

СТРАХОВАНИЕ В ЖИЗНИ ЧЕЛОВЕКА**Караибрагимов С.Р.**

г. Борисоглебск, ГБПОУ ВО «Борисоглебский техникум промышленных и информационных технологий», 3 курс

Руководитель: Горбачева Н.В., преподаватель, ГБПОУ ВО «Борисоглебский техникум промышленных и информационных технологий», г. Борисоглебск

Деятельность человека практически всегда связана с разного рода рисками, которые преследуют изо дня в день каждого жителя планеты.

В условиях усложнения рискованной ситуации проблемы управления риском, в том числе обеспечения страховой защиты, выходят на первый план и приобретают высокую общественную значимость. Эти проблемы актуальны и для России.

Страхование, как отрасль экономической жизнедеятельности, призвана служить гарантом от определенных рисков и при этом, при наступлении тех или иных обстоятельств страховые фирмы покрывают ущерб, нанесенный человеку. Страхование становится объективно необходимым элементом всего хозяйственного механизма.

Сфера его применения значительно расширяется, охватывая все формы собственности, семейные отношения, привлекая широкий круг новых заинтересованных страхователей. В страховании участвуют не только страхователи и застрахованные лица, но и государство, выпускающее законы для этого вида деятельности и регулирующие отношения между субъектами.

Без страхования современная жизнь и деятельность людей объективно невозможны. Оно обеспечивает нормальное общественное воспроизводство на всех уровнях непродуцированной и производственной сферы.

Цель данной работы состоит в изучении роли и значения страхования в жизни человека. В соответствии с поставленной целью мною определены следующие задачи:

- изучить социально-экономическую сущность страхования;
- охарактеризовать функции страхования;
- раскрыть формы и виды страхования;
- проанализировать автострахование: ОСАГО, КАСКО.

Основная часть*1.1. Экономическая сущность страхования*

В настоящее время рискованная ситуация на мировом уровне является напряженной в силу имеющих глобальный характер процессов и явлений:

– возрастают частота и тяжесть стихийных бедствий и других неблагоприятных событий;

– новые, сложные риски порождает научно-технический прогресс – от взрывов и пожаров при внедрении новых технологий до рисков, связанных с новыми информационными технологиями, генетикой и т.д.

– экономический рост ведет за собой усложнение хозяйственных связей. В то же время известно, что чем сложнее система, тем легче вывести ее из состояния равновесия. Обрыв одной хозяйственной связи (например, недопоставка продукции вследствие пожара у поставщика) в ряде случаев ставит в критические условия всю цепочку производителей и потребителей. Кроме того, развитие экономики порождает массу новых предпринимательских рисков, особенно в сфере финансового рынка (скажем, в биржевом, банковском деле);

– для всех стран с развитой экономикой общей является проблема старения населения, которая обостряет потребность в защите человека, связанную с оказанием ему необходимой медицинской помощи и обеспечением достойных доходов в старости;

– появляются новые, не известные ранее заболевания человека и сельскохозяйственных животных;

– плотность размещения производственных объектов, жилья, культурных и исторических ценностей резко повышает возможную кумуляцию риска. Одновременно происходит возрастание стоимости отдельных объектов (например, нефтяных вышек и других сложных технических сооружений). В совокупности эти два явления повышают возможность катастрофического ущерба;

– наконец, нельзя не отметить общий процесс криминализации общества – начиная от культуры и заканчивая уголовными преступлениями, фактами коррупции и т.д.

В условиях такого усложнения рискованной ситуации проблемы управления риском, в том числе обеспечения страховой защиты, выходят на первый план и приобретают высокую общественную значимость. Эти проблемы актуальны и для России. Более того, в России объективная необходимость в страховании повышена, поскольку:

– производственные фонды большинства предприятий имеют высокий процент износа, соответственно подвержены различным рискам;

– во многих отраслях промышленности применяются устаревшие технологии, представляющие опасность для участников производства и окружающей среды.

Эти и другие факторы подтверждают актуальность страхования и повышение его роли на современном этапе

Правовой базой страхования является федеральный закон от 27.11.1992г. № 4015-1 «О страховании», в котором раскрывается и экономическая сущность страхования.

Согласно данному Закону страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Это позволяет сделать следующие выводы.

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых или страховых взносов (страховых премий).

Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использования на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни.

В страховании участвуют как минимум две стороны (два лица, субъекты отношений).

Одна сторона – это страховая организация (государственная, акционерная или частная), которую называют страховщиком. Страховщик вырабатывает условия страхования (в частности, обязуется возместить страхователю ущерб при страховом событии) и предлагает их своим клиентам – юридическим лицам (предприятиям, организациям, учреждениям) и физическим лицам (отдельным частным гражданам).

Если клиентов устраивают эти условия, то они подписывают договор страхования установленной формы и однократно или регулярно в течении согласованного периода платят страховщику страховые премии (платежи, взносы) в соответствии с договором.

Другая сторона (страхователь) страхового экономического отношения – это юридические или физические (отдельные частные граждане) лица.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. При наступлении страхового случая (стихийное бедствие, падение человека с переломом и т.д.), при котором страхователю нанесен ущерб (экономический или его здоровью), страховщик в соответствии с условиями договора выплачивает страхователю компенсацию, возмещение.

Из анализируемых определений следует, что страховщик и страхователь регулируют страховое экономическое отношение специальным договором.

В мировой практике он получил название полис. Полис – документ (именной или на предъявителя), удостоверяющий заключение страхового договора и содержащий обязательство страховщика выплатить страхователю при наступлении страхового события определенную условиями договора сумму денег (страховую компенсацию или возмещение).

1.2. Функции страхования

Функции страхования и его содержание как экономической категории органически связаны. В качестве функций экономической категории страхования можно выделить следующие:

1. Формирование специализированного страхового фонда денежных средств.
2. Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан.
3. Предупреждение и минимизация ущерба.

Первая функция – это формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Государство исходя из экономической и социальной обстановки регулирует развитие страхового дела в стране. Функция формирования специализированного страхового фонда реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещения.

В моральном плане каждый участник страхового процесса, например при страховании жизни, уверен в получении материального обеспечения на случай несчастного события и при завершении срока действия

договора. При имущественном страховании через функцию формирования специализированного страхового фонда не только решается проблема возмещения стоимости пострадавшего имущества в пределах страховых сумм и условий, оговоренных договором страхования, но и создаются условия для материального возмещения части или полной стоимости пострадавшего имущества.

Через функцию формирования специализированного страхового фонда решается проблема инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных средств в недвижимость, приобретения ценных бумаг и т.д. С развитием рынка в страховании неизменно будет совершенствоваться и расширяться механизм использования временно свободных средств. Значение функции страхования как формирования специальных страховых фондов будет возрастать.

Вторая функция страхования – возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба в имуществе имеют только физические и юридические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Порядок возмещения ущерба определяется страховыми компаниями исходя из условий договоров страхования и регулируется государством (правила страхования проверяются на соответствие действующему законодательству в процессе лицензирования страховой деятельности). Посредством этой функции получает реализацию объективного характера экономической необходимости страховой защиты.

Третья функция страхования – предупреждение и минимизация ущерба – предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий. Сюда же относится правовое воздействие на страхователя, закрепленное в условиях заключенного договора страхования и ориентированное на его бережное отношение к застрахованному имуществу.

1.3. Формы страхования

Исходя из многообразия объектов, подлежащих страхованию, различий в объеме страховой ответственности, степенях риска и категориях страхователей страховые услуги могут быть предоставлены на условиях обязательности или добровольности. Соответственно по форме проведения страхования может быть обязательным или добровольным.

Обязательную форму страхования отличают следующие принципы:

1. Обязательное страхование устанавливается законом, согласно которому страховщик обязан застраховать соответствующие объекты, а страхователи – вносить причитающиеся страховые платежи. Закон обычно предусматривает:

- перечень подлежащих обязательному страхованию объектов;
- объем страховой ответственности;
- уровень или нормы страхового обеспечения;
- порядок установления тарифных ставок или средние размеры этих ставок с предоставлением права их дифференциации на местах;
- периодичность внесения страховых платежей;
- основные права страховщиков и страхователей.

Закон, как правило, возлагает проведение обязательного страхования на государственные органы.

2. Сплошной охват обязательным страхованием указанных в законе объектов. Для этого страховые органы ежегодно проводят по всей стране регистрацию застрахованных объектов, начисление страховых платежей и их взимание в установленные сроки.

3. Автоматичность распространения обязательного страхования на объекты, указанные в законе. Страхователь не должен заявлять в страховой орган о появлении в хозяйстве подлежащего страхованию объекта. Данное имущество автоматически включается в сферу страхования. При очередной регистрации оно будет учтено, а страхователю предъявлены к уплате страховые взносы.

4. Действие обязательного страхования независимо от внесения страховых платежей. В случаях, когда страхователь не уплатил причитающиеся страховые взносы, они взыскиваются в судебном порядке.

5. Бессрочность обязательного страхования. Она действует в течение всего периода, пока страхователь пользуется застрахованным имуществом. Только бесхозное и ветхое имущество не подлежит страхованию. При переходе имущества к другому страхователю страхование не прекращается. Оно теряет силу только при гибели застрахованного имущества.

6. Нормирование страхового обеспечения по обязательному страхованию. В целях упрощения страховой оценки и порядка выплаты страхового возмещения устанавливаются нормы страхового обеспечения в процентах от страховой оценки или в рублях на один объект.

В РФ к сфере обязательного страхования относятся: обязательное страхование автогражданской ответственности, государственное обязательное страхование медицинских и научных работников на случай инфицирования СПИДом, государственное обязательное страхование пассажиров от несчастных случаев на воздушном, железнодорожном, морском, внутреннем водном и автомобильном транспорте;

Добровольная форма страхования построена на соблюдении следующих принципов:

1. Добровольное страхование действует в силу закона, и на добровольных началах. Закон определяет подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования. Конкретные условия регулируются правилами страхования, которые разрабатываются страховщиком.

1. Выборочный охват добровольным страхованием, связанный с тем, что не все страхователи изъявляют желание в нем участвовать. Кроме того, по условиям страхования действуют ограничения для заключения договоров.

2. Добровольное страхование всегда ограничено сроком страхования. При этом начало и окончание срока особо оговариваются в договоре, если страховой случай произошел в период страхования. Непрерывность добровольного страхования можно обеспечить только путем повторного перезаключения договоров на новый срок.

5. Добровольное страхование действует только при уплате разового или периодических страховых взносов. Вступление в силу договора добровольного страхования обусловлено уплатой разового или первого страхового взноса. Неуплата очередного взноса по долгосрочному страхованию влечет за собой прекращение действия договора.

1.4. Основные виды страхования

Набор различных видов страхования, к которым может прибегнуть страхователь, представляет собой ассортимент страхового рынка. Виды страхования однородных объектов группируются в отрасли, составляющие основу классификации страхования. Становление страхового рынка, появление новых объектов страхования и рисков в сфере предпринимательства, внешнеэкономической деятельности, финансово-кредитных операций обуславливает выделение таких отраслей страхования, как имущественное, личное, страхование предпринимательских рисков и страхование ответственности.

Имущественное страхование защищает интересы страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом и товарно-материальными ценностями.

Личное страхование выступает формой защиты и укрепления материального благосостояния населения.

Страхование предпринимательских рисков. В этом виде страхования выделяют страхование от коммерческих, технических, правовых, политических рисков и рисков в финансово-кредитной сфере.

Страхование ответственности. Страхование ответственности в отличие от имущественного и личного защищает интересы как самого страхователя, поскольку ущерб за него возмещает страховая компания, так и других лиц, которым гарантируются выплаты за ущерб, причиненный вследствие действия или бездействия страхователя независимо от его имущественного положения. Тем самым страхование ответственности обеспечивает защиту экономических интересов возможных виновников вреда и лиц, которым в конкретном страховом случае причинен ущерб.

1.5. Автострахование: ОСАГО, КАСКО

Мне хотелось бы более подробно остановиться на автостраховании, так как в настоящее время это является актуальной темой для владельцев транспортных средств.

ОСАГО – это обязательное страхование автогражданской ответственности, объектом страхования которого являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории РФ.

КАСКО – это добровольное страхование транспортного средства (ТС) на случай его повреждения или угона. Страховкой каско можно воспользоваться, даже если автомобиль или, мотоцикл пострадали по вине владельца. Если машина попадет в аварию, на нее упадет сосулька с крыши или даже сам водитель не впишется в двери гаража, каско может покрыть убытки.

Преимущества КАСКО:

1. Вы заплатили один раз страховой компании, и целый год она платит за Вас.

2. В случае аварии на дороге, не важно, виноваты Вы или нет.

3. Купив страховку КАСКО, Вы получаете ощущение защищенности и спокойствия.

Недостатки КАСКО:

1. Очень дорогая стоимость страховки для наиболее популярных автомобилей.

2. Страховые компании не хотят страховать «старые» (более 3-х лет) автомобили.

3. Необходимо фиксировать каждый страховой случай в полиции или ГИБДД, получать подтверждающие справки.

4. Страховые компании нередко затягивают выплаты в случае угона и долго согласовывают с ремонтной организацией стоимость ремонта.

Франшиза по страховке КАСКО это некая величина нанесённого Вам ущерба, которую не платит страховая компания по каждому страховому случаю.

Например: При заключении договора КАСКО, Вы оговорили франшизу 10000 рублей.

Соответственно если Вы попали в ДТП и стоимость ремонта 53000 рублей, то 43000 рублей за Вас заплатит страховая компания, а 10000 платите Вы.

В чем же разница между КАСКО и ОСАГО (см. рис. 1, 2)? Подведем итог.

Каско – это добровольное страхование, которое защищает интересы владельца транспортного средства. Даже если он сам станет виновником ДТП и его застрахован-

ный автомобиль пострадает в аварии, выплаты по каско возместят этот урон. Владелец авто получит деньги, или машину отремонтируют за счет страховой компании. Тарифы каско устанавливает каждый страховщик самостоятельно.

ОСАГО – это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС. Выплаты по ОСАГО получают пострадавшие. То есть если обладатель полиса ОСАГО своим автомобилем заденет чей-то бампер или наедет кому-то на ногу, его страховая компания возместит вред, нанесенный чужому имуществу или здоровью. Тарифы ОСАГО регулирует государство.

Заключение

Страхование – это система форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных, неблагоприятных явлениях, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определённых событий в их жизни.

	КАСКО	ОСАГО
Все ли автомобилисты должны покупать полис?	Нет	Да
Кто получает выплаты или ремонт?	Владелец ТС	Пострадавший по вине водителя ТС
Кто определяет страховые тарифы (цену полиса)?	Страховая компания самостоятельно	Страховая компания – в рамках, установленных государством

Рис. 1. Различия между КАСКО и ОСАГО

КАСКО	ОСАГО
По КАСКО застрахован автомобиль страхователя.	По ОСАГО застрахована гражданская ответственность страхователя за вред, который он может причинить другим лицам при использовании своего автомобиля.
КАСКО – добровольное страхование.	ОСАГО – обязательное страхование.
Условия договора и Правила КАСКО различаются в каждой страховой компании – можно выбрать наиболее подходящие.	Условия договора и Правила ОСАГО одинаковые во всех страховых компаниях – устанавливаются Правительством.
Цена полиса КАСКО в первую очередь зависит от стоимости автомобиля, а также от оценки степени риска – отличается в разных страховых компаниях.	Цена полиса ОСАГО одинакова во всех компаниях и определяется по тарифам, установленным Минфином.
Страховые случаи: любое ДТП; противоправные действия третьих лиц (включая кражу, угон), пожар, стихийные бедствия, падения посторонних предметов на автомобиль и прочее.	Страховые случаи: только ДТП, в котором виновато лицо, указанное в полисе ОСАГО.
Размер возмещения: Оплачивается реальная стоимость ремонта автомобиля или его полная стоимость на момент страхового случая.	Размер возмещения: Оплачивается предполагаемая средняя стоимость ремонта автомобиля по калькуляции с учетом степени износа заменяемых деталей.
Страховая сумма: по КАСКО страховая сумма равна действительной стоимости застрахованного автомобиля на момент заключения договора.	Страховая сумма по ОСАГО определяется Законом. 120000 руб. за вред имуществу, 160000 руб. за вред жизни и здоровью.
В КАСКО ограничение возраста застрахованного автомобиля – как правило, не более 7-10 лет.	В ОСАГО ограничений по возрасту автомобиля нет.

Рис. 2. Различия между КАСКО и ОСАГО

На микроуровне страхование выступает как способ защиты интересов физических и юридических лиц путем переноса риска на профессионала – страховую организацию, имеющую компетентных специалистов по работе с риском.

Значение страхования на макроуровне проявляется в экономике, социальной сфере, экологии, инновационной деятельности.

Компенсируя ущерб, страхование обеспечивает непрерывность хозяйственной деятельности субъектов и тем самым вносит вклад в стабильность национальной экономики. Снижая неопределенность и конъюнктурные колебания, страховые компании сглаживают экономические циклы и воздействие кризисов как на макроэкономическом, так и на микроэкономическом уровне. Доступность страховой защиты стимулирует развитие производства, торговли и гарантирует сохранение имущественных прав.

Страхование способствует инновационному развитию экономики и стимулирует научно-технический прогресс. При наличии страховой защиты предприниматели внедряют новые технологии, финансируют научные разработки и др. Экономический эффект превентивной деятельности страховых компаний про-

является в улучшении рискованной ситуации. Страховые компании финансируют мероприятия, направленные на снижение риска, прикладные исследования в этой сфере, а также способствуют внедрению результатов исследований в практику (например, повышение безопасности на транспорте, снижение заболеваемости и смертности населения, повышение надежности технических инструкций и т.д.). Такие программы в ряде случаев имеют социальный характер и способствуют повышению качества жизни населения.

Страхование вносит серьезный вклад в обеспечение платежеспособного спроса в стране, компенсируя страхователю убытки (вместо разбитой машины покупается новая, на месте разрушенного завода строится новый) и оплачивая труд специалистов, занятых в страховании.

С социальных позиций значение страхования может быть прямым и опосредованным. К прямому можно отнести защиту граждан на случай болезни, утраты трудоспособности, несчастных случаев, пенсионное страхование, страхование имущества, жилья и другие виды страхования.

Подводя итог, можно сказать, что поставленные в работе цель и задачи были выполнены.

Приложение 1

Сравнительный анализ условий страхования КАСКО

Условия			
1	2	3	4
Обращение без справок	1. Стекланные элементы кузова, кроме фар – без ограничений; 2. Повреждение одного кузовного элемента – два раза в год. Выплаты без справок – только путем организации и оплаты восстановительного ремонта, если иное не предусмотрено договором.	1. Остекление салона, фар, фонарей ТС – без ограничений; 2. Незначительное повреждение деталей кузова ТС – 1 раз в год. Незначительным ущербом при этом считается ущерб, не превышающий 5% от страховой суммы, эквивалентной 200 долларам США для ТС отечественных марок и 500 долларам США для ТС иностранных марок.	1. При страховой сумме до 1000000 руб. – одна наружная деталь кузова ТС – только покраска (при повреждении ЛКП), по одному страховому случаю – 1 раз в год. При сумме свыше 1000000 руб. – 2 смежные наружные детали кузова – 1 раз в год. 2. Один элемент остекления кузова (за исключением остекления крыши ТС), внешнего штатного светового прибора или штатного светоотражателя, внешнего штатного зеркала заднего вида, внешней штатной радио-антенны ТС.

