**Добровольное страхование от несчастных случаев и заболеваний в Республики Беларусь**

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1 Страховой рынок РБ на современном этапе

2 Роль и значение страхового агента в повседневном страховании

3 Краткая характеристика вида страхования

4 Условия страхования

5 Порядок заключения договора страхования

Список использованных источников

**Введение**

Страхование – древнейшая категория общественных отношений. Оно возникло в целях взаимопомощи в области торговли и впоследствии стало одним из важных условий производственной деятельности и быта человека.

В основе понятия страхования лежит "страх": за сохранность имущества, за жизнь и здоровье в связи с неблагоприятными явлениями стихии, возможностью пожаров, грабежей и прочих непредвиденных отрицательных моментов в сфере производства, отдыха, политики и т. д.

В условиях непредсказуемости возникновения рискованных ситуаций и их возможных последствий выработалась практика возмещения материального ущерба путём его рассредоточения между заинтересованными лицами. Это выгоднее, чем каждому отдельному субъекту в целях возмещения ущерба создавать материальные и денежные накопления, равные стоимости его имущества и средств к существованию.

У страхования особая экономическая задача: обеспечить находящемуся под угрозой рисковых событий физическому или юридическому лицу покрытие потребности в деньгах на основе взаимного уравнивания в рисках. С этой целью за счёт страховых взносов создаётся страховой фонд, из которого возмещается ущерб участникам страхования.

**1 Страховой рынок Республики Беларусь на современном этапе**

Становление и развитие рыночной экономики коренным образом изменяет роль страхования в защите экономических интересов субъектов страхования.

Рыночная экономика базируется на экономической независимости товаропроизводителей любых форм собственности. Это увеличивает вероятность потерь от чрезвычайных событий, поскольку успех деятельности в условиях конкуренции требует быстрых, неординарных решений и, следовательно, увеличивает степень риска. В условиях рыночной экономики возрастает потребности членов общества в страховой защите экономических личных интересов.

Страховой рынок является неотъемлемым элементом рыночной экономики. Он обеспечивает органическую связь между страховщиком и страхователем.

Основные условия функционирования страхового рынка:

1.наличие потребности в страховой защите;

2.наличие потребности в страховых услугах и страховщиках,

способных удовлетворить эти потребности;

3.существование страхового законодательства;

4.разработка концепции страхования;

5.повышение страховой культуры населения.

Специфическим товаром на страховом рынке выступают страховые услуги и структура, которые в рыночных условиях существенно расширяются.

Одной из главных тенденций развития рынка будет концентрация страхового бизнеса, в результате чего финансово слабые страховые организации уступят рынок наиболее устойчивым компаниям, способным развивать национальное страховое дело в соответствии с современными требованиями.

Регулирование структурных преобразований должно включать защиту добросовестной конкуренции на страховом рынке, предупреждение и пресечение монополизма.

Стабильность страхового рынка во многом определяется его инфраструктурой, которая должна представлять собой слажено работающий механизм с развитой системой информационно-аналитического обеспечения органов государственной власти, субъектов страхового рынка и заинтересованных лиц.

Развитие системы страхования зависит от уровня профессионализма руководителей и специалистов страховых компаний. В связи с этим необходимо установить единые квалификационные требования к руководителям страховых организаций, порядок их аттестации и обязательной периодической переаттестации.

Особое внимание следует обратить на создание системы подготовки кадров страховщиков и развитие страховой науки.

В настоящее время на страховом рынке Республики Беларусь действуют страховые организации различных организационно-правовых форм. Первичным звеном на страховом рынке выступает страховая организация, представляющая собой организационно-правовую структуру, осуществляющую формирование страхового фонда за счет взносов страхователей.

**2 Роль и значение страхового агента в проведении страхования**

Организация продаж страховых полисов (заключение договоров страхования) является одним из основных компонентов маркетинга в условиях конкуренции. Это понятие включает в себя как собственно продажу страхового полиса, так и убеждение страхователя в его покупке. Продажа страховых полисов может осуществляться непосредственно в представительствах и агентствах страховых компаний или через страховых посредников. В качестве посредников, выполняющих функции по заключению страховых договоров, могут выступать страховые агенты и брокеры.

