

4. Специальные термины, связанные с расходованием средств страхового фонда

Страховое возмещение — денежная сумма, подлежащая выплате страхователю страховщиком при наступлении страхового случая на условиях и в порядке, предусмотренных договором имущественного страхования. Страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица при наступлении страхового случая, однако договором страхования может быть предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме. Величина, условия и метод страхового возмещения убытка в имущественном страховании зависят от системы страховой ответственности.

В случае если страховая сумма ниже страховой стоимости имущества, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

Если страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества (двойное страхование), страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному ими договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества.

Страховая выплата осуществляется на основании заявления страхователя и страхового акта (аварийного сертификата). Законодательно определены следующие основания для отказа страховщика произвести страховую выплату:

- умышленные действия страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя, направленные на наступление страхового случая;

- совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- получение страхователем соответствующего возмещения ущерба по имущественному страхованию от лица, виновного в причинении этого ущерба, и др.

Условиями договора страхования могут быть предусмотрены и другие основания для отказа в страховой выплате, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

В личном страховании страховое возмещение называется страховым обеспечением (в форме страховой суммы, единовременного пособия, ренты и т.п.).

Страховой риск — это опасность или случайность, от которой производится страхование. Оценка страховых рисков осуществляется путем определения вероятности и частоты наступления данного риска, а также размера возможного ущерба от риска. Для объективной оценки рисков страховщики используют статистические данные не только по страхуемому объекту, но и по аналогичным объектам. Оценку страховых рисков, принимаемых страховщиком по договорам страхования, как правило, осуществляет **андеррайтер** — специалист страховой компании, наделенный полномочиями рассматривать предлагаемые к страхованию риски, оценивать их и рассчитывать по ним величины страховых взносов. Первоначально андеррайтер, исходя из сведений о потенциальном страхователе и объекте страхования, имеющейся статистической информации по убыткам, решает, принимать ли данный объект и соответственно связанные с ним риски на страхование. Затем андеррайтер анализирует факторы риска, которые влияют и могут повлиять в будущем на вероятность наступления страхового случая, и принимает решение о конкретной величине страхового взноса.

Страховая претензия — требование страхователя, его правопреемника или третьего лица, в пользу которого заключен договор страхования, о возмещении убытков в связи с правами, вытекающими из договора страхования и имевшего места страхового случая.

Страховой ущерб — нанесенный страхователю в результате страхового случая материальный ущерб. Страховой ущерб включает два вида убытков: прямые и косвенные. **Прямой убыток** означает количественное уменьшение застрахованного имущества или снижение его стоимости при сохранении материально-вещевой формы, произошедшее вследствие страхового случая. В сумму прямого убытка включаются также затраты, производимые страхователем для уменьшения ущерба, спасения имущества и приведения его в надлежащий порядок после наступления страхового случая. Прямой убыток выступает как первичный ущерб, т.е. реально наблюдаемый, и является главным фактором, определяющим размер страхового возмещения.

Страховой акт — документ, содержащий исчерпывающую информацию о страховом случае. Составляется работниками страховой компании или уполномоченным ею лицом при осмотре поврежденного имущества и включает описание поврежденного имущества (если это штучный товар — указание количества поврежденного товара, фотографии поврежденного имущества), а также перечисление причин, повлекших за собой наступление страхового случая.

При необходимости страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая. Практически все страховые компании разработали свои типовые формы страховых актов, построенные на конкретных вопросах, имеющих отношение к страховому случаю, и ответах на них.