Страховой словарь.

1. **Страхование** — это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

2. **Сопровождение договоров** - эта процедура включает в себя следующие операции: ввод и хранение договора в базе данных; отражение операций в бухгалтерском учете; контроль над своевременностью и полнотой поступления страховых взносов при их уплате в рассрочку; расчет страховых резервов в соответствии с «Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», утвержденными приказом Минфина России от 11 июня 2002 г. № 51н (с последующими изменениями и дополнениями); инвестирование страховых резервов в соответствии с Правилами, утвержденными приказом Минфина России от 16 марта 2000 г. № 28н; контроль над состоянием застрахованного объекта (условия эксплуатации, хранения, наличие или отсутствие модернизации, переделок, ремонта и т.п.) в целях своевременного учета изменения степени застрахованных рисков; внесение, при необходимости, изменений в договор страхования; отслеживание сроков окончания договора для своевременного предложения страхователю его продления; предоставление клиентам дополнительных услуг, предусмотренных договором.

3. **Страховая компания** - форма функционирования страхового фонда, представляющая собой обособленную структуру, осуществляющую заключение договоров страхования и их обслуживания.

4. **Страховой рынок** – особая социально – экономическая структура, определенная сфера денежных отношений, где объемом купли – продажи выступает страховая услуга.

5. **Операционные процессы в страховании** включают в себя создание продукта, продажи, андеррайтинг, сопровождение договоров страхования и урегулирование убытков.

6. **Страховой риск** – предполагаемая опасность от которой проводится страхование.

7. **Субъекты страхования** –

Пример: Страхователь, страховщик, выгодоприобретатель, застрахованное лицо.

8. **Страховая защита –** 1. Экономическая категория, отражающая совокупность распределенных и перераспределенных отношений, связанных с предотвращением или возмещением потерь, наносимых материальному производству и населению стихийными бедствиями и другими ЧС. 2. Совокупность перераспределительных отношений по поводу предотвращения и возмещения ущерба, наносимого конкретным объектам общего производства.

9. **Основные организационно – правовые формы страховых компаний:**

- Хозяйственные товарищества и общества;
- Общества взаимного страхования;
- Государственные и муниципальные унитарные предприятия;
- Некоммерческие организации.

10. **Основные бизнес – модели страховых компаний:**

- Франчайзинг;
- Прямые продажи;
- B2B; B2C; B2G; G2B.

11. **Документационное обеспечение страховых компаний –**

12. **Основные этапы документооборота страховых компаний -**

13. **Рисковая функция страхования выражается** в обеспечении страховой защиты от различного рода случайных событий, ведущих к потерям.

14. **Предупредительная функция страхования** реализуется в уменьшении степени риска и разрушительных последствий страхового события.

15. **Контрольная функция страхования** выражается в контроле за строго целевым формированием и использованием средств страхового фонда.

16. **Сберегательная функция** заключается в том, что при помощи страхования сберегаются денежные суммы на дожитие.

17. **Кредитная функция** заключается в возвратности страховых взносов.

18. **Инвестиционная функция д**ает возможность участия временно свободных средств страхового фонда в инвестиционной деятельности страховых организаций, в пополнении за счет части прибыли от страховых и других хозяйственных операций доходов государственного бюджета.

19. **Структуры страховых организаций:**

20. **Прямые продажи-** это страхование, осуществляемое без участия посредников между страховщиком и страхователем, это форма продажи страховок, которая вычеркивает из цепочки "компания – страховой агент – клиент" среднее звено, т.е. страхового агента или любого другого продавца страховых услуг, кроме собственно сотрудника страховой компании, работающего непосредственно в офисе страховщика.

21. **Акционерные страховые общества -** Негосударственная организационная форма, в которой в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества.

22. **Перестраховочные компании –** страховщик, принимающий риск в перестрахование.

23. **Общества взаимного страхования - г**раждане и юридические лица могут застраховать свое имущество и иные имущественные интересы, указанные в п. 2 ст. 929 ГК РФ, на взаимной основе путем объединения в обществах взаимного страхования необходимых для этого средств.