В Республики Беларусь страховым агентом может быть физическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов, заключает и возобновляет договора страхования, инкассирует страховую премию, оформляет документацию.

Взаимоотношения между страховой компанией и агентом регулируется генеральными соглашениями о сотрудничестве или же контрактами. Посреднические услуги страхового агента оплачиваются страховщиком по твердым фиксированным ставкам в процентах от объёма выполненных работ, т.е. объёма поступлений страховых взносов по заключённым и действующим договорам, либо в процентах к общей страховой сумме по договорам или к количеству договоров данного вида.

Использование страховых агентов в страховании позволяет повысить конкурентность страховщиков, а следовательно, и улучшить качество обслуживания страхователей.

Главная обязанность страховых агентов состоит в заключение новых и возобновлении действующих договоров, а также в проведении агитации и пропаганды страховых услуг среди населения. Успешное заключение договоров с потенциальными страхователями во многом зависит от профессиональных качеств страховых агентов:

- нахождения общего языка с индивидуальными и коллективными страхователями,

- организации бесед по страховой тематике,

- участие в распространении наглядной агитации и рекламе.

Работа в качестве страхового агента требует от кандидата на эту должность не только глубоких знаний в области предлагаемых видов страхования, психологии людей, но и обладания такими качествами, доброжелательность, вежливость, умение поддержать беседу и располагать к себе собеседника.

Не последнюю роль играет и почерк страховых агентов, его умение ясно, чётко, грамотно и без ошибок заполнять различную (в том числе денежную) документацию. Неразборчивые записи, сделанные страховыми агентами в полисах, квитанциях и других документах, часто становятся причиной конфликтов со страхователями и отрицательно сказываются, в конечном итоге, на репутации (имидже) страховщика.

**3 Краткая характеристика вида страхования**

Страхование от несчастных случаев и заболеваний является подотраслью личного страхования, предусматривает выплату страхового обеспечения в связи с наступлением неблагоприятных явлений – неблагоприятных случаев, связанных с жизнью или здоровьем страхователя. Страхование от несчастных случаев является в основном краткосрочным, заключается на период до года с единовременной уплатой взносов.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании правил добровольного страхования от несчастных случаев и заболеваний (далее – Правила) Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах» (далее – страховщик) заключает договоры добровольного страхования от несчастных случаев и заболеваний (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в пункте 4 Правил (далее – страхователи).

Основные термины, используемые в правилах:

расстройство здоровья - патологическое состояние организма застрахованного лица, возникшее в результате несчастного случая, заболевания при котором не оказание медицинской помощи и не проведение последующего лечения вызывает временное или постоянное ограничение или отсутствие физиологических функций поврежденных органов, тканей или всего организма застрахованного лица, и (или) утрату трудоспособности;

несчастный случай – внезапное, непредвиденное и непреднамеренное для застрахованного лица событие, произошедшее в период действия договора страхования и сопровождающееся травмами, ранениями, увечьями или иными повреждениями, повлекшими причинение вреда жизни или здоровью застрахованного лица. Несчастными случаями, в частности, являются ушибы, переломы и вывихи костей в т.ч. зубов, ранения, частичные и полные разрывы органов (травмы), в том числе от укусов животных, попадания инородных тел в органы и ткани; ожоги, отморожения, поражения электрическим током (в том числе молнией), асфиксия (удушье); острое отравление химическими веществами и составами, ядовитыми растениями, лекарствами, грибами (кроме токсикоинфекций), ядами насекомых и змей вследствие их укусов; заболевания клещевым или послепрививочным энцефалитом (энцефаломиелитом), полиомиелитом, ботулизмом, столбняком;

травма – повреждение тканей, органов или всего организма застрахованного лица, которое возникает при внешних механических, термических, электрических, химических или иных воздействиях, в определенных условиях превышающих по своей силе прочность покровных и внутренних тканей тела;

впервые выявленное заболевание – нарушение состояния здоровья, не вызванное несчастным случаем, диагностируемое на основании объективных симптомов, а также явившееся следствием осложнений после хирургического вмешательства (лечения), установленное (выявленное) в период действия договора страхования;

инвалидность – ограничение жизнедеятельности вследствие наличия физических или умственных недостатков, сопровождающееся стойким (постоянным) нарушением функций организма и необходимостью социальной помощи и защиты;

лечение – комплекс медицинских мероприятий, направленных на восстановление здоровья;

выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключен договор страхования, и которому при наступлении страхового случая должна быть произведена страховая выплата;

застрахованное лицо - физическое лицо, чьи имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни или здоровью являются объектом страхования, и в пользу которого заключен договор страхования, если в нем не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо;

члены семьи – супруг (супруга) и лица, состоящие между собой в близком родстве: дети, родители, родные сестры и братья, внуки, бабки, деды.

Субъектами страхования являются страховщик, страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель.

Страхователями по настоящим правилам могут быть:

– дееспособные физические лица, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства, заключившие со страховщиком договор страхования в свою пользу либо в пользу третьих лиц (застрахованных лиц) и уплатившие (уплачивающие) по нему страховую премию;

– юридические лица независимо от организационно – правовой формы, индивидуальные предприниматели (далее – предприятия), заключившие со страховщиком договор страхования в пользу третьих лиц и уплатившие (уплачивающие) по нему страховую премию.

Застрахованным лицом может быть любое физическое лицо, постоянно проживающее на территории Республики Беларусь, иностранный гражданин, лицо без гражданства, на законных основаниях временно пребывающий или временно проживающий в Республике Беларусь.

Страхователь должен уведомить застрахованное лицо о заключении договора страхования в его пользу.

В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица.

**4 Условия страхования**

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы, застрахованного лица (выгодоприобретателя) связанные с причинением вреда жизни или здоровью застрахованного лица.

Договор страхования распространяется на страховые случаи происшедшие на территории Республики Беларусь, а так же за её границей. При заключении договора страхования, действие которого распространяется на страховые случаи, произошедшие за границей Республики Беларусь, при расчете страховой премии применяется корректировочный коэффициент.

Страховой случай – предусмотренное в договоре страхования событие, при наступлении которого у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату застрахованному лицу, (выгодоприобретателю).

Страховым случаем является причинение вреда жизни или здоровью застрахованного лица в результате:

– несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования, и повлекшее временное расстройство здоровья застрахованного лица, установление инвалидности либо смерть застрахованного лица;

– впервые выявленного заболевания, произошедшего в период действия договора страхования, и повлекшее установление инвалидности либо смерть застрахованного лица;

– несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования, и повлекшее в течение одного года после его наступления установление застрахованному лицу инвалидности;

– несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования, и повлекшее в течение одного года после его наступления смерть застрахованного лица.

Не признаются страховыми случаями по всем вариантам страхования причинение вреда жизни или здоровью застрахованного лица, произошедшее вследствие:

– управления застрахованным лицом транспортным средством, если это лицо не имело прав управления или находилось в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения, либо передало управление транспортным средством лицу, не имеющему прав управления или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения;

– массовых беспорядков;

– совершения застрахованным лицом умышленных противоправных действий, признанных таковыми органами дознания, предварительного следствия, судом;

– нахождения застрахованного лица, по заключению компетентного органа, до наступления смерти в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, за исключением случаев, когда смерть наступила в результате неправомерных действий третьих лиц;

– следующих заболеваний: сердечной недостаточности, цирроза печени, почечной недостаточности, злокачественных заболеваний, СПИДа, ВИЧ – инфекции, туберкулеза, саркоидоза, муковисцедоза, инфекций, передающихся половым путем, гемофилии, эпилепсии; в случае если указанные заболевания были диагностированы до заключения договора страхования.

Страховая сумма – установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой страховщик обязуется произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

Размер страховой суммы устанавливается по соглашению сторон в белорусских рублях или в иностранной валюте.

По соглашению сторон в период действия договора страхования страховая сумма может быть увеличена путем внесения изменений в договор страхования с уплатой дополнительной страховой премии в порядке, предусмотренном правилами.

Страховая премия по договору страхования устанавливается, исходя из размеров страховой суммы и страхового тарифа.

Страховщик при определении размера подлежащей уплате страховой премии использует корректировочные коэффициенты, определяемые в зависимости от факторов, влияющих на степень риска (Приложение 1).

Страховая премия уплачивается страхователем – предприятием уплачивается путем безналичного перечисления на счет страховщика.

Страховая премия может быть уплачена единовременно при заключении договора страхования за весь срок действия договора страхования, либо по соглашению сторон в рассрочку: в два срока, поквартально.

Уплата страховой премии в рассрочку может предусматриваться только при сроке действия договора страхования один год.

Сроки уплаты и размер каждой части страховой премии по договору при уплате в рассрочку устанавливаются договором страхования с учетом следующих требований:

– при уплате страховой премии в два срока: первая ее часть в размере не менее 50 процентов суммы страховой премии уплачивается страхователем при заключении договора страхования. Оставшаяся часть страховой премии должна быть уплачена до истечения шести месяцев со дня вступления в силу договора страхования (день уплаты оставшейся части страховой премии указывается в страховом полисе);

– при поквартальной уплате страховой премии первая ее часть в размере не менее 25 процентов страховой премии уплачивается страхователем при заключении договора страхования. Оставшаяся часть страховой премии уплачивается поквартально равными частями (но не позднее последнего дня оплаченного квартала).

При установлении страховой суммы в иностранной валюте страховая премия, исчисленная в валюте страховой суммы, может быть уплачена как в иностранной валюте (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь), так и в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля установленному Национальным банком Республики Беларусь по отношению к валюте страховой суммы, действующему на день уплаты страховой премии.

Страховая премия подлежащая уплате в иностранной валюте округляется до ближайшего целого значения. Страховая премия подлежащая уплате в белорусских рублях округляется с точностью до целого числа в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Страхователю, который в течение одного и более лет подряд заключал договоры страхования от несчастных случаев и заболеваний со страховщиком сроком действия один год, страховщик, при расчете страховой премии, если со дня прекращения предыдущего договора страхования прошло не более одного года, применяет корректировочные коэффициенты.

Днем уплаты страховой премии (ее части) по договору считается:

– при безналичных расчетах (в том числе при перечислении наличных денежных средств через банк или иное учреждение, осуществляющее перевод денежных средств) – день поступления денежных средств на счет страховщика (его представителя);

– при наличных расчетах – день уплаты денежных средств в кассу страховщика (его представителю);

– при использовании для расчетов банковских пластиковых карточек – день совершения операции, подтверждением которой служит карт-чек или иной документ, подтверждающий списание средств с карт-счета страхователя (с обязательным предъявлением его страховщику).

В случае неуплаты страховой премии (очередной части) по договору в установленный договором страхования срок страховщик вправе:

– прекратить договор страхования с 00 часов дня, следующего за последним днем установленного срока уплаты очередной части страховой премии по договору;

– начислить страхователю – предприятию в размере 0,1 процента от неуплаченной в срок части страховой премии по договору за каждый день просрочки при продолжении договора страхования и при наличии письменных обязательств страхователя погасить имеющуюся задолженность (просроченную часть страховой премии по договору и пеню) в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня просрочки платежа. При неуплате просроченной части страховой премии по договору и пени в течение указанного выше срока договор страхования прекращается с 00 часов дня, следующего за последним днем установленного тридцатидневного срока. При этом страхователь не освобождается от уплаты части страховой премии по договору за указанный тридцатидневный срок действия договора страхования и начисленной пени.

**5 Порядок заключения договора страхования**

Договор страхования страхователем – физическим лицом заключается на основании устного заявления.

При заключении договора страхования с установлением страховой суммы в размере равном либо превышающем в эквиваленте 3 500 евро, страхователь - физическое лицо предоставляет заявление о страховании.

Страховщик для принятия окончательного решения о страховании может потребовать от страхователя – физического лица предоставления заявления о страховании.

Застрахованное лицо, названное в договоре страхования, может быть заменено другим лицом с согласия самого застрахованного лица и страховщика. Такая замена может быть только в случаях, когда застрахованному лицу не производились страховые выплаты.

Договор страхования может быть заключен сторонами на срок: от 1 (одного) дня до 1 (одного) года включительно. Срок действия договора страхования указывается в страховом полисе.

Договор страхования в отношении иностранных граждан, лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь, может быть заключен на срок их пребывания на территории Республики Беларусь, но не более одного года.

Договор страхования вступает в силу:

– по соглашению сторон с 00 часов 00 минут дня следующего за днем уплаты страховой премии (первой ее части) либо с 00 часов 00 минут любого дня в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня уплаты страховой премии (первой ее части) страховщику;

– при заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора с 00 часов 00 минут дня следующего за днем окончания срока действия предыдущего договора страхования;

Договор страхования заключается в письменной форме путем вручения страхователю страхового полиса, подписанного сторонами. Договор страхования заключается на условиях Правил, принятых страхователем путем присоединения к договору страхования.

При заключении договора страхования выдаются настоящие Правила, что удостоверяется записью в страховом полисе.

При утрате страхового полиса в период действия договора страхования страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

При утрате дубликата страхового полиса в период действия договора страхования для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса страхователь уплачивает страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления страхового полиса.

Договор страхования прекращается в случаях:

1.истечения срока его действия;

2.выполнения страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

3.смерти страхователя – физического лица, за исключением случаев перехода прав и обязанностей по договору страхования к застрахованному лицу (выгодоприобретателю), если договор страхования заключен в пользу застрахованного лица (выгодоприобретателя);

4.неуплаты страхователем очередной части страховой премии по договору в установленный договором срок;

5.если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

В случаях прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 5, страховщик имеет право на часть страховой премии по договору пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и возвращает страхователю часть уплаченной страховой премии по договору пропорционально времени, оставшемуся со дня прекращения договора до дня окончания срока действия договора страхования, в течение 5 рабочих дней со дня подачи заявления о прекращении договора страхования.

Если по договору страхования производились страховые выплаты, то страховая премия возврату не подлежит.

За несвоевременный возврат части страховой премии по договору страховщик уплачивает страхователю – физическому лицу пеню в размере 0,5% за каждый день просрочки.

Страховая премия (часть страховой премии) возвращается страхователю в той валюте, в которой она была уплачена.

Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

Договор страхования расторгается с момента получения страховщиком отказа страхователя от договора.

При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия по договору возврату не подлежит.

Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в случаях:

1.неуведомления страхователем страховщика в случаях, если это предусмотрено договором страхования, в течение 3 рабочих дней со дня, когда страхователю стало известно о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, кроме случая, когда обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска уже отпали;

2.отказа страхователя от изменения условий договора страхования и доплаты страховой премии в связи с увеличением страхового риска (изменение профессии, рода занятий), кроме случая, когда обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

В случае, указанном в подпункте 2 страховщик направляет письменное требование о расторжении договора страхования. Договор страхования расторгается с момента получения страховщиком отказа от изменений договора страхования или отказа от доплаты страховой премии либо неполучения ответа от страхователя в срок, указанный в требовании страховщика.

Обязательства страховщика по страховой выплате, возникшие до прекращения договора страхования, продолжают действовать до их исполнения в предусмотренном Правилами порядке.

**Список использованных источников**

1.Правила «Белгосстрах» – «Добровольное страхование от несчастных случаев и заболеваний»,2009г.

2.Учебное пособие «Страховое дело» – Минск, – 2001г. – М.А. Зайцева, Л.И. Литвинова.

3. Мурина, Н.Н. Страховое дело: учеб. пособие для студ. экономических спец. / Н.Н. Мурина, А.А. Роговская. – Мн.: УП “ИВЦ Минфина”, 2005. – 245 с

4. Страхование: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2009. – 565 с.