Продолжение таблицы			
1	2	3	4
Срок извещения СК о хищении ТС	В течение 24 часов уведомить любым доступным способом. В течение 5 рабочих дней подать заявление по установленной форме.	В течении 24 часов письменным заявлением произвольной формы, телеграммой, по факсимальной связи уведомить Страховщика о хищении застрахованного ТС. В течении трех дней, не считая выходные и праздничные дни, представить Страховщику письменное заявление по установленной Страховщиком форме с подробным изложением всех известных ему обстоятельств хищения ТС.	В течение трех рабочих дней с даты сообщения о хищении застрахованного ТС подать Страховщику письменное заявление установленной Страховщиком формы наступления страхового события с подробным изложением всех известных ему обстоятельств происшествия.
Срок извещения о хищении ТС	В течение 24 часов уведомить любым доступным способом. В течение 5 рабочих дней подать заявление по установленной форме.	В течении 24 часов письменным заявлением произвольной формы, телеграммой, по факсимальной связи уведомить Страховщика о хищении застрахованного ТС. В течении трех дней, не считая выходные и праздничные дни, представить Страховщику письменное заявление по установленной Страховщиком форме с подробным изложением всех известных ему обстоятельств хищения ТС.	В течение трех рабочих дней с даты сообщения о хищении застрахованного ТС подать Страховщику письменное заявление установленной Страховщиком формы наступления страхового события с подробным изложением всех известных ему обстоятельств происшествия.
Условия получения страхового возмещения	1. Денежными средствами, если иное не предусмотрено в договоре; 2. Направлением на ремонт на СТОА.	1. На основании калькуляции стоимости восстановительного ремонта ТС, рассчитанной Страховщиком. 2. На основании счетов за фактически выполненный ремонт поврежденного застрахованного ТС на СТОА по направлению Страховщика; 3. На основании счетов за фактически выполненный ремонт поврежденного застрахованного ТС на СТОА по выбору Страхователя.	1. На основании калькуляции стоимости восстановительного ремонта ТС, рассчитанной Страховщиком. 2. На основании счетов за фактически выполненный ремонт поврежденного застрахованного ТС на СТОА по направлению Страховщика; 3. На основании счетов за фактически выполненный ремонт поврежденного застрахованного ТС на СТОА по выбору Страхователя.
Исключение из страхового покрытия	При обращении без справок не оплачиваются скрытые повреждения и повторное обращение по одному и тому же элементу. Стеклопакет, крыша, люк. Ущерб вызванный повреждением или уничтожением автомобильных шин, дисков колес или декоративных колпаков колес при движении ТС, вызванные данным страховым случаем.	Ущерб вызванный повреждением или уничтожением автомобильных шин, дисков колес или декоративных колпаков колес при движении ТС.	В результате неисправности тормозной системы застрахованного ТС, не обеспечивающей его эффективное торможение и/или неподвижное состояние или в результате не обеспечения водителем условий, при которых ТС не имело бы возможности для самопроизвольного движения. Повреждение покрышек, колесных дисков, декоративных колпаков, если это не сопряжено с повреждениями других узлов или агрегатов ТС; точечные повреждения ЛКП без повреждения детали (сколы);

Окончание таблицы			
1	2	3	4
			Хищение колес ТС и/или декоративных колпаков, если их хищение произошло без причинения поврежденному самому застрахованному ТС; Хищение застрахованного ТС, если застрахованное ТС было оставлено с незапертыми дверями, незакрытыми окнами, не активированными (не включенными) механическими и электронными противоугонными средствами.
Срок выплат при полной гибели ТС	В течение 30 дней с момента предоставления всех необходимых документов страхователю.	В течение 30 дней, считая со дня предоставления Страхователем Страховщику всех необходимых документов.	В течение 20 рабочих дней с даты получения всех необходимых документов
Срок выплат при хищении ТС	В течение 30 дней с момента предоставления всех необходимых документов страхователю.	В течение 30 дней, считая со дня предоставления Страхователем Страховщику всех необходимых документов (в т.ч. постановления) и подписания сторонами дополнительного соглашения о взаимоотношениях сторон в случае нахождения похищенного застрахованного ТС.	В течение 20 рабочих дней с даты получения всех необходимых документов
Срок выплат при повреждении ТС (ущерб)	В течение 15 дней с момента предоставления всех необходимых документов страхователю	В течении 20 дней, считая со дня предоставления Страхователем Страховщику всех необходимых документов.	В течение 20 рабочих дней с даты получения всех необходимых документов

Список литературы

1. Годин А.М. Страхование: Учебник для бакалавров / А.М. Годин, С.В. Фрумина. – 3-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К0», 2018. – 256 с.

2. Страхование: учеб. пособие / Ю.А. Сплехухов, Е.Ф. Дюжиков. – 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2019. 357 с.

3. <https://gosavtopolis.ru/strakhovanie/avtostrakhovanie/>

4. <http://osa-spb.ru/chto-takoe-kasko-i-osago-prostim-yazikom.html>

5. https://studme.org/159410248448/strahovoe_delo/rol_strahovaniya_sovremennom_mirovom_soobschestve