установленных границах.

*Ответственность пропорциональная* — система страховой ответственности, обеспечивающая выплату страхового возмещения в доле, равной отношению страховой суммы к стоимости застрахованного имущества.

*Полис нетаксированный* — страховой полис, в котором оценка застрахованного имущества не носит окончательного характера и при полной гибели имущества должна быть доказана документально.

*Полис таксированный* — страховой полис, в котором оценка застрахованного имущества заранее согласована между страховщиком и страхователем.

*Выкупная сумма* — подлежащая выплате страхователю часть внесенных страховых взносов при досрочном расторжении договора долгосрочного страхования.

### **3. Страховые термины, связанные с функционированием международного страхового рынка**

*Абандон* — отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество (судно, груз и др.) в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы.

*Аварийный комиссар* — уполномоченное физическое или юридическое лицо страховщика. Занимается установлением причин, характера и размера убытков по застрахованным судам и грузам. Страховщик назначает аварийного комиссара как внутри страны, так и за границей в соответствии с законодательством страны пребывания. По результатам проведенной работы аварийный комиссар составляет аварийный сертификат. Функции аварийного комиссара выполняет аджастер.

*Аварийный сертификат* — в зарубежной практике страхования документ, подтверждающий характер, размер и причины убытка в застрахованном имуществе. Аварийный сертификат выдается заинтересованному лицу (обычно страхователю) после оплаты им счета расходов по оценке характера, размеров и причины убытка, включая денежное вознаграждение аварийному комиссару за проделанную работу. На основании аварийного сертификата страховщик принимает решение об оплате или отклонении заявленной претензии страхователя в части страхового возмещения.

*Аддендум* — письменное дополнение к ранее заключенному договору страхования и перестрахования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения ранее оговоренных условий.

*Андеррайтер* — высококвалифицированный специалист в области страхового бизнеса, имеющий властные полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование предложенные риски, определять тарифные ставки и конкретные условия договора страхования этих рисков исходя из норм страхового права и экономической целесообразности. Андеррайтер может выполнять функции сюрвейера.

*Аннуитет* — обобщающее понятие для всех видов страхования ренты и пенсии, означающее, что страхователь одновременно или в рассрочку вносит страховому учреждению определенную сумму денег, а затем в течение нескольких лет или пожизненно получает регулярный доход.

*Ассистанс* — перечень услуг, помощь в рамках договора страхования, которая оказывается в нужный момент через техническое, медицинское и финансовое содействие. Ассистанс преимущественно ориентирован на акции сознательного или гуманитарного характера, обеспечивающие безопасность путешественников при поездках за рубеж (в случае болезни, несчастного случая и т.д.), предоставляя услуги врачей, санитаров, госпитализацию в медицинский стационар (по объективным показаниям), специальный санитарный транспорт. Имеется ряд специализированных компаний ассистанса, тесно взаимодействующих со страховыми компаниями.

*Банкассюранс* — страховая деятельность коммерческого банка. В странах Западной Европы и США выражается в стремительном вторжении коммерческих банков в сферу страхования через приобретение уже функционирующих страховых компаний или (если это разрешено национальным законодательством) организацию системы продажи страховых полисов с использованием разветвленной банковской инфраструктуры отделений и филиалов.

*Биндер* - в зарубежной практике страхования временная (переходная) форма соглашения между страхователем и страховщиком, закрепляющая волеизъявление сторон в отношении предстоящего заключения договора страхования. Биндер используется в

качестве инструмента регулирования страховых правоотношений до момента составления и согласования сторонами договора страхования, после чего подлежит замене на страховую полис. Как правило, биндер связан с разработкой и составлением нестандартных условий страхования, где должны быть учтены специфические страховые интересы страхователя и адекватное им страховое покрытие, предоставляемое со стороны страховщика.

*Бордеро* — документально оформленный перечень рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию. Содержит их подробную характеристику.

*Диспашер* — специалист в области международного морского права, составляющий расчеты по распределению расходов по общей аварии между судном, грузом и фрахтом, т.е. диспашу. За рубежом диспашер, как правило, назначается судовладельцем.

*Зеленая карта* — система международных договоров об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта. Получила название по цвету и форме страхового полиса, удостоверяющего это страховое правоотношение. Основана в 1949г. Государства бывшего СССР, где нет обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, не входят в систему Зеленой карты.

*"Каждый и любой убыток"* — общепринятое понятие международной страховой практики. Условие договора страхования (*клаузула*, или *оговорка*), означающее, что возмещению подлежит каждый и любой убыток, возникший в результате одного страхового случая или серии таких случаев, произошедших вследствие одного катастрофического события (стихийного бедствия).