24. **Государственная страховая компания -**
вид страховой компании, фонда, основанного государством.
25. **Негосударственный пенсионный фонд -** особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное обеспечение участников фонда на основании пенсионных договоров (ст. 2 ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах»).
26. **Основные функции страхования:**
- Распределительная;
- Рисковая;
- Предупредительная;
- Сберегательная;
- Контрольная;
- Кредитная;
- Инвестиционная.

27. **Основные участники страхового рынка:**
- Страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- Страховые организации, в том числе перестраховочные организации;
- Общества взаимного страхования;
- Страховые агенты;
- Страховые брокеры;
- Актуарии;
- Банк России, осуществляющий функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела);
- Объединения субъектов страхового дела, объединения страховых агентов, объединения страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие страховых брокеров, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие общества взаимного страхования;
- Специализированные депозитарии

28. **Каналы продаж страховой компании:**
- Посреднические продажи;
- Прямые продажи.

29. **Основные функциональные задачи, реализуемые в условиях АИС:**
30. **АРМ страховщика** – это рабочее, оснащенное средствами вычислительной техники для автоматизации процессов переработки и отображения информации, необходимой для выполнения производственного задания.
31. **CRM-система страховой компании-** прикладное программное обеспечение для организаций, предназначенное для автоматизации стратегий взаимодействия с заказчиками (клиентами), в частности для повышения уровня продаж, оптимизации маркетинга и улучшения обслуживания клиентов путём сохранения информации о клиентах и истории

взаимоотношений с ними, установления и улучшения бизнес-процессов и последующего анализа результатов.

32. **Классификация CRM-систем:**
- **операционные**— «пионеры» в своем роде и являются классическим примером того, как должна выглядеть программа;
- **аналитические**— сравнительно новый вид, которые многие все же не относят к CRM-системам, но так как управление — это индивидуальный процесс, то он не имеет определенных рамок;
- **комбинированные**— имеет в себе признаки двух предыдущих CRM-систем: учет и анализ.

33. **Цели и задачи CRM-систем:**
- выбор потенциальных клиентов и работа с ними;
- составление плана по работе над отношениями с выбранной клиентурой;
- привлечение новых потребителей и удержание старых;
- поступление прибыли от сотрудничества с покупателями и заказчиками.

34. **Базовая тарифная ставка –**

35. **Страховой портфель –** совокупная ответственность страховщика или перестраховщика по всем действительным договорам страхования или перестрахования.

36. **Основные элементы (этапы) технологического процесса страхования в АИС** — это

37. **Отрасли страхования:**
- **Личное страхование**
- **Имущественное страхование**
- **Страхование ответственности**

38. **Дополнительные функции страхования-**

39. **Добровольное страхование -** страхование на основе добровольного согласия страхователя и страховщика заключить договор страхования.

40. **Обязательное страхование -** страхование, осуществляемое в силу закона.

41. **Государственное страхование -** одна из организационных форм страхования, при которой в качестве страховщика выступает государственная организация.

42. **Объект страхования в личном страховании — это** имущественные интересы, связанные со здоровьем, жизнью, трудоспособностью и пенсионным обеспечением, в том числе с временным или постоянным снижением дохода или дополнительными расходами в связи с потерей трудоспособности, расстройством здоровья или смертью.

43. **Объект страхования в имущественном страховании — это** интересы, связанные с владением и распоряжением имуществом, их правомерность в договорах страхования имущества определяется законом, договором или иными правовыми основаниями.

44. **Объект страхования в страховании ответственности -** имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.
45. **Основной закон РФ о страховании -** Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 31.12.2017) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018).
46. **Дополнительные законы РФ о страховании:**
47. **Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) -** упразднённый федеральный орган исполнительной власти, осуществлявший функции по нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков (за исключением банковской и аудиторной деятельностью), в том числе по контролю и надзору в сфере страховой деятельности, кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности, деятельности товарных бирж, биржевых посредников и биржевых брокеров, обеспечению государственного контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.
48. **Объективная потребность в страховании заключается в том, что** убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще неподконтрольных человеку (стихийных сил природы), которые во всяком случае не влекут чей-либо гражданско-правовой ответственности. В подобной ситуации бывает невозможно взыскивать убытки с кого бы то ни было, и они оседают в имущественной сфере самого потерпевшего.
49. **Основные формы организации страхового фонда:**
    - государственный централизованный страховой (резервный) фонд;
    - фонд самострахования;
    - страховой фонд, формируемый страховой организацией.
50. **Сущность страхования состоит в** создании страховых фондов за счёт взносов заинтересованных в страховании сторон и предназначенных для возмещения ущерба.
51. **Microsoft Office –** программный продукт, объединящий набор веб-сервисов, который распространяется на основе подписки по схеме «программное обеспечение + услуги»
52. **Офисный пакет приложений-** набор приложений, предназначенных для обработки электронной документации на персональном компьютере.
53. **Электронная таблица-** компьютерная программа, позволяющая проводить вычисления с данными, представленными в виде двумерных массивов, имитирующих бумажные таблицы

54. **MS Excel-** программа для работы с электронными таблицами, созданная корпорацией Microsoft для Microsoft Windows NT и Mac OS, а также Android, iOS и Windows Phone.

55. **Бизнес-план** – краткосрочная программа деятельности предприятия, включающая оценку ожидаемых доходов и расходов. Оперативный план конкретных мер по достижению конкретных целей его деятельности. Разрабатывается на основе маркетинговых условий.

56**. Брокер** – лицо или фирма, выполняющие функции посредников на рынке, продает и покупает товары, ценные бумаги, страховые полисы и т.п. по поручению клиента. За свою деятельность получает брокерскую комиссию (см. страховой брокер).

57. **Избыточная ликвидность** – ликвидные активы страховщика, превышающие его потребность в нормальном функционировании.

58. **Имущественная ответственность гражданина** – гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание. Перечень такого имущества установлен гражданским процессуальным законодательством.

59. **Инвестиционная деятельность** – вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и достижения иного полезного эффекта.

60. **Инвестиционный доход** – прибыль от инвестиций в ценные бумаги или другие финансовые инструменты.

61**. Инвестиционный риск** – вероятность обесценивания капиталовложений в результате не предвиденных заранее обстоятельств.

62. **Инвестиция** – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности в целях получения прибыли и достижения иного полезного эффекта.

63. **Инфляционный риск** – риск обесценивания активов и сокращения доходов в результате роста цен.

64. **Инфляция** – обесценивание бумажных денег вследствие роста цен на товары и услуги. Превышение денежных доходов над предложением товаров и услуг. В накопительных видах страхования осуществляется защита денежных средств страхователей, вложенных в качестве платежей от инфляции.

65. **Капитал** – часть созданных обществом ресурсов, используемых не на потребление, а для инвестиций в развитие производства, товаров и услуг.

66. **Квота** – согласованная доля участия страховщика в страховании (перестраховщика в перестраховании).

67. **Комиссия** – плата, взимаемая посредником с клиента за совершение операции по его поручению. Брокерская комиссия выплачивается страхователем за оказание посреднических услуг по заключению договора страхования и др.

68. **Конверсия** – перевод полиса из одного вида страхования в другой. В экономически развитых зарубежных странах одним из важнейших показателей состояния экономики является состояние страхового рынка.

69. **Конкуренция** – состязательность хозяйствующих субъектов, когда их самостоятельные действия эффективно ограничивают возможность каждого из них односторонне воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке.

70. **Лимит страхования** – максимальная страховая сумма, на которую можно застраховать имущество или заключить договор личного страхования.

71. **Личное страхование** – это отрасль страхования, объектом которой выступают имущественные интересы граждан, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью, пенсионным обеспечением и иными событиями в их жизни. Личное страхование включает в себя большое разнообразие видов страхования, начиная от самых простых – страхования от несчастных случаев, до очень сложных – страхования пожизненной ренты. Выделяют два направления личного страхования – сберегательное и накопительное.

72. **Многосторонняя сделка** – договор, для заключения которого необходимо выражение согласованной воли трех или более сторон. Например, договор перестрахования.

73. **Накладные расходы** – расходы страховщика на ведение страхования, включаются в себестоимость услуг.

74. **Нестрахуемый риск** – убытки, возникающие из-за непредсказуемых и неконтролируемых событий, которые невозможно покрыть за счет страхования.

75. **Несчастный случай** – внезапное и вредное воздействие внешней силы на организм человека при отсутствии умысла со стороны пострадавшего. Учитывается в законодательстве о пособиях и пенсиях по социальному страхованию. Если увечье связано с выполнением работником трудовых обязанностей и произошло по вине предприятия, последнее несет материальную ответственность. Не всегда несчастный случай признается страховым случаем.

76. **Пенсионный фонд** – государственные и частные фонды, формируемые за счет населения и организаций, из которых выплачиваются пенсии, а свободные средства могут инвестироваться в финансовые активы, приносящие доходы.

77. **Продукт** – страховые полисы, которые страховщик распространяет посредством бинарского сетевого маркетинга

78. **Убытки** – расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

79. **Услуги** – не создающая материальных благ деятельность по удовлетворению потребностей отдельных лиц и общества в целом, за

исключением деятельности, осуществляемой на основе трудовых правоотношений.

80. **Уставный фонд** – сумма средств, необходимая для начала деятельности компании, образуемая за счет взносов учредителей и включающая в свой состав стоимость основных и оборотных средств компании.

81. **Ущерб** – убытки, утрата или повреждение имущества, недополученные доходы или упущенная выгода. В страховании – утрата или повреждение здоровья, имущества, смерть страхователя.

82. **Франшиза** – освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного размера. Размер франшизы означает часть убытка, не подлежащую возмещению со стороны страховщика. Франшиза бывает условной и безусловной.

83. **Франшиза безусловная** – франшиза, которая применяется в безоговорочном порядке без всяких условий. Ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной франшизы.

84. **Франшиза условная** – освобождение от ответственности страховщика за ущерб, не превышающий установленной суммы, и его полное покрытие, если размер ущерба превышает франшизу.

85. **Юридическое лицо** – организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету.

86. **Физическое лицо** – в гражданском праве отдельный гражданин (иностранный гражданин, лицо без гражданства) как субъект гражданского права, в отличие от юридического лица, являющегося коллективным образованием.

87. **Профессиональная трудоспособность** – способность лица выполнять работу по определенной профессии, специальности

88. **Медицинское страхование** – это организационно-финансовое мероприятие для обеспечения деятельности страховой медицины (заключение договоров страхования, сбор страховых платежей, актуарные расчеты и др.).

89. **Маркетинг страховой** – исследование, анализ и оптимизация структуры страховой компании с целью повышения эффективности ее деятельности. Маркетинг направлен на создание системы сбыта страховой продукции.

90. **Капитал** – часть созданных обществом ресурсов, используемых не на потребление, а для инвестиций в развитие производства, товаров и услуг.

91. **Диспашер** – страховой агент в морском страховании.

92. **Дисконтирование** – процесс определения современной стоимости будущих доходов или расходов. Используется в актуарных расчетах по страхованию жизни.

93. **Водитель** – лицо, управляющее транспортным средством. При обучении управлению водителем считается обучающее лицо.

94. **Воздушное судно** – летательный аппарат, поддерживаемый в атмосфере за счет взаимодействия с воздухом, отличного от взаимодействия с воздухом, отраженным от поверхности земли или воды.

95. **Выгодоприобретатель** – лицо, получающее страховую выплату, но не являющееся страхователем или застрахованным. В личном страховании, как правило, основанием для выплаты является смерть застрахованного лица.

96. **Бонус** – скидка со страховой премии.

97. **Банковский депозит** – вклад клиента в банк с правом получения этого вклада с процентами полностью или частично после истечения срока или в произвольное время. Вклады физических лиц подлежат обязательному страхованию.

98. **Банковский канал** – способ продажи страховых продуктов, при котором относительно простые страховые продукты продаются через «банковские окна» массовому потребителю. Банковский канал альтернативен широко известному агентскому каналу. Позволяет сокращать долю расходов страховщика за счет «экономии на оплате труда агентов». В настоящее время значимость этого канала возрастает.

99. **Диспаша** – расчет и распределение убытков по аварии судна между фрахтователем, судовладельцем и фрахтовщиком, производимыми официальными лицами (диспашерами).

100. **Интерресенты** – в теории страхового права лица, интерес которых пользуется защитой.