*"Ллойд"* — 1) Международный страховой рынок, территориально размещенный в Лондонском Сити как мировом финансовом центре; 2) английская корпорация страховщиков, элемент исторической традиции и культуры Великобритании. Первое упоминание о "Ллоиде" относится к 1688г., предположительная дата основания — 1734г. В настоящее время это крупнейший страховщик с международной репутацией.

*Риторно* — удержание страховщиком части ранее оплаченной страхователем премии при расторжении договора страхования без уважительных причин.

*Сюрвейер* — обычно инспектор или агент страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование. По заключению сюрвейера страховщик принимает решение о заключении договора страхования. В зарубежной практике в качестве сюрвейера выступают классификационные общества, а также специализированные фирмы по противопожарной безопасности, охране труда и т.д., взаимодействующие со страховщиком на договорной основе. В отличие от аджастера сюрвейер осматривает имущество до момента заключения договора страхования.

*Шомаж* — страхование потери прибыли и других финансовых потерь, связанных с приостановкой производства в результате наступления страхового случая, например, пожара.

#### 4. Основные этапы развития страхования

Страхование существует с глубокой древности. В его истории прослеживаются три этапа.

**На первом этапе**, с античных времен до XIV, формировались основы страхования. Первое упоминание о страховых операциях содержится в законах Хаммурапи. Первичные формы страхования почти за два тысячелетия до нашей эры предусматривали заключение соглашения между участниками торгового каравана о том, что если кто-либо из них пострадает в пути от неблагоприятных событий, то остальные разделят его убытки. Первое страховое объединение появилось в XII веке в Исландии. Жители острова объединились в союзы для взаимного обеспечения своего имущества на случай пожаров и падежа животных.

**Второй этап** страхования охватывает период с XIV до середины XIX века. В итальянском морском пароходстве зарождаются истоки современной организации страхового дела. Пробразом современного страхового договора стал договор морской ссуды, который заключался между банкиром и купцом или судовладельцем. При этом банкир брал на себя ответственность в размере ссуды за корабль или товары на время определенного морского рейса. За эту ответственность купец или судовладелец платили ему вознаграждение – подобие современной страховой премии. Морская же ссуда использовалась на безвозвратной основе лишь в том случае, если судно терпело кораблекрушение.

**Третий этап** развития страхования охватывает середину XIX века и нынешнее состояние страхового рынка. Для него характерно активное вмешательство государства в страховой процесс. Страховыми обществами расширялось страхование посевов от неблагоприятных метеоусловий, совершенствовалось и увеличивалось количество договоров страхования скота. Во многих странах формируется система государственного страхования трудящихся, включающая не только ставшие традиционными формы страхования на случай смерти от несчастного случая, болезни, потери кормильца, но и страхование по безработице.

Становление системы страхования и ее развитие в Беларуси обусловлено конкретными экономическими, территориальными и национальными особенностями республики. Поскольку Беларусь являлась одним из экономических районов России, то и страховое дело на ее территории было частью единой общероссийской системы.

В 1881 г. в Витебской губернии было организовано общество взаимного страхования от огня, которое проводило страхование недвижимого имущества.

В 1883 г. в Минске было создано городское общество взаимного страхования от огня движимого и недвижимого имущества.

С 1907 г. проводится добровольное страхование строений, а в 1921 г. вводится государственное страхование на территории Республики Беларусь.

В 1940 г. был принят Закон об обязательном окладном страховании, который определил основные принципы обязательного страхования.

Экономические преобразования, происшедшие в республике с 1960 по 1980 г., обусловили дальнейшее развитие страхового дела. В имущественном страховании это нашло свое отражение в следующем:

- расширилась ответственность по страхованию имущества колхозов;
- сумма превышения доходов над расходами стала использоваться только для выплат колхозам возмещения в последующие годы;
- обязательная и добровольная формы страхования имущества колхозов объединились в единое обязательное страхование.

В 1980–1990 гг. произошли значительные количественные и качественные преобразования в системе страхования, однако жесткая централизация страхового дела, государственная монополия, проведение государственной фискальной страховой политики, низкий уровень организации и проведения страховых операций привели к тому, что страхование не отвечало новым требованиям экономического развития республики.

С 1992 г. в республике начался бурный процесс демонополизации, который положил начало формированию и становлению национального страхового рынка. В 1993 г. принят Закон Республики Беларусь «О страховании». Значительное влияние на развитие страхового дела оказало принятие нового Гражданского кодекса Республики Беларусь, в котором содержится глава 48 «Страхование».

В настоящее время страховую деятельность в Республике Беларусь регламентирует Указ Президента Республики Беларусь № 530 от 25 августа 2006 г. «О страховой деятельности» (в редакции Указа Президента Респ. Беларусь от 31.07.2023 г. № 240), утвердивший Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь.