

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ  
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Страхование**

**Направление подготовки (специальность) Экономика  
Профиль образовательной программы Финансы и кредит  
Форма обучения заочная**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. Конспект лекций .....</b>	<b>3</b>
<b>1.1 Лекция № 1 Экономическая сущность и функции страхования .....</b>	<b>3</b>
<b>1.2 Лекция № 2 Классификация страхования .....</b>	<b>8</b>
<b>1.3 Лекция № 3 Основы построения страховых тарифов .....</b>	<b>15</b>
<b>1.4 Лекция № 4 Перестрахование .....</b>	<b>20</b>
<b>1.5 Лекция № 5 Финансовые основы страховых отношений .....</b>	<b>25</b>
<b>1.6 Лекция № 6 Актуальные вопросы страхования имущества .....</b>	<b>32.</b>
<b>1.7.Лекция № 7 Личное страхование. Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования .....</b>	<b>39</b>
<b>1.8.Лекция № 8 Страхование ответственности .....</b>	<b>52</b>
<b>2.Методические указания по выполнению лабораторных работ .....</b>	<b>63</b>
<b>3.Методические указания по проведению практических занятий .....</b>	<b>64</b>
<b>3.1 Практическое занятие № ПЗ-1 Экономическая сущность и функции страхования .</b>	<b>64</b>
<b>3.2 Практическое занятие № ПЗ-2 Классификация страхования.....</b>	<b>65</b>
<b>3.3 Практическое занятие № ПЗ-3 Основы построения страховых тарифов.....</b>	<b>65</b>
<b>3.4 Практическое занятие № ПЗ-4 Перестрахование.....</b>	<b>66</b>
<b>3.5 Практическое занятие № ПЗ-5 Финансовые основы страховых отношений.....</b>	<b>66</b>
<b>3.6 Практическое занятие № ПЗ-6 Актуальные вопросы страхования имущества.....</b>	<b>67</b>
<b>3.7 Практическое занятие № ПЗ-7 Личное страхование. Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования.....</b>	<b>67</b>
<b>3.8 Практическое занятие № ПЗ-8 Страхование ответственности.....</b>	<b>68</b>

# 1. КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

Лекция № 1

**Тема:** «Экономическая сущность страхования. Место страхования в рыночной экономике»

## 1. Вопросы лекции:

- 1.1. Исторические этапы развития страховых отношений в России.
- 1.2. Основные понятия и термины, применяемые в страховании.
- 1.3. Сущность страхования.
- 1.4. Юридические основы страховых отношений.

## 2. Краткое содержание вопросов

### 2.1. Исторические этапы развития страховых отношений в России

Страхование как социально-экономический институт имеет интересную историю развития, берущую начало в глубокой древности, на этапе возникновения цивилизации и образования первых признаков государственности. Возникновению страхования предшествовали объективные предпосылки, которые и побудили людей вступать в определенные социально-экономические отношения, названные позже страхованием.

Такими предпосылками послужили происходившие в жизни людей опасные явления и события, причиняли им невосполнимые имущественные и физические потери. Другими словами, данные явления и события причиняли вред, разрушая материальные блага, созданные людьми, влияли на их личные неимущественные блага. Можно сформулировать объективные и субъективные факторы, ставшие причиной возникновения страхования: наличие опасностей, способных причинить имущественный либо иной материальный вред, наступление которых невозможно предотвратить (объективный фактор); появление у людей опасения за сохранность и сбережение материальных и личных нематериальных благ (субъективный фактор); необходимость, а также желание и стремление людей бороться доступными методами и способами с теми опасностями, которые вызывают у них известный страх и опасения от наступления вредоносных последствий (совмещение объективного и субъективного факторов).

В совокупности эти факторы стали предпосылками создания института страхования как социально-экономического способа борьбы с последствиями опасных явлений. Более того, указанная совокупность факторов является той исторически сложившейся моделью, которая в сущности своей не изменилась и в настоящее время способствует возникновению страховых отношений. Причем, пока будет существовать субъективный — человеческий — фактор, будет существовать и страхование. Другими словами, страхование будет сопровождать человечество столько, сколько будет существовать мысль о том, как выжить в сложных и опасных ситуациях.

Процесс формирования института страхования был достаточно сложным, состоял из нескольких стадий.

### 2.2. Основные понятия и термины, применяемые в страховании.

Экономическими субъектами, т.е. лицами, охватываемыми страховыми сделками и отношениями, в России по закону являются:

- 1) страхователи;
- 2) страховщики (страховые организации);
- 3) страховые агенты и страховые брокеры;
- 4) застрахованные лица;
- 5) выгодоприобретатели (бенефициарии);
- 6) третьи лица
- 7) общества взаимного страхования
- 8) страховые актуарии

9) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности.

**Страхователи** - это дееспособные физические (граждане) и правоспособные юридические (фирмы, организации, учреждения) лица, у которых возникает осознанная и обеспеченная деньгами потребность в страховой защите их имущества, имущественных и материальных интересов, а также личности (своей или третьих лиц) и гражданской ответственности перед третьими лицами. В этом качестве страхователи являются живыми носителями спроса на страховые услуги, их покупателями (Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации", ст. 5).

**Страховщики** - это только юридические лица, прошедшие государственную регистрацию и по специальной лицензии занимающиеся страхованием. Этой характеристике соответствуют страховые фирмы, способные производить услуги по страховой защите интересов физических или юридических лиц, связанных с их (или третьих лиц) имуществом, личностью, гражданской ответственностью, и предлагающие эти услуги за деньги на страховом рынке России (Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации", ст. 6).

**Страховые агенты и страховые брокеры** — в России это юридические или физические лица, способствующие заключению сделки между страхователями и страховщиками и представляющие их экономические интересы. Страховые агенты представляют интерес страховщика, страховые брокеры - страховщика и страхователя (Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации", ст. 8). В описанном качестве страховые агенты и страховые брокеры являются посредниками, работающими за комиссионное вознаграждение.

**Застрахованный** - это лицо, чье имущество, ответственность, жизнь, здоровье, трудоспособность, личные доходы кем-либо застрахованы. Таким лицом может стать сам страхователь или тот, в чью пользу страхователь заключил сделку (например, ребенок, застрахованный родителями, или работник, застрахованный предпринимателем).

**Выгодоприобретатель** - это любое лицо (физическое, юридическое), указанное страхователем в полисе в качестве получателя страховой выплаты в случае смерти страхователя.

**Третье лицо** обозначает два вида субъектов страхового рынка России: 1) это субъект (физическое или юридическое лицо), чьему имуществу, имущественным или материальным интересам, личности и/или моральным интересам нанесен ущерб или вред лицом (физическими, юридическими), застрахованным от гражданской ответственности; 2) это субъект, не застрахованный от ответственности, но виновный в нанесении ущерба или вреда застрахованному клиенту страховой фирмы. В этой ситуации страховщик после возмещения своему клиенту ущерба получает право по закону обратиться в суд с иском (в сумме возмещения) к виновнику ущерба, т.е. к третьему лицу.

На страховом рынке особую роль играют профессиональные оценщики страховых рисков (сюрвейеры и аджастеры).

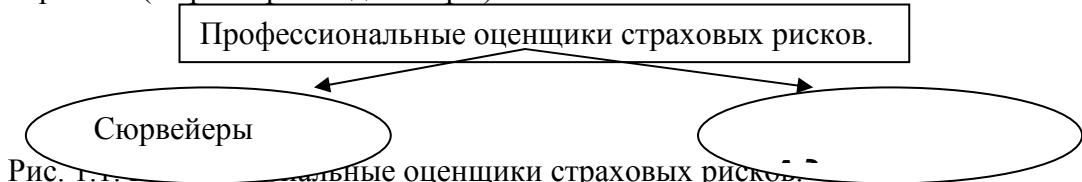


Рис. 1. Профессиональные оценщики страховых рисков.

Сюрвейеры оценивают риск возникновения страхового случая при заключении договора страхования, а аджастеры оценивают ущерб уже после возникновения страхового случая.

Каждый субъект страхового рынка России преследует свой интерес, т.е. является живым носителем специфического интереса. Страхователи, например, платят деньги (страховые взносы) страховщику, чтобы иметь возмещение ущерба, вреда которые могут

быть нанесены их имуществу, личности или ответственности страховым случаем.

Интересы страховщика заключаются в том, чтобы не только защитить застрахованные интересы клиентов, но и постоянно иметь от этого прибыль.

### **2.3. Сущность страхования.**

Прямое страхование (или страхование) организуется с учетом недостатков самострахования. При страховании резервы создаются профессионально специализированными в страховом деле предприятиями за счет страховых взносов (премии) страхователей. Взносы бывают взаимно согласованными по законам рынка либо фиксированными в силу закона страны. Из этих взносов страховщики по специальным правилам создают страховые резервы, за счет которых возмещают ущербы или вред, наносимые застрахованным объектам страховыми случаями.

При страховании защите подлежит не всякое опасное событие, а лишь такое, которое по условиям страхования или закону страны считается страховым случаем.

**Страховым случаем** является такое событие, при наступлении которого страховщик обязан либо по договору с клиентом, либо по закону страны выплатить клиенту страховое возмещение или обеспечение при условии, что клиент своевременно уплатил страховые взносы.

В отличие от самострахования страхование опирается на преимущества кооперирования страховых взносов клиентов. Это позволяет клиентам при малых затратах на взносы (скажем, от 0,01 до 15% от страховой суммы объекта) получить возмещение вреда или ущерба, превосходящее взносы в десятки, сотни, тысячи раз... Кроме того, страхователь может получить возмещение ущерба или вреда буквально на следующий день после заключения договора и уплаты взноса страховщику, если произошел в этот день оговоренный страховой случай.

Для уплаты взносов страховщику страхователи используют свои доходы - заработную плату, пенсию, ренту, прибыль, дивиденды и т.д. Это значит, что получить важнейший источник для создания страховых резервов страховщики могут только на фазе перераспределения общественного продукта.

Страхование является перераспределенным экономическим отношением, характеризующимся:

- случайностью и вероятностью страховых случаев;
- замкнутой солидарностью раскладки ущербов;
- временными и пространственными ограничениями раскладки ущербов;
- возвратностью страховых взносов их плательщикам.

**Перераспределительность** страхования заключается в том, что желающий застраховаться не сможет этого сделать пока не получит на фазе распределения свой доход. В долг, в кредит страхователю никто не станет. И только получив свой доход, желающий застраховать что-либо идет на страховой рынок, т.е. вступает в экономическую фазу обмена или перераспределения общественного продукта.

**Случайность и вероятность страховых случаев** заключается в том, что страхователи не продадут услугу по защите от событий, о которых заранее известно: где и когда они произойдут, какие объекты повредят или уничтожат, какой и кому ущерб нанесут и т.п. Экономически страхование осуществимо, лишь когда оно опирается на случайность, на вероятностную возможность страхового случая..

Страховые случаи фактически возможны, статистически наблюдаемы и исчисляемы, с одной стороны, и неизвестны по времени, месту, объектам и т.д. - с другой.

**Замкнутая солидарность** страхования заключается в том, что в формировании резервов страховой фирмы участвуют не все члены общества и юридические лица, а только страхователи. Страхователям известны условия страхования, и они согласны с тем, что при рисковом страховании не получат назад свои взносы и никакие страховые выплаты, если их застрахованные объекты не пострадают от страхового случая. Возмещение ущерба получат те страхователи, чьи застрахованные объекты пострадали от

страхового случая.

Солидарность страхователей замыкается дважды: 1) первоначально только на тех, кто уплатил страховые взносы; 2) окончательно только на тех, кто пострадал от страховых случаев.

**Пространственные и временные ограничения** страхования означают, что страховщик обеспечивает за деньги страховую защиту лишь в пределах той территории, на которой расположены застрахованные объекты, и лишь в течение того периода времени, который записан в договоре страхования.

**Возвратность** страхования означает, что основная часть страховых взносов (это нетто-взносы, которые остаются после вычета накладных расходов из брутто-взносов) не принадлежит страховщику. Резервы, созданные из нетто-взносов, в конечном счете, будут израсходованы на страховые выплаты по принципу замкнутой солидарности.

#### **Общее и различие между страховой защитой и страхованием**

В основном **общее** состоит в том, что страховая защита и страхование есть экономические отношения по поводу создания и использования специальных страховых резервов и фондов для предупреждения и возмещения убытков; **различие** - в том, что страховая защита охватывает два метода ее осуществления: самострахование и прямое страхование. Следовательно, логически и фактически страхование более узкое понятие, чем страховая защита; исторически страхование возникло позже, чем страховая защита, осуществлявшаяся методом самострахования.

### **2.4. Юридические основы страховых отношений.**

Для эффективного функционирования рыночного хозяйства его первичные предпринимательские звенья должны опираться на адекватную (т.е. рыночную) юридическую базу. Такой базой для рыночного хозяйства считается гражданское право, предметом которого являются имущественные отношения и связанные с ними неимущественные отношения, регулируемые гражданским законодательством страны.

Метод гражданско-правового регулирования этих отношений основан на принципах (Гражданский кодекс РФ, ст. I):

- 1) юридического равенства всех участников гражданских правоотношений;
- 2) неприкосновенности собственности каждого субъекта;
- 3) свободы договора (автономия воли, волеизъявления участников гражданских правоотношений);
- 4) невмешательства в частные дела;
- 5) беспрепятственного осуществления гражданских прав;
- 6) восстановления нарушенных прав;
- 7) судебной защиты нарушенного права.

Из принципов гражданского права следует, что оно должно быть единым, общим для всех уровней рыночного хозяйства - от государственного до предпринимательского, в том числе индивидуального.

В РФ складывается трехступенчатая юридическая основа регулирования страхового дела:

- первая и высшая ступень — гражданское право;
- вторая ступень — специальное (отраслевое) законодательство;
- третья ступень - подзаконные нормативные документы министерств и ведомств.

Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) является главным юридическим регулятором всего рыночного хозяйства, устанавливающим границы обязанностей, прав и полномочий субъектов этого хозяйства, т.е. рамковые условия (по западной терминологии). Предназначение первой ступени состоит в том, чтобы поставить всех субъектов различных отраслей рыночного хозяйства страны в одинаково равное положение. Так, общегражданское законодательство обеспечивает, например:

- 1) единообразное толкование прав и обязанностей для всех субъектов рыночного хозяйства по самым важным принципиальным проблемам предпринимательства;
- 2) одинаковое для предпринимателей всех отраслей экономики определение- предпринимательской коммерческой деятельности как преследующей в качестве основной цели производство и присвоение предпринимателями прибыли;
- организационно-правовых форм предпринимательской деятельности;
- 3) строгую обязательность государственного лицензирования особо важных видов производства материальных благ, услуг и т.д.

Специальные законы регулируют функционирование лишь одной отрасли экономики, например, страхования, сельского хозяйства, легкой промышленности и т.д.

К специальному законодательству согласно ГК РФ относятся также указы Президента и постановления Правительства РФ, имеющие отраслевое значение для страны и за ее пределами.

Особое место во второй ступени занимает Закон РФ "О страховании", принятый 27.11.92 г. и вступивший в силу с 12.01.93 г. Его особенность не в том, что такой закон впервые принят в нашей стране, а в том, что он имеет для страховой отрасли конституирующий статус, так как этот закон:

- 1) сразу после введения в действие стал базой для создания других специальных законов, указов Президента и постановлений Правительства, подзаконных актов по всем аспектам страхового дела;
- 2) обеспечил правовую защиту интересов всех субъектов страхового рынка;
- 3) дал трактовку содержания важнейших понятий страхового дела, важных для национального страхового рынка и его интеграции с международным страховым рынком. При этом Закон определил специфику договора страхования в отличие от договоров в других сферах предпринимательства;
- 4) определил компетенцию органа по государственному регулированию страхового рынка РФ и т.д.

С 1 января 1998 г. этот Закон переименован в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Новый Закон вносит в организацию страхового дела ряд изменений.

Заметим, что если общегражданское законодательство обычно определяет генеральные принципы, регламентирующие, например, содержание, форму письменного обеспечения сделок во всех сферах бизнеса в виде договоров, соглашений, контрактов и т.д., то специальное страховое законодательство трансформирует эти генеральные принципы и другие положения ГК РФ на специфический язык страховой отрасли, который исторически возник и сложился в ней и который значительно отличается от языка всех других отраслей экономики.

Третья ступень представлена постановлениями, распоряжениями, рекомендациями, правилами, инструкциями и т.п. документами, разрабатываемыми министерствами и ведомствами. Их роль — разъяснить подробно и понятно порядок использования отдельных положений актов первых двух ступеней.

Через третью ступень акты первой и второй ступеней переводятся страховщиками на уровень хозяйственного механизма, т.е. на уровень рабочих документов, непосредственно обеспечивающих страховые сделки и экономические отношения, вытекающие из них.

Каждый страховщик (страховая фирма) на основе гражданско-правовых (юридических) актов получает, в частности,

- 1) строго определенный круг обязанностей и прав;
- 2) полномочия по трансформированию этих обязанностей и прав применительно к особенностям своей деятельности в такие рабочие документы, как:
  - общие условия и правила страхования;
  - заявление на страхование;

- договор страхования;
- страховой полис (сертификат, свидетельство);
- страховой акт и др.

### **Общие условия и правила страхования**

Общие условия и традиция страхования - обычно два отдельных документа, но в настоящее время чаще всего страховщики пользуются только правилами страхования. Если у страховщика имеются оба названных документа, то правила страхования отличаются тем, что они конкретизируют общие условия страхования, а также содержат ограничения (оговорки, исключения) по важнейшим условиям страховой сделки:

- субъектам страхования,
- объектам страхования,
- объему страховой ответственности и др.

Страховщики сами разрабатывают общие условия и правила страхования. Внутри страховой фирмы это — главные документы, поэтому при лицензировании какого-либо вида страхования страховщик обязан предъявить в пакете документов правила по данному виду для утверждения их в Госстрахнадзоре.

Компетентные страховые органы публикуют типовые правила страхования. Страхователь перед подписанием договора страхования должен в своих интересах хорошо познакомиться с этими документами, так как именно в них содержится описание страховой услуги, которую он собирается купить.

Лекция № 2 ( 2 часа)

**Тема: «Классификация страхования»**

### **1. Вопросы лекции:**

1.1 Основы классификации страхования.

1.2 Современное состояние страхового рынка России.

1.3 Лицензирование и налогообложение страховой деятельности. Ведомственные акты и нормативные документы страхового надзора.

### **2. Краткое содержание вопросов**

#### **2.1. Основы классификации страхования.**

В Гражданском кодексе РФ страхование подразделяется на две отрасли - имущественное и личное (ст. 927, п. 1). Страхование ответственности включено в имущественное страхование (ст. 929, п. 2).

Под «классификацией» понимают иерархическую систему взаимосвязанных звеньев (элементов), позволяющую создать стройную картину единого целого с выделением его совокупных частей. Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего.

Отрасли и виды страхования можно классифицировать по различным критериям: объектам страхования, методам расчета страхового тарифа, ограничениями на страховую сумму, балансовой оценке, сфере применения, в целях лицензирования.

В основе деления классификации страхования на отрасли лежат принципиальные различия в объектах страхования. Однако, деление страхования на отрасли еще не позволяет выявить конкретные страховые интересы страхователей, ради которых проводится страхование. Для конкретизации этих интересов отрасли подразделяются на подотрасли, которые охватывают совокупность видов, имеющих специфические

особенности в определенной сфере.

Подотрасль страхования представляет собой совокупность видов страхования близких или родственных предметов страхования и связанных с ними имущественных интересов с характерными для них страховыми рисками (случаями), условиями и способами страховой защиты. Например, к подотраслям личного страхования относятся: страхование жизни и пенсий; страхование от несчастных случаев и болезней; страхование здоровья (медицинское страхование).

Подотрасли имущественного страхования включают: страхование средств транспорта (воздушного, наземного, водного, железнодорожного); страхование грузов; страхование государственного имущества и имущества граждан; страхование технических, космических, производственных рисков; страхование электронно-вычислительной техники, «ноу-хай» и др.; страхование государственных и домашних животных, птицы, семей пчел, собак и др.; страхование финансовых (комерческих, предпринимательских и др.) рисков; страхование других видов имущества.

Для вступления страхователя со страховщиком в определенные страховые отношения подотрасли подразделяются на виды и страховые события.

**Основы классификации страхования** подразумевают под видом страхования понимается страхование однородных, одинакового происхождения (назначения) предметов страхования и связанных с ним имущественных интересов от одного или совокупности страховых рисков (случаев) по установленным для всех или отдельных предметов (имущественных интересов) условиям, способам их страховой защиты, формирования и использования Страховых фондов. При дифференциации подотраслей на виды происходит выявление предмета страхования, объема ответственности и соответствующих тарифных ставок.

Классификация по методам расчета страховых тарифов построена на различных по своей природе рисках. Первая группа – риски маловероятные. Вторая группа – риски неизбежные, но случайные по времени наступления. При страховании маловероятных рисков страховой взнос рассчитывается пропорционально их вероятности.

Классификация страхования по методам расчета страховых тарифов основана на различных подходах к оценке страхового риска: на основе статистики продолжительности жизни для страхования жизни и на основе статистических страховых случаев и величины причиняемого ими ущерба для рисковых и иных видов страхования. В большинстве стран эти отрасли имеют и другое название: страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни.

При объединении нескольких отраслей страхования для предоставления комплексной защиты возникает комбинированное страхование, при котором в одном договоре предусматривается покрытие нескольких рисков. Типичными примерами комбинированного страхования являются:

- комбинированное страхование средств наземного транспорта (включает страхование средств наземного транспорта, грузов, ответственности владельцев транспортных средств, водителя и пассажиров от несчастного случая);

- комбинированное страхование строительно-монтажных работ (включает страхование строительно-монтажных работ, ответственности при проведении перед третьими лицами).

Применяется и так называемое «зонтичное» страхование, предусматривающее покрытие рисков, выходящих за пределы ответственности страховщика по другим полисам, выданным этому страхователю.

В зарубежной практике это специальный вид страхования ответственности, выполняющего три основные функции: а) обеспечение более широкой страховой защиты, превышающей уровень по первичному или основному полису страхования ответственности; б) обеспечение более широких видов страховой защиты, чем по первичному полису страхования ответственности, как правило — сверх удержания по

самострахованию; в) обеспечение страховой защиты с условием автоматической замены полисов, если данные полисы «истощены» произошедшими убытками. После предложения Лондонского Ллойдз (в 1947 г.) данного вида страхования она широко применяется на американском страховом рынке.

Балансовая классификация страхования выделяет страхование активов и страхование пассивов. К страхованию активов относятся все важнейшие виды страхования ущерба. Это страхование материальных ценностей. К страхованию активов относится и страхование возможных потерь по долговым обязательствам.

При страховании пассивов страхуются ущербы, которые возникают из пассивных долгов без погашения. К страхованию пассивов относятся: страхование законодательно определенных обязательств предпринимателя, страхование ущерба, имеющего место в случае отклонения претензий, страхование кредита, страхование необходимых затрат.

В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» в целях лицензирования различают 24 вида страхования:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 8) страхование средств воздушного транспорта;
- 9) страхование средств водного транспорта;
- 10) страхование грузов;
- 11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- 12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- 14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- 21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- 22) страхование предпринимательских рисков;
- 23) страхование финансовых рисков;

24) иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования (пп. 24 введен Федеральным законом от 25.12.2012 N 267-ФЗ).

Все звенья **основы классификации страхования** охватывают две формы страхования — обязательную и добровольную. В целях защиты социальных, экономических интересов граждан, а также интересов предприятий, организаций и государства законами может устанавливаться обязательное страхование жизни, здоровья граждан, имущества юридических и физических лиц и гражданской ответственности за причинение вреда (в том числе нарушением договора) другим лицам.

Согласно ст. 935 ГК РФ законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать: жизнь, здоровье и имущество других, определенных в законе лиц, на случай причинения вреда их жизни, здоровью и имуществу; риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров. Здесь же отмечается, что обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. В случаях, предусмотренных законом или в установленном порядке, на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, может быть возложена обязанность страховать это имущество.

Другими словами, обязательное страхование — это страхование, осуществляемое в силу закона (ч. 3 ст. 3 Закона «Об организации страхового дела в РФ»). При этом страхователь и страховщик (если последний указывается в законе) не вольны уже в решении вопроса «заключать или не заключать договор страхования». У страхователя появляется обязанность заключать договор страхования, у страховщика — принять на себя соответствующий объем страховой ответственности. Обязательному страхованию присущи также следующие признаки: полный охват обязательным страхованием всех видов имущества (принадлежащего предприятиям, организациям, физическим лицам), видов гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам, категорий государственных служащих, специалистов, граждан, которые указаны в соответствующем законе об обязательном страховании или в отдельных положениях специальных законов, иных правовых актов; оформление страховых правоотношений, договора страхования страхователем и страховщиком осуществляются на основании и условиях закона, иного правового акта; обязательное государственное страхование оплачивается страховщиком в размере, определенном законами, иными правовыми актами о таком страховании (ч. 3 ст. 699 ГК РФ); не ограниченное обычно по сроку действие обязательного страхования: физическое лицо и его имущество считаются застрахованными, пока данное лицо работает в определенном органе государственной власти, данной отрасли, организации; имущество считается застрахованным, пока находится в эксплуатации; гражданская ответственность страхователя (ст. 937 ГК РФ) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по обязательному страхованию: 1) лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования; 2) если страхователь не заключил договор обязательного страхования в пользу определенного лица или заключил договор на худших условиях по сравнению с предусмотренными законом, то при наступлении страхового случая он несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании; 3) суммы, неосновательно сбереженные страхователем за счет невыполнения или ненадлежащего выполнения своей обязанности по обязательному страхованию, взыскиваются по иску органа государственного страхового надзора в доход РФ с начислением на эти суммы процентов в соответствии со ст. 395 ГК РФ. **Основы**

**классификации страхования** подразумеваю добровольное страхование которое характеризуется следующими признаками: договор страхования заключается на основе свободного волеизъявления страхователя и страховщика исходя из оценки рисков и своих возможностей. Возможности страховщика могут быть ограничены: составом видов страхования, разрешенных полученной страховщиком лицензией, объемом страховых обязательств, который он может принять на себя с учетом финансового состояния и перспективы передачи части страховой ответственности перед страхователем другому страховщику по договору перестрахования (или сострахования); высокой степенью вероятности наступления страхового случая, влекущего убытки. Возможности страхователя могут ограничиваться недостаточностью денежных средств для уплаты страховой премии страховщику; не полностью удовлетворяющими страхователя условиями страхования, предлагаемыми данным страховщиком. Для страховщиков заключение договора страхования на условиях, предлагаемых страхователем, не является обязательным (ч. 3 ст. 927 ГКРФ) Основополагающие требования к заключению и выполнению договоров добровольного страхования, а также основные права, обязанности и ответственность страхователя и страховщика устанавливаются ГК РФ (включая гл. 48 «Страхование»), Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ», Законом РФ «О медицинском страховании граждан в РФ» и другими нормативными актами.

Конкретные же страховые правоотношения страхователя и страховика устанавливаются договорами добровольного страхования и правилами страхования, которые должны разрабатываться в полном соответствии с законодательством РФ, утверждаться руководителем страховой организации и согласовываться с государственным органом страхового надзора.

Существенные условия договора добровольного страхования — предметы (объекты) страхования, страховые риски (страховые случаи), страховая сумма и срок страхования, а также некоторые другие условия (страховой тариф, размер франшизы, льготы по оплате Страховой премии в виде предоставления рассрочки платежей и/или скидки) согласовываются страхователем и страховщиком при заключении договора.

## **2.2 Современное состояние страхового рынка России.**

*Страховой рынок* - это особая система организации страховых отношений, при которой происходит купля-продажа страховых услуг как товара, формируются предложение и спрос на них. Объективной основой развития страхового рынка является возникающая в процессе воспроизведения потребность обеспечения бесперебойности этого процесса, выражаясь в оказании денежной помощи пострадавшим в случае наступления непредвиденных неблагоприятных событий. На страховом рынке происходит формирование и использование страхового фонда для покрытия возникающего ущерба, и при этом обеспечиваются коммерческие интересы страховых организаций.

Субъекты страхового рынка. Это страховщики, страхователи, застрахованные и страховые посредники.

*Страховщики* - это юридические лица, имеющие государственную лицензию на проведение операций по страхованию и организующие образование и расходования страхового фонда. В качестве страховщиков могут быть государственные страховые организации, акционерные страховые общества, общества взаимного страхования и страховые пулы.

*Страхователи* - это юридические и физические лица, имеющие страховой интерес и вступающие в отношения со страховщиком в силу закона или на основе договора. В личном и социальном страховании договор может быть заключен в пользу третьих лиц, т.е. застрахованных, которые имеют право получить

компенсацию при наступлении страхового случая или выкупную сумму при досрочном расторжении договора. Кроме того, при заключении договоров страхователи могут назначить выгодоприобретателей, имеющих право получать страховые выплаты. В качестве посредников, выполняющих функции по заключению страховых договоров, могут выступать *страховые агенты и брокеры* (аквизиторы), работающие как промежуточное звено между страховщиком и страхователем. Наличие посредников в страховом деле свидетельствует о достаточно высоком уровне зрелости рыночных отношений, так как повышает оперативность заключения договоров и увеличивает активы страховщика.

Страховым агентом может быть физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов, т.е. заключает и возобновляет договоры страхования, инкассирует страховую премию, оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение.

Страховыми агентами - юридическими лицами могут выступать: юридические консультации, туристические агентства, бюро брачных знакомств, нотариальные конторы и т.д., которые наряду с услугами профессионального профиля могут выполнять функции по продаже страховых полисов и заключению договоров страхования.

### **2.3 Лицензирование и налогообложение страховой деятельности**

Документом, удостоверяющим право страховщика на проведение страхования на территории Российской Федерации, является лицензия, выданная органом страхового надзора. Под лицензируемой *страховой деятельностью* понимается деятельность страховых организаций, связанная с формированием специальных денежных фондов, необходимых для предстоящих страховых выплат.

Лицензирование видов страхования регламентируется Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Лицензии выдаются на проведение обязательного и добровольного страхования юридическому лицу, зарегистрированному на территории Российской Федерации.

Для получения лицензии на осуществление страхования страховая организация представляет в орган страхового надзора следующие документы:

- заявление по установленной форме;
- учредительные документы;
- документ о государственной регистрации страховщика в качестве юридического лица;
- сведения о составе акционеров (участников);
- документы, подтверждающие оплату уставного капитала в полном размере;
- сведения о страховом актуарии;
- правила страхования с приложением образцов используемых документов;
- расчеты страховых тарифов с приложением используемой методики актуарных расчетов и указанием источника исходных данных, а также структуры страховых тарифов;
- экономическое обоснование осуществления видов страхования;
- положение о формировании страховых резервов .

Для получения лицензии на осуществление страхования страховая организация представляет в орган страхового надзора следующие документы:

- заявление по установленной форме;
- учредительные документы;
- документ о государственной регистрации страховщика в качестве юридического лица;
- сведения о составе акционеров (участников);
- документы, подтверждающие оплату уставного капитала в полном размере;

- сведения о страховом актуарии;
- правила страхования с приложением образцов используемых документов;
- расчеты страховых тарифов с приложением используемой методики актуарных расчетов и указанием источника исходных данных, а также структуры страховых тарифов;
- экономическое обоснование осуществления видов страхования;
- положение о формировании страховых резервов .

В Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 7 марта 2005 г.) выделены 23 лицензируемых вида страхования:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- пенсионное страхование;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования);
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков.

*Налогообложение страховой деятельности.* Состав налогов, оплачиваемых страховой компанией в государственный бюджет, определяется Налоговым Кодексом РФ с последующими дополнениями и изменениями. В соответствии с этим законом страховые компании, которые действуют в Российской Федерации, уплачивают федеральные, республиканские и местные налоги

К *федеральным налогам* относятся: налог на добавленную стоимость; акцизы на отдельные виды товаров; налог на операции с ценными бумагами; таможенная пошлина; налог на прибыль (доход).

К *региональным налогам* относятся: налог на имущество.

К *местным налогам* относятся: земельный налог.

Особенностями налогообложения страховой деятельности являются:

- Страховые компании не имеют права перейти на специальные налоговые режимы.
- По операциям страхования и перестрахования не уплачивают НДС.

## Лекция № 3 (2 часа)

### Тема: Основы построения страховых тарифов

#### 1. Вопросы лекции:

Страховой тариф и структура тарифной ставки  
Актуарные расчеты: понятие, виды, решаемые задачи  
Принципы тарифной политики в страховании  
Структура расходов страховщика на ведение страхового дела  
Страховая премия, ее сущность и виды.  
Основы построения тарифов по страхованию жизни. Таблица смертности.

#### 2. Краткое содержание вопросов

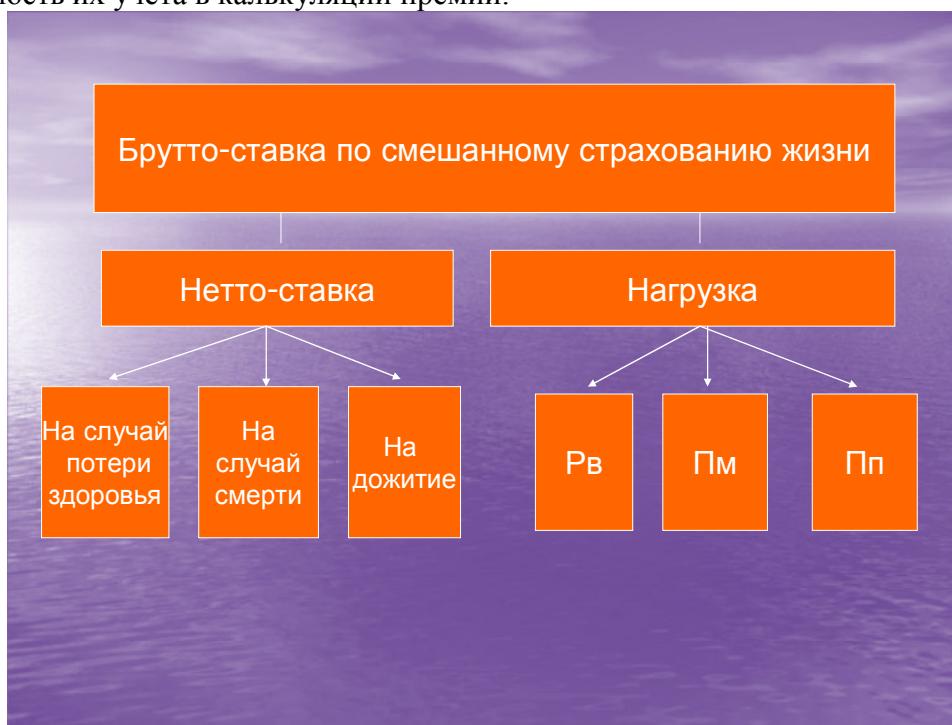
##### 2.1. Страховой тариф и структура тарифной ставки

Основы построения страховых тарифов. Особенности тарифной политики страховщиков в условиях конкуренции. Вероятность наступления страхового случая и определение объема ожидаемых страховых выплат. Актуарные расчеты. Страховой взнос и страховой тариф. Общие принципы расчета нетто- и брутто-ставки. Сущность и задачи актуарных расчетов. Показатели страховой статистики.

Структура страхового тарифа: нетто-премия, нагрузка. Особенности калькуляции нетто-премии на основе показателей страховой статистики. Страховая (рисковая) надбавка, принципы ее расчета на основе показателей стандартного отклонения и коэффициента вариации.

Расчет нетто-ставки страхового тарифа на основе динамического ряда показателей убыточности страховой суммы.

Калькуляция нагрузки. Классификация расходов страховой компании. Прибыль в структуре страхового тарифа. Факторы, влияющие на прибыль страховой компании, и возможность их учета в калькуляции премии.



##### 2.2 Актуарные расчеты: понятие, виды, решаемые задачи

Задачи актуарных расчетов

1. Исчисление математической вероятности наступления страхового случая, определение частоты и степени тяжести последствий причинения ущерба как в отдельных рисковых группах, так и в целом по страховой совокупности

2. Исследование и группировка рисков в рамках страховой совокупности, т.е. выполнение требований научной классификации рисков;

3. Математическое обоснование необходимых резервных фондов страховщика, обоснование конкретных методов и источников их формирования.

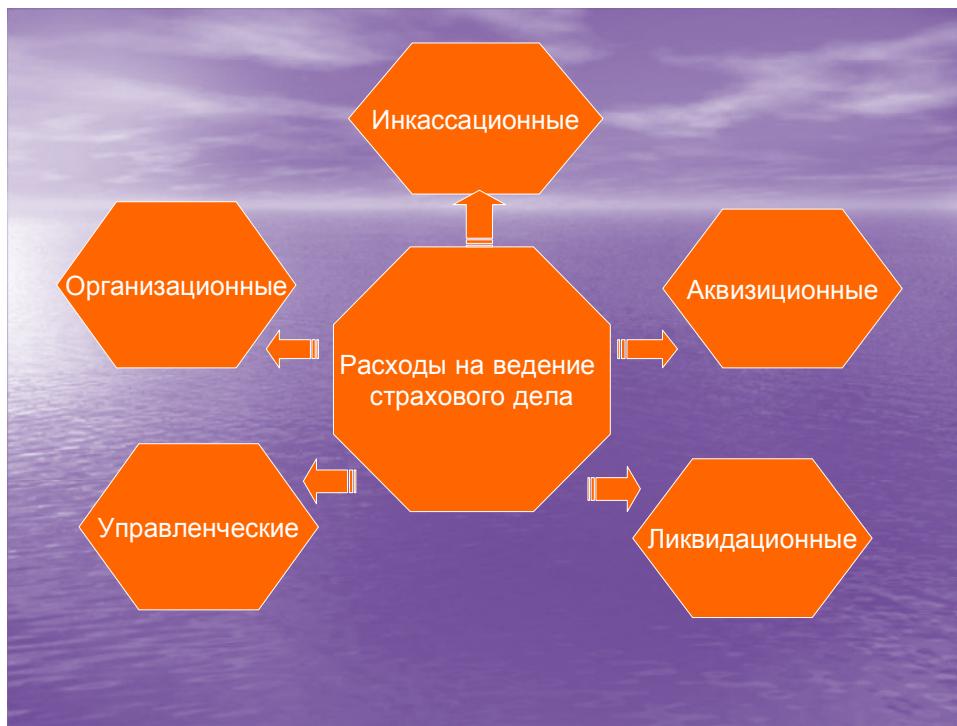


### 2.3. Принципы тарифной политики в страховании

Принципы тарифной политики в страховании

- Принцип эквивалентности страховых отношений страхователя и страховщика;
- Принцип доступности страховых тарифов;
- Принцип стабильности размеров страховых тарифов;
- Принцип расширения объема страховой ответственности;
- Принцип обеспечения самоокупаемости и рентабельности страховых операций.

### 2.4 Расходы на ведение дела



## 2.5 Страховая премия, ее сущность и виды.

Страховая премия как плата за страхование. Определение размера страховой премии и методы ее уплаты. Факторы Понятие, состав и структура страхового тарифа. Методы исчисления страхового тарифа.

Особенности расчета тарифа в страховании жизни.

Тарифная политика страховой компании — основа окупаемости и устойчивости страховых операций.

Страховой тариф и страховая премия. Страховая премия как цена страхового продукта. Факторы, влияющие на величину страховой премии.

## 2.6 Основы построения тарифов по страхованию жизни. Таблица смертности.

**Страховщиками**, согласно правилам, могут быть только юридические лица, зарегистрированные по закону и имеющие лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам на проведение такого страхования.

**Страхователями**, согласно правилам, могут быть:

- дееспособные граждане (физические лица) в возрасте от 18 до 75 лет ;
- правоспособные юридические лица - предприятия всех организационно-правовых форм и всех форм собственности;
- иностранные граждане и лица без гражданства, если они постоянно проживают на территории РФ.

**Застрахованными лицами** могут быть сами страхователи и члены их семей, работники предприятий, организаций, учреждений и члены их семей.

**Выгодоприобретателями** могут быть физические и юридические лица, указанные страхователем или застрахованными в полисе, либо в соответствии с законодательством о наследовании.

Исключаются из числа субъектов смешанного страхования жизни:

- неработающие инвалиды I группы,
- больные онкологическими заболеваниями.

Объектами смешанного страхования жизни являются имущественные интересы застрахованных, связанные:

- с дождением ими до окончания срока страхования,

- с временным или постоянным снижением их доходов и/или дополнительными расходами из-за утраты трудоспособности в результате несчастного случая, из-за смерти от любой причины.

По некоторым правилам предметом смешанного страхования жизни являются страховые риски как **предполагаемые** события, на случай которых проводится страхование, такие как:

- дожитие застрахованным до окончания срока страхования;
- потеря им трудоспособности (временно или постоянно) от несчастного случая;
- смерть застрахованного от любой причины.

Страховая ответственность связана со страховыми случаями и причинами, их вызывающими, а объем страховой ответственности есть та совокупность страховых случаев и их причин, которая записана в правилах смешанного страхования жизни и договорах, заключенных на основе этих правил.

Страховой случай это совершившееся событие (совершившийся страховой риск), на предмет которого проводилось страхование и с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю, наследникам.

В смешанном страховании жизни страховыми случаями являются страховые риски, записанные в правилах и фактически произошедшие в период действия договора страхования, а именно:

- дожитие до окончания срока страхования;
- временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая;
- постоянная утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая;
- смерть по любой причине.

Условия превращения страховых рисков в страховые случаи регулируются правилами.

Дожитие до конца срока страхования становится страховым случаем, если: окончился срок страхования, указанный в полисе, и договор страхования на последний день его действия оплачен страховыми взносами полностью.

Только в этом случае наступает страховая ответственность страховщика.

**Временная или постоянная потеря трудоспособности** становится страховым случаем, если она произошла в результате несчастного случая. Страховая ответственность распространяется на несчастные случаи, которые могут произойти с застрахованным на производстве, в быту, включая происшествия на транспорте и при занятиях спортом.

В личном страховании под **несчастным случаем** понимается:

- фактически произошедшее,
- кратковременное (не более нескольких часов),
- внезапное,
- непреднамеренное,
- непредвиденное

событие, в результате которого застрахованному нанесено телесное повреждение (травма).

Под **травмой** понимаются

- повреждения тела застрахованного,
- болезнь (расстройство здоровья),
- смерть,

явившиеся результатом несчастного случая.

Следовательно, страховая ответственность страховщика по потере трудоспособности застрахованным наступает только при несчастных случаях, соответствующих приведенному определению из правил.

Если несчастный случай, вызвавший потерю трудоспособности, не характеризуется, например, кратковременностью, то он не считается страховым случаем и поэтому в объем страховой ответственности не войдет.

Концовка определения может иметь в правилах другую формулировку, например, "в

результате которого наступает расстройство здоровья застрахованного или его смерть".

Обычно исключаются из объема страховой ответственности несчастные случаи произошедшие в результате:

- инфекционных заболеваний независимо от причин заражения и не считающиеся телесным повреждением (травмой);
- психических или тяжелых нервных расстройств;
- гипертонической болезни (инфаркта) или эпилептических припадков, если застрахованный страдал ими в течение одного года до заключения договора страхования.

Исключаются из объема страховой ответственности все несчастные случаи, если события, им предшествовавшие, произошли непосредственно или косвенно в результате:

- а) форс-мажорных обстоятельств (всякого рода военных действий, гражданских волнений, забастовок и т.д.);
- б) совершения или попытки совершения застрахованным действий, по которым возбуждено уголовное дело;
- в) самоубийства застрахованного или попытки к нему;
- г) добровольного опьянения или потребления застрахованным наркотических либо токсических веществ.

Причины, перечисленные в пунктах б) - г), признаются действительными на основании решения суда, постановления прокуратуры и иных документов, доказывающих факт содеянного в установленном законодательством порядке.

Смерть застрахованного от любой причины согласно правилам признается страховым случаем и подлежит страховому обеспечению. Однако правила смешанного страхования отдельных страховщиков под это положение подводят различающиеся ограничения.

Есть правила, совершенно исключающие из ответственности страховщика смерть застрахованного от самоубийства. Есть правила, исключающие ответственность в случае смерти от самоубийства в течение шести месяцев со дня заключения договора страхования. Ответственность страховщика по таким правилам наступает начиная с седьмого месяца.

Ограничиваются страховая ответственность, например, если смерть застрахованного произошла в течение шести месяцев со дня заключения договора страхования от заболеваний:

- сердечно-сосудистых;
- онкологических.

Полная страховая ответственность наступает в этом случае лишь с седьмого месяца.

В некоторых правилах могут быть другие ограничения. Например, страховая ответственность страховщика не наступает, если смерть застрахованного произошла до истечения 12 месяцев с начала срока страхования или 12 месяцев со дня возобновления договора страхования в результате заболеваний:

- сердечно-сосудистой системы (аневризмы сердца и сосудов, ишемическая болезнь сердца, кардиосклероз с явлениями недостаточности кровообращения, пороки сердца, гипертония);
- органического поражения центральной нервной системы;
- хронического нарушения мозгового кровообращения;
- хронического легочного заболевания, сопровождавшегося дыхательной недостаточностью;
- туберкулеза;
- злокачественного заболевания любой локализации;
- цирроза печени;
- диабета;
- неспецифического язвенного колита;
- психического заболевания;
- наркомании, алкогольного психоза (делирии) или их прямого влияния.

Чтобы эти заболевания исключили страховую ответственность, правилами оговаривается, что застрахованный в течение года, предшествовавшего заключению или

возобновлению договора страхования, обращался за врачебной помощью или состоял на диспансерном учете по поводу этих заболеваний. Следовательно, если застрахованный не обращался по поводу этих заболеваний за врачебной помощью и не состоял в связи с ними на диспансерном учете, а заболел ими после заключения или возобновления договора страхования, то смерть, наступившая из-за этих заболеваний, является страховым случаем и подлежит страховому обеспечению.

Ограничения страховой ответственности в случаях самоубийства, покушения па него и заболеваний вводятся страховщиком для того, чтобы удержать этот страховой случай на тарифном уровне.

Некоторые правила исключают из страховой ответственности смерть застрахованного, наступившую в связи с ведением боевых действий. некоторые не исключают.

## Лекция № 4 (2 час)

### Тема «Перестрахование»

#### 1. Вопросы лекции:

- 1.1 Сущность, функции и назначение перестрахования.
- 1.2 Основные формы договоров перестрахования.
- 1.3 Пропорциональное и непропорциональное перестрахование.

#### 2. Краткое содержание вопросов

##### 2.1. Сущность, функции и назначение перестрахования.

**Перестрахование** – система экономических отношений, в процессе которых страховщик, принимая на страхование риски, передает полностью или частично ответственность по ним (перед страхователем) на согласованных условиях другим страховщикам. В настоящее время в России перестрахование могут осуществлять как специализированные страховщики – перестраховочные общества, так и страховые компании.

Процесс, связанный с передачей риска, - **цедирование риска** или **перестраховочная цессия**. В этой связи страховщик, который передает полностью или частично страховой риск в перестрахование – **цессию** (от лат. cessio - уступка) другому страховщику, выступает **перестрахователем** или **цедентом**. Страховщик, который, в свою очередь, принимает в перестрахование риски, именуется **перестраховщиком** или **цессионарием**. Схематично процесс передачи риска представлен на рис. 8.1.

Выделяют следующие основные **функции перестрахования**:

- Сокращение риска страховщика в результате возможных отклонений (колебаний) фактических размеров выплат по убыткам от расчетных;
- Расширение возможностей страховщика в приеме на страхование крупных и опасных рисков;
- Формирование сбалансированного портфеля договоров страхования;
- Обеспечение финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций, стабильности результатов деятельности.

Для планирования и прогнозирования экономической эффективности перестрахования страховщик разрабатывает и реализует собственную **перестраховочную программу**. Перед ее разработкой и подбором соответствующей перестраховочной компании страховщик определяет необходимость в перестраховании ответственности по принятым в страхование рискам. В случае необходимости перестрахования далее определяется доля ответственности, передаваемой перестраховщику и оставляемой в компании, т.е. страховщик определяет собственные издержки и часть риска, переданного на перестрахование.

При установлении величины максимальной страховой суммы (или максимального вероятного ущерба), по которой страховщик будет нести ответственность сам, оставшаяся часть страховой ответственности передается перестраховщику на тех условиях, которые смогут обеспечить наилучшую перестраховочную защиту. Таким

образом, обязательства страховщика-цедента включают собственное удержание и эксцептент.

Размер **собственного удержания** – экономически обоснованной суммы, в пределах которой страховая компания оставляет (удерживает) на своей ответственности определенную долю страховых рисков, передавая в перестрахование суммы, превышающие этот уровень, - определяется:

с помощью вероятного максимального убытка: лимит собственного удержания = максимальному размеру убытка – средний размер убытка;

расчетом максимальной страховой суммы, в пределах которой страховщик может принять риск полностью на свою ответственность.

Выделяют следующие факторы, являющиеся основой для определения оптимального варианта **лимитов собственного удержания**:

средняя убыточность по страхуемым рискам или видам страхования, по которым устанавливаются лимиты собственного удержания;

объем (величина) страховой премии по договорам страхования;

рентабельность и прибыльность операций по соответствующему виду страхования;

территориальное распределение (сосредоточенность в одной зоне) застрахованных объектов;

размер расходов по ведению дела.

## 2.2 Основные формы договоров перестрахования.

**Договор перестрахования** – юридический документ, определяющий взаимоотношения сторон – перестрахователя и перестраховщика – и устанавливающий из права и обязанности. Законодательно определено, что «ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору».

Стандартизованных договор перестрахования заключается в письменной форме и содержит в своей текстовой части:

определение сторон договора (цедента и перестраховщика);

обязательства сторон, вытекающие из цедирования и принятия риска (излагаются в приложении к договору);

объем долевого участия перестраховщика в покрытии ущербов цедента;

Разрешение цеденту использования услуг других перестраховщиков для выполнения взятых обязательств перед страхователями;

порядок взаиморасчетов в ходе перестраховочной сделки;

право перестраховщика осуществлять возможный контроль документов цедента по вопросам, связанным с реализацией договора перестрахования;

порядок разрешения споров между цедентом и перестраховщиком;

срок действия договора и т.п.

Приложение содержит перечень видов страхования и рисков, охваченных данным договором, методы их перестрахования, способы распределения рисков, максимальную ответственность перестраховщика в абсолютной сумме или проценте, величину и способ подсчета комиссионного вознаграждения перестраховщика, сумму депозита, минимум убыточности, который перестраховщик обязан безотлагательно регулировать.

Порядок передачи ответственности в перестрахование сверх собственного удержания определяется той формой, способом перестрахования, которые избираются страховщиком по согласованию с перестраховщиком.

По **форме передачи рисков** цедента перестраховщику договоры перестрахования подразделяются на факультативные, облигаторные, факультативно-облигаторные. (рис 8.2).

**Факультативное перестрахование** – перестрахование на индивидуальной основе одного или нескольких отдельных рисков и полисов. При этом прямой страховщик и

перестраховщик не имеют друг перед другом никаких юридических обязательств по другим рискам и полисам. В этой связи используется **перестраховочный слип** – документ, рассылаемый перестрахователем потенциальным перестраховщикам и содержащий предложение принять участие в facultative перестраховании соответствующих рисков.

Заключение договоров facultative перестрахования целесообразно в случае либо отсутствия у цедента достаточного опыта при приеме на страхование новых рисков, либо при необходимости перестрахования суммы, превышающей собственное удержание, но не попадающей под действие других перестраховочных договоров.

**Облигаторное перестрахование** – обязательная форма автоматического перестрахования всего страхового портфеля прямого страховщика. Договор облигаторного перестрахования обязывает цедента передать определенные доли во всех рисках, принятых им на страхование, а перестраховщика принять предложенные ему на перестрахование доли этих рисков. Договор облигаторного перестрахования, как правило, заключается на неопределенный срок с правом взаимного расторжения его путем соответствующего уведомления сторон заранее о принятом решении.

**Факультативно-облигаторное перестрахование** – перестрахование, согласно которому страховщик-цедент может передавать риски любой согласованной категории, а перестраховщик обязан все их принять на перестрахование. Эта форма договоров перестрахования называется договорами «открытого покрытия». Страховщик, таким образом, получает возможность провести антиселекцию рисков в стразовом портфеле, отдавая в перестрахование самые небезопасные риски. В связи с этим договоры «открытого покрытия» заключаются перестраховщиками только с такими цедентами, которые пользуются полным доверием благодаря многолетней практике взаимного сотрудничества.

### **2.3 Пропорциональное и непропорциональное перестрахование.**

**Пропорциональное перестрахование** предполагает распределение страховых сумм, страховых премий и убытков между цедентом и перестраховщиком пропорционально, согласно распределенным долям риска. В обобщенной форме пропорциональное перестрахование действует по принципу «перестраховщик разделяет риск цедента». При **непропорциональном перестраховании** доли рисков и страховых премий не совпадают, перестрахование проводится на базе убытков и/или ограничивает размер убыточности цедента, т.е. ответственность перестраховщика не рассчитывается в зависимости от ответственности страховщика по договору страхования. Перестраховщик принимает участие в возмещении убытков лишь в том случае, когда они превышают обусловленный лимит убыточности. При этом страховые суммы, страховые взносы и убытки распределяются между страховщиком и перестраховщиком непропорционально. В свою очередь пропорциональное не пропорциональное перестрахование делится на более конкретные виды.

#### **Виды пропорционального перестрахования.**

**Квотное перестрахование** – договор перестрахования, по которому страховая компания передает в перестрахование в согласованной с перестраховщиком доле все без исключения принятые на страхование риски по определенному виду страхования или группе смежных страхований. В этой же доле перестраховщику перечисляются все страховые премии, и соответственно этой доле он оплачивает возникшие убытки. Обычно доля (квота) участия в перестраховании выражается в процентах от страховой суммы. Аналогичным образом происходит и регулирование убытков. В соответствии с полученной долей участия в рисках перестраховщик передает цеденту пропорциональную часть возмещения, выплаченного за него застрахованным. В договорах этого типа по желанию перестраховщика устанавливаются верхние границы (лимиты) его ответственности по разным классам риска.

Преимущества:

- Договор квотного перестрахования прост, не требует больших затрат на проведение;
- Обеспечивает оптимальную защиту страховщика, имеющего в портфеле небольшие и средние риски.

Недостатки:

- Страховщик не может изменить собственные удержания и уплачивает перестраховщику страховые премии за те риски, которые мог бы оставить у себя. По договору **перестрахования эксцедента сумм** перестраховщик участвует только в тех рисках, которые превышают размер определенного лимита собственного удержания цедента.

Целесообразность перестрахования на базе эксцедента сумм направлена на обеспечение сбалансированности страхового портфеля страховщика. Так, если он имеет 1000 договоров страхования по определенному виду с тарифной ставкой 1%, то при наличии одинаковых страховых сумм по всем договорам он получает адекватную величину поступивших взносов для покрытия убытков. Если часть договоров заключена на значительно большие страховые суммы, то при наступлении страхового случая по такому договору поступивших стартовых взносов может быть недостаточно.

Перед заключением договора эксцедентного перестрахования стороны определяют размер максимального собственного участия страховщика в покрытии определенных групп риска. Максимум участия перестраховщика в покрытии риска называется кратностью собственного участия цедента. Если, например, максимум участия перестраховщика равен 5 долям собственного участия цедента, то в контексте страховой терминологии договор перестрахования предусматривает покрытие 5 долей (линий), или 5 перестраховочных максимумов.

Допустим, размер собственного участия цедента составляет 20 тыс. руб., а максимум участия перестраховщика предусматривает покрытие 3 долей (линий). При страховой сумме по договору в 15 тыс. руб. страховщик не перестраховывает объект, при страховой сумме в 30 тыс. руб. передает на перестрахование 10 тыс. руб., или 33%, а при страховой сумме в 90 тыс. руб. оставляет на своей ответственности 20 тыс. руб., передает на перестрахование 60 тыс. руб. (3\*20 тыс. руб.) и оставляет на своей ответственности неперестрахованные 10 тыс. руб.

При заключении договора эксцедентного перестрахования исключаются любые риски, страховая сумма которых меньше или равна установленному для данного портфеля количеству долей собственного участия страховщика. И наоборот, риски, страховая сумма которых превышает собственное участие перестраховщика, считаются перестрахованными.

Основой для расчетов цедента и перестраховщика как по перестраховочным платежам, так и по выплате страхового возмещения является процент перестрахования – отношение доли участия перестраховщика к страховой сумме данного риска. Например, если собственное участие страховщика было определено в сумме 500 тыс. руб., то в рисках, обладающих страховой суммой в 1000 тыс. руб., доли участия перестраховщика и цедента равны 500 тыс. руб., а процент риска составляет 50%. Если риск застрахован на 2000 тыс. руб., доля цедента – 500 тыс. руб., а доля перестраховщика – 1500 тыс. руб., то процент перестрахования составит 75%.

Преимущества:

- Эксцедентное перестрахование обеспечивает полное выравнивание страхового портфеля, оставляемого на собственном риске цедента;
- Страховщик может менять размер собственного удержания и оставлять на своей ответственности большие доли только «хороших» рисков, а в «плохих» рисках участвовать в меньшей доле.

Недостатки:

- Данный вид договора связан с большими издержками и управленческими расходами (со стороны цедента), так как необходимо индивидуальное изучение каждого страхового договора, часть рисков которого передается в перестрахование. Трудозатраты выражаются в выделении групп объектов страхования, которые в результате одного и того же стихийного бедствия могут быть частично повреждены или полностью уничтожены, и в оценке максимально возможного ущерба по каждому риску.

**Квотно-эксцедентное перестрахование** представляет собой сочетание двух описанных видов перестраховочных договоров: портфель данного вида страхования перестраховывается квотно, а превышение сумм страхования рисков сверх установленной квоты (нормы), в свою очередь, подлежит перестрахованию на принципах эксцедентного договора. Договор смешанного перестрахования – квотно-цедентный – применяется на практике относительно редко, как правило, страховыми компаниями на начальном этапе деятельности для максимального исключения возможных рисков при небольшом страховом портфеле.

#### **Виды договоров непропорционального перестрахования.**

**Перестрахование на базе эксцедента убытка.** (*excess of loss reinsurance*) – условия перестрахования, по которым действие механизма перестрахования начинается только тогда, когда окончательная сумма убытка по застрахованному риску в результате страхового случая превысит обусловленную в договоре сумму. Собственное участие цедента в покрытии ущерба называется приоритетом, а верхняя максимальная граница ответственности перестраховщика за последствия одного страховочного случая, причинившего ущерб, – лимитом перестраховочного покрытия.

Допустим, что участие цедента в приоритете составляет 5000 тыс. руб. Верхняя граница ответственности перестраховщика (лимит перестраховочного покрытия) – 10 000 тыс. руб. Ущерб в результате наступления страхового случая, не превышающий 500 тыс. руб., возмещается цедентом в полной стоимости. Если размер ущерба будет выше 5000 тыс. руб., но не больше 10 000 тыс. руб., то покрытие цедента составляет 5000 тыс. руб., а превышение ущерба сверх этой суммы – участие перестраховщика. Если же ущерб больше средней суммы собственного участия цедента и выше верхней максимальной границы ответственности перестраховщика, например, 16 000 тыс. руб., то покрытие перестраховщика составляет 10 000 тыс. руб., а покрытие цедента – 5000 тыс. руб. в рамках суммы собственного удержания и 1000 тыс. руб., не попадающие в лимит ответственности перестраховщика.

По данному договору перестраховщик получает премию, рассчитанную в проценте годовой брутто-премии по перестраховываемому портфелю страхований. Этот процент исчисляется как отношение суммы убытков, превышающих собственное удержание, к общей сумме убытков на основе изучения статистики убытков за последние годы («обжигающий метод», или метод экстраполяции), т.е. перестрахование эксцедента убытков не находится ни в какой связи с суммой взносов, которую страхователи платят первоначальному страховщику, хотя на практике ставку перестраховочной премии обычно выражают в процентах к взносам (например, 5 или 10%).

Поскольку к началу действия договора может быть известна только оценочная или ожидаемая сумма премии – так называемый **депозит премии**, или **депозитная премия**, то на базе фактически полученной суммы брутто-премии за соответствующий год производится последующий перерасчет окончательной суммы премии. При перестраховании эксцедента убытков цедент обычно не получает комиссионного вознаграждения.

Договоры данного типа перестрахования обычно заключаются в облигаторной форме. В условиях перестраховочного договора последовательно перечисляются риски, подлежащие перестрахованию и не входящие в перестраховочный договор.

Преимущества:

- Договор эсцедента убытка обеспечивает защиту страховых портфелей по отдельным видам страхования от наиболее крупных и непредвиденных убытков;
- Перестрахование превышения убытков обеспечивает финансовое равновесие в целом всего страхового портфеля.

Недостатки:

- Обслуживание договоров перестрахования превышения убытков технически сложно и не выгодно для цедента;
- Не составляется бордеро (перечень) страхований, охваченных перестраховочным договором.

Договор перестрахования превышения ущерба в настоящее время широко применяется в следующих видах страхования: гражданской ответственности, от несчастных случаев, от огня, транспортном (каско и карго), авиационном, т.е. там, где практически возможен групповой ущерб катастрофического характера.

Другим видом непропорционального перестрахования является **перестрахование превышения убыточности** (*excess of loss ratio reinsurance*) – перестрахование касается всего страхового портфеля и ставит целью защитить финансовые интересы страховщика перед последствиями чрезвычайно крупной убыточности (которая определяется как процентное отношение выплаченного страхового возмещения к сумме собранных страховых платежей).

## Лекция № 5 (2 часа)

### Тема « Финансовые основы страховых отношений

#### 1. Вопросы лекции:

1. Структура финансовых ресурсов страховой компании.
2. Собственный капитал.
3. Страховые резервы, их виды
4. Потоки финансовых ресурсов и движение денежных средств страховой компании.
5. Платежеспособность и финансовая устойчивость страховой компании

#### 2. Краткое содержание вопросов

##### 2.1. Структура финансовых ресурсов страховой компании

Принцип аккумулирования и последующего распределения знатных денежных потоков предопределяет состав и структуру капитала страховой компании, выделяя в качестве его основной и ведущей части *финансовые ресурсы*. **Финансовые ресурсы** страховой компании представляют собой по сути привлеченный капитал, который некоторое время составляет совокупность временно свободных средств страховщика. Кругооборот средств страховой компании не ограничивается осуществлением страховых операций, он усложняется вовлеченностью их в инвестиционный процесс.

Таким образом, финансовые ресурсы страховой компании — это совокупность временно свободных средств страховщика, находящихся в хозяйственном обороте и используемых для проведения страховых операций и осуществления инвестиционной деятельности.

Структура финансовых ресурсов страховой компании имеет следующий вид:

Финансовые ресурсы страховой компании	
Собственный капитал	Привлеченный капитал
Уставный капитал	Страховые резервы
Добавочный капитал	Кредит
Резервный капитал	Кредиторская задолженность

Нераспределенная прибыль	Перестраховочный кредит
<b>Целевые поступления и финансирование</b>	
<b>Фонды накопления</b>	
<b>Фонды социальной сферы</b>	

Таким образом, финансовые ресурсы страховой компании складываются из двух основных частей - собственного и привлеченного капитала, причем привлеченная часть капитала в значительной степени преобладает над собственным капиталом. Это обусловлено отраслевой спецификой. Деятельность страховой компании основана на создании денежных фондов, источником которых являются средства страхователей, поступившие в форме страховых премий. Они не принадлежат страховщику. Эти средства лишь временно, на период действия договоров страхования, находятся в распоряжении страховой компании. В последующем они либо используются в виде выплаты страховой суммы, либо преобразовываются в доходную базу ( при условии безубыточного прохождения договора), либо возвращаются страхователям в части, предусмотренной условиями договора. Эту часть капитала сложно назвать заемным капиталом, так в этом случае он должен в последующем быть возвращен в полном объеме. Возможность преобразования этих средств через некоторое время в доход страховщика обосновывает корректность определения «привлеченные средства», или "привлеченный капитал". Они временно могут быть использованы страховщиком, и только в качестве инвестиционного источника.

Главная и определяющая особенность организации страхового бизнеса - наличие специфических финансовых резервов, имеющий строго целевое назначение. Это обстоятельство отражает сугубо отраслевую специфику.

Страховая компания может использовать на расходы по ведению дела только ту часть собираемой по договорам страхования премии, которая образовалась за счет нагрузки. Основная же часть премии, а именно премия-нетто, предназначается строго на выплату страхового возмещения. Она обеспечивает исполнение основных договорных обязательств страховщика и используется только в случае необходимости при наступлении страхового события. До тех пор нетто-премия собирается и резервируется, образуя страховой фонд компании. По своему содержанию этот фонд представляет собой отложенные выплаты страховщика. Сформированный за счет привлеченные средства, он противостоит обязательствам по возмещению ущерба. Состав и структура элементов фонда определяются отраслевой направленностью страховой компании, т. е. зависят от того, какими видами страховой деятельности она занимается.

Структуру капитала, находящегося в распоряжении страховой компании, можно представить на примерной схеме баланса страховой компании:

<b>Актив</b>	<b>Пассив</b>	
	<b>КАПИТАЛ</b>	
<b>Вложения (имущество)</b>		<b>Собственный Привлеченный</b>

### 3.2 Собственный капитал

Величина собственного капитала имеет существенное значение на начальном этапе функционирования страховой компании при проведении страховых операций, поскольку у начинающей страховой компании, как правило, еще не сформирован адекватный страховой фонд, способный противостоять крупным ущербам. В этом случае страховщик может исполнить свои обязательства за счет собственного капитала, выполняющего функцию самострахования. Возможность утраты части собственного капитала для страховой компании означает предпринимательский риск (бизнес-риск страховщика), присущий данной отрасли.

Собственный капитал складывается из уставного капитала, добавочного капитала, резервного капитала и нераспределенной прибыли. К перечисленным элементам могут быть добавлены фонд социальной сферы и фонд накопления. Формирование собственного капитала осуществляется путем внесения взносов учредителей и последующего пополнения из прибыли от страховой деятельности, доходов от инвестирования средств, а также путем дополнительной эмиссии акций.

Уставный капитал страховой компании формируется из вкладов в денежной форме его участников –учредителей за счет индивидуального взноса (частная компания) либо за счет группового вложения членов акционерного общества.

В соответствии с требованиями бухгалтерской отчетности в структуре собственного капитала выделяют добавочный капитал. Источниками образования добавочного капитала являются:

- средства, полученные в результате переоценки объектов основных активов;
- эмиссионный доход от размещения акций;
- средства, безвозмездно переданные другими организациям.

Другой элемент собственного капитала – так называемый резервный (запасный) капитал (до недавнего времени – резервный фонд, в мировой практике часто носит название «резервы капитала»). Методика формирования резервного капитала страховой компании не имеет отраслевой специфики, а соответствует общим принципам организации хозяйственной деятельности предприятий. Резервный капитал не противостоит никаким финансовым обязательствам и служит дополнением к уставному капиталу. Он создается в соответствии с законодательством и учредительными документами. На его формирование используется часть прибыли до достижения им определенного размера (15% уставного капитала). Резервный капитал при определенных обстоятельствах может быть использован на покрытие непроизводственных потерь и убытков, а также для погашения облигаций общества в случае отсутствия иных средств.

Это резерв страховщика, который расходуется в случае недостаточности средств соответствующих фондов на внутрихозяйственные расчеты. Такая ситуация может сложиться в убыточные для страховой компании годы. Формирование и использование этого резерва основано на законодательстве об акционерных обществах.

Прибыль страховых организаций в разные годы неодинакова, и даже не всегда по окончании финансового года по результатам хозяйственной деятельности акционерное общество имеет положительный итог. В таких случаях, т. е. в убыточные для страховой компании годы, расходуются средства резервов капитала и резервов прибыли.

Таким образом, в структуре капитала страховой компании привлеченный капитал в значительной степени преобладает над основным капиталом. Особенность страховой деятельности проявляется в формировании специальных денежных фондов, именуемых страховыми резервами. Страховые резервы предназначены для пополнения обязательств страховщика.

## 2. 3 Страховые резервы

Для реализации своей основной производственной функции - осуществления выплат при наступлении страховых случаев страховая компания должна располагать специальными денежными ресурсами. В соответствии с целевым назначением они обозначаются **страховыми резервами**. Формирование и использование страховых резервов составляют основную сторону деятельности страховой организации.

Основополагающий принцип страховой деятельности – эквивалентность взаимных обязательств страховщика и страхователей, т.е. достижение равенства между страховыми выплатами и поступающими страховыми премиями в части нетто-ставки, аккумулируемыми страховой организацией и предназначенными для исполнения договорных обязательств. С этой целью страховщик создает соответствующие денежные фонды. Размер этих фондов не может быть постоянным, поскольку объем

ответственности страховщика по действующим договорам страхования весьма динамичен.

На практике величина страховых резервов показывает объем обязательств страховой компании на отчетную дату. Так как в основе расчета страховых резервов лежит оценка неисполненных обязательств страховщика, размер страховых резервов изменяется адекватно увеличению или уменьшению страховой ответственности

Страховые резервы могут увеличиваться лишь в той мере, в которой увеличиваются обязательства страховщика по договорам.

Страховые резервы являются частью финансовых ресурсов страховой компании, представляющей собой совокупность имеющих **целевой** характер фондов денежных средств, с помощью которых обеспечивается раскладка ущерба среди участников страхования.

Резервы страховых организаций, предназначенные для исполнения обязательств по договорам страхования, в соответствии с требованиями страхового законодательства России рассматриваются отдельно по страхованию жизни и по видам страхования иным, чем страхование жизни (рисковые виды). Разделение страховых резервов в страховании жизни и рисковых видах страхования вызвано различным содержанием страховой защиты, характером риска, **функциями, задачами** и, наконец, методологией расчета тарифов, а также желанием государства защитить интересы граждан от возможных неблагоприятных ситуаций в названных видах страхования.

### **2.3. Потоки финансовых ресурсов и движение денежных средств страховой компании**

Финансовые ресурсы страховой компании постоянно находятся в движении и во временном аспекте представляют собой финансовые потоки. Поток финансовых ресурсов - это разность *поступление и расходования финансовых ресурсов за определенный период времени, независимо от источников их образования*.

*В момент организации страховой компании первым и базисным элементом финансовых ресурсов страховой компании становится собственный капитал, который в процессе деятельности пополняется за счет различных источников прибыли, результатов инвестиционной деятельности, эмиссионного дохода. Собственный капитал страховой компании выполняет функцию финансовой гарантии исполнения обязательств по договорам страхования.*

*Проведение страховых операций предполагает аккумулирование страховой премии, причем сбор взносов со всех участников страхового фонда сопровождается фактами исполнения обязательств страховщика по выплате страхового возмещения лишь некоторым из них. Из суммы собранных платежей (страховых взносов) осуществляется погашение расходов страховой компании на ведение дела, заложенных в структуре тарифа.*

*Приобретение перестраховочной защиты основано на выплате перестраховочной премии. Вместе с тем наблюдаются и обратные каналы движения денежных потоков: комиссионное вознаграждение за договор перестрахования и тантьема. В свою очередь у первичного страховщика формируется депо премий по перестрахованию (выставление депозитов) как форма гарантии исполнения обязательств перестраховщика. Причитающаяся премия по перестрахованию не перечисляется, а заносится на специальный счет у перестрахователя. Операция гарантирует перестраховщику определенные проценты, которые предусматриваются в договоре. Тем самым первичный страховщик приобретает дополнительные инвестиционные ресурсы и доход. Это очень специфическая сфера, и характер отношений по формированию депо премий зависит от формы и условий договора перестрахования, от ориентации участников этого договора.*

*Второй по значимости фактор формирования финансовых ресурсов страховой компании — инвестиционная деятельность. Механизм его действия общеизвестный и общепринятый: вложенные средства обеспечивают определенный доход.*

Таким образом, кругооборот средств страховой компании представляет собой взаимодействие несколько относительно самостоятельных денежных потоков:

- аккумулирование страховых взносов и последующее их распределение среди ограниченного круга страхователей в форме страховых выплат;
- инвестирование временно свободных средств страховых резервов и получение инвестиционного дохода;
- использование собственного капитала в качестве инвестиционного источника и источника финансирования убытков и его пополнение за счет прибыли, эмиссионного дохода и других поступлений;
- перестрахование обуславливает движение средств в виде перестраховочной премии от первичного страховщика к перестраховщику и от перестраховщика к первичному страховщику в форме перестраховочной комиссии, тантыемы, финансирования доли ущерба по страховому событию.

Денежные средства поступают в компанию от собранных страховых взносов, доходов от инвестиций, продажи ценных бумаг и друг: активов за денежные средства, покупки обычных акций акционерам, Через них оплачиваются счета для покрытия расходов, оплаты убытков, обеспечения дивидендов либо страхователям, либо акционерам.

Движение денежных средств в страховой компании осуществляется, по крайней мере теоретически, в трех основных сферах.

1. Текущая страховая деятельность. Сюда включаются различные страховые взносы, убытки, доходы, расходы и другие потоки денежных средств, связанные с операциями страхования и другой деятельностью.

2. Инвестиционная деятельность. Сюда включается движение денежных средств, связанное с покупкой и продажей ценных бумаг, закладных под недвижимость, недвижимого имущества и других инвестиционных активов.

3. Финансовая деятельность. Сюда включается движение денежных средств, обслуживающих выпуск акций и выкуп ранее проданных акций, получение заемов и погашение долгов, выплата дивидендов держателям акций.

Движение денежных средств в страховой компании осуществляется путем их поступления от источников на счета компании и использования средств со счетов в различных направлениях.

Источником денежных средств является любой вид деятельности, который обеспечивает фирме поступления денежных средств. К числу основных источников денежных средств страховой компании относятся:

- Сокращения в активах.
- Увеличения в резервах.
- Увеличения в других пассивах.
- Продажа акций
- Чистая прибыль (чистый доход)
- Кредитные корректировки излишка (остатка).

Использование денежных средств — это любое действие, вынуждающее фирму расходовать деньги в течение определенного периода времени. Основными направлениями использования денежные средства страховой компанией являются:

- Увеличение в активах.
- Сокращения в резервах убытков и расходов на урегулирование.
- Сокращение в резервах незаработанных страховых взносов.
- Сокращение в других пассивах.

Изменения в сальдо счетов капитала отражает движение денежных средств подобно изменениям в сальдо пассивов или резервов Например, капитал отражает

обратную покупку проданных обычных акций, которая является использованием, или продажу акций, которая является источником.

## **2.5 Платежеспособность и финансовая устойчивость страховой компании**

Анализ употребления понятия "платежеспособность страховой компании" показывает, что имеют место, по крайней мере, два различных смысла: способности (возможности) и ситуации (состояния). В первом своем качестве платежеспособность страховой компании определяется как способность покрывать все финансовые обязательства, оплачивать все иски и страховые пособия по различным полисам, выданным страховой компанией. Во втором качестве, платежеспособность страховой компании характеризует класс ситуаций, при которых она способна платить по обязательствам. Таким образом, можно говорить о потенциальной и ситуационной трактовках понятия платежеспособности страховых компаний.

С точки зрения ситуационной трактовки, различают понятия технической и фактической платежеспособности страховых компаний, которые изложим в нашей трактовке.

Под технической платежеспособностью будем понимать ситуацию, при которой страховая компания владеет остатком (излишком) средств выше минимального уровня, который обеспечивает резервный запас финансовых ресурсов, необходимый для поддержания должного уровня страховой деятельности компании. Минимальный уровень определяется как некий уровень остатка (излишка), поддержание которого требуется органом страхового надзора. С формальной точки зрения, ситуация технической платежеспособности страховой компании имеет место, если выполняется условие: [Разрешенные активы - Пассивы] > Минимального остатка (излишка).

Техническая платежеспособность – это ситуация, при которой компания оказывается не в состоянии удовлетворить требования минимального остатка (излишка). Это не значит, что компания не способна покрыть свои будущие обязательства, как это будет иметь место в случае фактической неплатежеспособности или банкротства. Когда компания становится технически неплатежеспособной, контролирующие органы усиливают наблюдение за компанией и проводят соответствующую работу с тем, чтобы исправить ее пошатнувшееся финансовое положение. Задача органа надзора заключается в том, чтобы помочь восстановлению финансового здоровья компании до наступления состояния фактической неплатежеспособности.

Под фактической неплатежеспособностью будем понимать ситуацию, при которой страховая компания владеет остатком собственного капитала компании выше минимального уровня, поддержание которого требуется госстрахнадзором. С формальной точки зрения ситуация фактической неплатежеспособности страховой компании имеет место, если выполняется условие:

[Разрешенные активы - Пассивы] > Минимального уровня собственного капитала

Минимальный размер собственного (в том числе уставного) капитала, который определяется требованиями Федерального закона 5 организации страхового дела в Российской Федерации" (ст. 25) должен поддерживаться страховой компанией и зависит, в основном, от двух факторов:

1. Отрасли и вида страхования. Некоторые виды страховой деятельности являются более рискованными, чем остальные, и поэтому их осуществления нужен больший начальный капитал в качестве гарантийного взноса, обеспечивающего финансовую безопасность страхователей. Это сходно с требованиями, предъявляемыми к технической платежеспособности.

2. Организационной формы компании. Акционерная страховая компания находится во владении акционеров, то есть людей, которые покупают ее обычные акции. Компания взаимного страхования находится во владении страхователей, то есть людей, которые приобретают у компании право на страховое обеспечение. Страховые

компании могут находиться во владении либо страхователей, либо акционеров. Форма собственности может влиять на требуемые минимальные размеры капитала.

Под финансовой устойчивостью страховых операций понимается постоянное балансирование или превышение доходов над расходами по страховому денежному фонду, формируемому из уплачиваемых страхователями страховых взносов (премий). Основой финансовой устойчивости страховщиков является наличие у них оплаченного уставного капитала, страховых резервов, а также система перестрахования.

Аккумуляция средств страхового фонда достигается прежде всего за счет роста числа страхователей и застрахованных объектов.

Проблема обеспечения финансовой устойчивости может рассматриваться двояко: как определение системы вероятности дефицита средств в каком-либо году и как отношение доходов к расходам за истекший тарифный период. Степень дефицитности средств страховой компании во многом зависит от величины страхового портфеля (первое условие).

Для определения степени вероятности дефицитности средств используется коэффициент профессора Ф. В. Коньшина.

$$K = \sqrt{(1 - T_c) / (n * T_c)}$$

где  $T_c$  - средняя тарифная ставка по всему страховому портфелю;  $n$  - число застрахованных объектов.

Данный коэффициент можно применять в тех случаях, когда страховой портфель страховщика состоит из объектов с примерно одинаковыми страховыми суммами.

Чем меньшим будет значение  $K$ , тем меньше степень вариации объема совокупного страхового фонда, тем выше его финансовая устойчивость. На величину показателя  $K$ , как видно из формулы, не влияет размер страховой суммы застрахованных объектов (его значения нет в данной формуле).

Чем меньше коэффициент  $K$ , тем выше финансовая устойчивость страховщика. На величину показателя  $K$ , как видно из формулы, не влияет размер страховой суммы застрахованных объектов. Он полностью определяется размером тарифной ставки и числом застрахованных объектов (величиной страхового портфеля).

Однако следует иметь в виду, что коэффициент профессора Ф. В. Коньшина дает наиболее точные результаты тогда, когда страховой портфель страховщика состоит из объектов с примерно одинаковыми по стоимости рисками (т. е. без катастроф, землетрясений, гибели космических кораблей, самолетов и т. п.).

Следовательно, одним из условий обеспечения финансовой устойчивости страховых операций является задача выравнивания размеров страховых сумм, на которые застрахованы различные объекты или туристы. Эта задача в страховом деле решается в основном за счет передачи части видов страхования или их стоимости другим страховщикам в перестрахование, которое приобретает в последние годы все большее влияние в страховом деле.

Финансовая устойчивость страховых операций будет тем выше, чем больше будет коэффициент устойчивости страхового фонда (второе условие). Важным фактором (третье условие), характеризующим финансовую устойчивость страховой организации, кроме солидного уставного капитала и немалых резервных фондов, является рентабельность страховых операций, которая выражается отношением балансовой (валовой) прибыли к доходной части. Однако в силу непроизводственного характера деятельности страховых организаций доход в них не создается, а прибыль формируется за счет перераспределения средств

страхователей, т. е. необходимого и прибавочного продукта, созданного в других производственных сферах. Поэтому более корректным будет определять рентабельность страховых операций как показатель уровня доходности, а именно как отношение общей суммы прибыли за определенный период к совокупной сумме платежей за тот же период.

Следует иметь в виду, что доходы от страховых платежей при добровольном страховании представляют собой цену от продажи страховых услуг. В то время как при государственном страховании цена продажи регламентировалась калькуляционной ценой; в условиях рыночной экономики калькуляционная цена и цена продажи могут не совпадать.

## Лекция № 6 (2 часа)

### Тема «Актуальные вопросы страхования имущества»

#### 1. Вопросы лекции:

1. Страхование имущества граждан.
2. Имущество сельскохозяйственных предприятий и события страхования.
3. Страхование имущества промышленных предприятий, учреждений и организаций.
4. Методы определения ущерба и страхового возмещения в страховании имущества.

#### 2. Краткое содержание вопросов

##### 2.1. Страхование имущества граждан.

Проводится на случай уничтожения, утраты, гибели или повреждения имущества граждан в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и иных неблагоприятных событий. Под имуществом граждан понимается предметы домашней обстановки, обихода и потребления, используемые в личном хозяйстве и предназначенные для удовлетворения бытовых и культурных потребностей семьи по праву личной собственности.

Объектом имущественного страхования граждан не могут быть документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, коллекции, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, камней, предметов религиозного культа и т.д.

В имущественном страховании граждан различают следующие группы объектов страхования: 1) строения, 2) предметы домашней обстановки (домашнее имущество), 3) жи-вот-ные, 4) транспортные средства.

Страховым событием по *страхованию строений*, принадлежащих гражданам на правах личной собственности (жилые дома, дачи, садовые домики, хозяйственное постройки, гаражи), является уничтожение или повреждение в результате пожара, взрыва, удара молнии, наводнения, землетрясения, бури, урагана, цунами, ливня, обвала, оползня, паводка, селя, выхода подпочвенных вод, необычных для данной местности продолжительных дождей и обильного снегопада, аварии отопительной системы, водопроводной и канализационной сетей, а также разборка строения или перенос его на другое место для прекращения распространения пожара или в связи с внезапной угрозой какого-либо стихийного бедствия.

При *страховании домашнего имущества* в страховой случай входят затопление помещения вследствие проникновения воды из соседних помещений, похищения имущества и его уничтожение или повреждение, связанное с похищением или попыткой похищения.

В *страховании животных* добавляются события гибели животных в результате болезни, несчастных случаев, а также вынужденного убоя по причине естественного характера или по распоряжению ветеринарной службы.

В *страховании транспорта* добавляется случай его провала под лёд и полное или частичное уничтожение в результате аварии. Аварией признается уничтожение или повреждение средств транспорта в результате дорожно-(водно)-транспортного происшествия: столкновение с другим транспортным средством, наезд (удар) на движущиеся или неподвижные предметы (сооружения, препятствия, птиц, животных и

т.п.), опрокидывание, затопление, короткое замыкание тока, бой стекол камнями или другими предметами, отлетевшими из-под колёс другого средства транспорта.

Имущество считается застрахованным по постоянному месту жительства страхователя: во всех жилых и подсобных помещениях, а также на приусадебном участке по адресу, указанному в страховом свидетельстве. В связи с переменой места жительства имущество считается застрахованным по новому месту жительства страхователя (без переоформления страхового свидетельства) до конца срока, предусмотренного договором. Имущество, временно оставленное по прежнему месту жительства страхователя, считается застрахованным в течение месяца со дня переезда страхователя на новое место жительства.

Домашнее имущество считается застрахованным также на время его перевозки любым транспортом в связи с переменой страхователем постоянного места жительства, кроме случаев, когда законодательством или договором перевозки установлена ответственность транспортной организации (перевозчика) за сохранность перевозимого груза.

Домашнее имущество, находящееся на даче или в летнем домике (в том числе вывезенное с постоянного места жительства), может быть застраховано по дополнительному договору.

Договор страхования домашнего имущества может быть заключен сроком от двух лет до 11 месяцев и от одного до пяти лет включительно. Домашнее имущество принимается на страхование в сумме, заявленной страхователем. В процессе действия договора страхования страхователь вправе увеличить страховую сумму на основании дополнительного договора с периодом срока действия до окончания срока основного договора. Страховая сумма по основному и дополнительному договорам не может превышать стоимости домашнего имущества (с учётом износа) в пределах рыночных цен. Ущербом в имущественном страховании считается:

- в случае уничтожения или похищения предмета - его действительная стоимость (с учётом износа) исходя из рыночных цен.
- в случае повреждения предмета - разница между указанной выше его действительной стоимостью и стоимостью этого предмета с учётом обесценения в результате страхового случая.

В сумму ущерба включаются расходы по спасению имущества и приведению его в порядок в связи с наступлением страхового случая. Размер таких расходов исчисляется по нормам и тарифам на работы, признанные необходимыми.

Из событий страхования домашнего имущества исключаются уничтожение и повреждение в результате аварии отопительной системы, водопроводной и канализационной сетей вследствие действия низких температур (морозов); уничтожение и повреждение радио- и электроприборов (кроме телевизоров) в результате их возгорания независимо от причины, если это событие не вызвало пожара, т.е. распространения огня в помещении и уничтожения или повреждения других предметов домашнего имущества.

Договоры страхования транспортных средств заключаются с гражданами России, иностранцами, постоянно проживающими на ее территории, а также с лицами без гражданства.

На страхование принимаются:

- автотранспортные средства, подлежащие регистрации органами ГИБДД: автомобили, в том числе с прицепами промышленного производства; мотоциклы, мотороллеры, мотоколяски, снегоходы, мопеды с рабочим объёмом двигателя не менее 49,8 см<sup>3</sup>;
- водный транспорт, подлежащий регистрации специальными органами: лодки - гребные, парусные, моторные (кроме надувных); катера и яхты - моторные, парусные, моторно-парусные.

Основной договор страхования транспортного средства заключается сроком на один год или от двух до 11 месяцев, дополнительный - на срок, оставшийся до конца действия основного договора.

При наступлении страхового события ущерб определяется в случае:

- похищения транспортного средства или подвесного лодочного мотора - по стоимости его (с учетом износа);
- уничтожения транспортного средства - по стоимости (с учетом износа) за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;
- повреждения транспортного средства - по стоимости ремонта в следующем порядке: стоимость новых частей деталей и принадлежностей уменьшается соответственно проценту износа, указанному в договоре страхования, к полученной сумме прибавляется стоимость ремонтных работ, а затем вычитается стоимость остатков, годных для дальнейшего использования, переоценивается по проценту износа и степени их обесценивания, вызванного страховым случаем. В сумму ущерба включаются также затраты по спасению транспортного средства (в том числе дополнительный ущерб, вызванный спасением людей) во время страхового случая, по приведению в порядок и транспортировке до ближайшего ремонтного пункта или постоянного места жителя страхователя (но не далее, чем до ближайшего ремонтного пункта). Страховщик оплачивает работы по составлению сметы ремонтных работ, но не оплачивает ущерб потери товарного вида транспортного средства.

*Комбинированное страхование автомобиля, водителя и багажа (авто-комби)* осуществляется в двух вариантах:

- с полным возмещением ущерба и уплатой платежа по тарифу;
- с собственным участием страхователя в возмещении ущерба (франшизой) на определенную сумму и уплатой платежа по тарифу. По такому договору ущерб в размере франшизы не возмещается.

Объектами страхования авто-комби являются: водитель, страхователь автомобиля, багаж, находящийся в данном автомобиле (прицепе) и закрепленный на его багажнике. Кроме того, водитель и страхователь считаются застрахованными на случай смерти при дорожно-транспортном происшествии (ДТП) с участием данного автомобиля.

Более общую проблему в системе страховых отношений, нежели страхование транспортных средств личного пользования граждан, составляет страхование транспортных рисков.

*Полное страхование* (от всех рисков) представляет собой наиболее широкое страховое покрытие, которое предусматривает возмещение страхователю убытков, вызванных утратой или повреждением застрахованного транспортного средства, физическими травмами людей и повреждением имущества третьей стороны.

*Транзитное страхование* заключается на срок до 30 дней с целью обеспечения страховой защиты на время перегона транспортного средства к месту назначения.

*Страхование водителей транспортных средств и пассажиров от несчастных случаев*, по которому страховщик обязуется выплачивать страховую сумму, если вследствие ДТП застрахованный получил ранение или увечье, длительную или постоянную утрату трудоспособности, либо смерть.

*Страхование грузов* на международных и внутренних перевозках. Подавляющая масса договоров купли-продажи сопровождается страхованием. Различия в условиях контракта могут заключаться только в том, на ком должна лежать обязанность заключения договора страхования - на продавце или покупателе, и в какой мере необходима обязанность перевозчика страховать свою ответственность за риск случайной гибели груза в период транспортировки, особенно в случаях, когда формой сделки обязанность страхования не оговорена.

## **2.2 Имущество сельскохозяйственных предприятий и события страхования.**

*Может быть застраховано следующее имущество:*

- урожай сельскохозяйственных культур (кроме урожая сенокосов);
- сельскохозяйственные животные, домашняя птица, кролики, пушные звери и семьи пчёл;
- здания, сооружения, передаточные устройства, силовые, рабочие и другие машины, транспортные средства, оборудование, ловецкие суда, орудия лова, инвентарь, продукция, сырьё материалы, многолетние насаждения.

Событиями страхования, например, для урожая сельскохозяйственных культур являются: гибель или повреждение в результате засухи, недостатка тепла, излишнего увлажнения, вымокания, выревания, заморозка, вымерзания, града, ливня, бури, урагана, наводнения, селя и в результате других необычных для данной местности метеорологических или иных природных условий, а также от болезней, вредителей растений и пожара.

Событиями страхования сельскохозяйственных животных, домашней птицы, кроликов, пушных зверей и семей пчёл считаются:

- гибель (падёж, вынужденный забой или уничтожение) в результате стихийных бедствий, инфекционных болезней и пожара, несчастных случаев крупного рогатого скота, овец, коз в возрасте от шести месяцев; свиней в возрасте от четырёх месяцев; лошадей, верблюдов, мулов, ослов и оленей в возрасте от одного года;
- гибель (падёж, вынужденный забой или уничтожение) в результате стихийных бедствий и пожара домашней птицы и пушных зверей в возрасте от шести месяцев, кроликов в возрасте от четырех месяцев и семей пчел;
- гибель (падёж, вынужденный забой или уничтожение) в результате стихийных бедствий и пожара животных, домашней птицы, кроликов и пушных зверей, не достигших указанного выше возраста.

Страховым случаем является также внезапная угроза имуществу, вследствие которой необходимо его разобрать и перенести на новое место. Для ловецких, транспортных и других судов и орудий лова, находящихся в эксплуатации, к страховым случаям относятся гибель или их повреждение в результате бури, урагана, шторма, тумана, наводнения, пожара, удара молнии, взрыва, аварии, повреждения льдом, а также пропажи без вести или посадки судов на мель, вследствие стихийных бедствий.

Размер ущерба при гибели или повреждении сельскохозяйственных культур определяется из стоимости количественных потерь урожая основной продукции культуры (группы культур) на всей площади посева (посадки), исчисленной по разнице между стоимостью урожая на 1 га в среднем за последние пять лет и данного года по действующим государственным закупочным ценам (в сопоставимой оценке). В случае пересева или подсева сельскохозяйственных культур учитывается средняя стоимость затрат на пересев (подсев) и средняя стоимость урожая вновь посаженных (подсаженных) культур.

При гибели сельскохозяйственных животных, домашней птицы, кроликов, пушных зверей и семей пчёл размер ущерба определяется из их балансовой (инвентарной) стоимости (рабочего скота - с учётом амортизации) на день гибели. В случае вынужденного забоя животных из суммы ущерба вычитается стоимость мяса годного в пищу, и стоимость шкуры.

Ущерб основных и оборотных фондов определяется из балансовой (инвентарной) стоимости с учетом износа (амортизации). В сумму ущерба включаются также расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок после бедствия.

Страхованию подлежат находящиеся в личной собственности граждан:

- строения (жилые дома, садовые домики, дачи, хозяйственное постройки);
- животные (крупный рогатый скот в возрасте от шести месяцев, лошади и верблюды - от одного года).

Не подлежат страхованию ветхие строения, если они не используются для каких-нибудь хозяйственных нужд, а также строения граждан, место пребывания которых

неизвестно

### **2.3 Страхование имущества промышленных предприятий, учреждений и организаций**

Состав имущества промышленных предприятий, подлежащих страхованию:

- здания, сооружения, объекты незавершенного капитального строительства, транспортные средства, машины, оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности и другое имущество, принадлежащее предприятиям и организациям (основной договор);
- имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п. (дополнительный договор);
- сельскохозяйственные животные, пушные звери, кролики, домашняя птица и семьи пчел;
- урожай сельскохозяйственных культур (кроме естественных сенокосов).

По основному договору страхуется все имущество, принадлежащее страхователю (кроме животных и сельскохозяйственных культур). По дополнительному договору подлежит страхованию имущество, принятое страхователем от других организаций и населения и указанное в заявлении о страховании. Дополнительный договор страхования может быть заключен только при наличии основного договора. Срок дополнительного договора не должен превышать срока действия основного.

Страхованию не подлежат объекты и сооружения, не принадлежащие страхователю, кроме указанного выше страхования по дополнительному договору. Не подлежат страхованию деловая древесина и дрова на лесосеках и во время сплава, морские и ловецкие суда во время нахождения на путях сообщения, документы, чертежи, наличные деньги и ценные бумаги.

Договор страхования имущества, принадлежащего предприятию, может быть заключён по его полной стоимости или по определённой доле (проценту) этой стоимости, но не менее 50% балансовой стоимости имущества; по страхованию строений - не ниже остатка задолженности по выданным ссудам на их возведение.

В страховании имущества приняты следующие пределы оценки его стоимости:

- для основных фондов максимальный - балансовая стоимость, но не выше восстановительной стоимости на день их гибели;
- для оборотных фондов - фактическая себестоимость по средним рыночным, отпускным ценам и ценам собственного производства;
- незавершенное строительство - в размере фактически произведенных затрат материальных и трудовых ресурсов к моменту страхового случая.

При страховании имущества в определенной доле, например, в 50, 60 и т.д. %, все объекты страхования считаются застрахованными в таком же проценте от их стоимости.

Имущество, принятое от других организаций и населения на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п., считается застрахованным исходя из стоимости, указанной в документах по его приему, но не выше действительной стоимости этого имущества (за вычетом износа).

Страхование имущества проводится на случай гибели или повреждения в результате пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, посадки грунта, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя и аварий, в том числе средства транспорта, отопительной, водопроводной и канализационной системы.

Страховое возмещение выплачивается за все погибшее или повреждённое имущество, в том числе и за имущество, поступившее к страхователю в период действия договора. При гибели или повреждении застрахованного имущества во время перевозки страховое возмещение выплачивается в случае, когда законодательством или договором не установлена ответственность перевозчика за гибель или повреждение груза.

Страховое возмещение выплачивается независимо от местонахождения имущества во время гибели или повреждения, а за имущество, принятое от других организаций и населения, - в случае гибели и повреждения его только в местах (магазинах, складах,

мастерских и т.д.), указанных в заявлении о страховании, а также во время перевозки этого имущества, за исключением тех случаев, когда ответственность несёт перевозчик. Страхователю возмещаются расходы, связанные со спасением имущества, по предотвращению и уменьшению ущерба в случае стихийного бедствия и аварии (перемещение имущества в безопасное место, откачка воды и т.п.), а также по приведению застрахованного имущества в порядок после стихийного бедствия (уборка, сортировка, просушка и т.п.).

## **2.4 Методы определения ущерба и страхового возмещения в страховании имущества.**

**Для обоснованного решения вопроса о выплате страхового возмещения первостепенное значение имеет установление факта наступления стихийного явления и вызванной им гибели или повреждения посевов (посадок). Исходным моментом для этой работы служит получение страховой организацией письменного сообщения о гибели (повреждении) сельскохозяйственных культур.**

Основным документом для решения вопроса о выплате страхового возмещения служит акт о гибели или повреждении сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений. Организации страхования составляют акты на все страховые случаи гибели или повреждения сельскохозяйственных культур, о которых сообщали хозяйства.

Акт состоит из трех разделов. В первом приводятся уточненные данные о гибели (повреждении) сельскохозяйственных культур: какая культура погибла или повреждена; в результате какого стихийного бедствия; когда оно произошло; площадь, на которой произошла гибель (повреждение) культуры.

Во втором разделе по каждой культуре показываются планировавшееся хозяйственное назначение; посевная и уборочная площадь, при этом выделяется площадь, на которой был произведен посев и подсев той же или другой культурой, а также площадь культуры, использованной не по первоначальному назначению (например, посевы на зерно использованы после повреждения на зеленый корм или для выпаса скота); полученный урожай основной продукции.

В третьем разделе акта отражаются дополнительные данные о площадях культур, пересеянных и подсеянных другими культурами, стоимость затрат на пересев (подсев) и др.

Подлежащий возмещению ущерб определяют исходя из условий страхования, основным из которых считается уровень среднего урожая как объект страховой ответственности. Для страхования сельскохозяйственных культур в аграрном секторе принята в основном средняя урожайность за предшествующие годы.

Средняя урожайность определяется на всю площадь посева (посадки) сельскохозяйственных культур под урожай данного года, т.е. включая ту площадь, где произошли повреждение и гибель и уборка не производилась.

В зависимости от того, произошла ли полная гибель урожая или его снижение и как использовалась поврежденная культура - для получения планировавшейся основной продукции или для других целей - выбирается соответствующая формула для расчета ущерба.

При полной гибели урожая культуры на всей площади ущерб рассчитывается по формуле:  
$$Y = C_3 * \Pi,$$

где  $Y$  - ущерб в расчете на всю площадь посева (посадки);

$C_3$  - средняя стоимость застрахованного урожая культуры с 1 га;

$\Pi$  - общая площадь посева под урожай текущего года.

В случаях, когда произошло снижение среднего урожая (хотя на отдельных участках может быть гибель), формула расчета ущерба другая:

$Y = (C_3 - Ст. г) \Pi,$

где Ст. г - средняя стоимость урожая с 1 га в текущем году.

Однако этот показатель должен быть исчислен исходя из валового сбора основной продукции. Поэтому формула усложняется, приобретая следующий вид:

$$Y = (C_3 - (Ц + B)) / П \cdot П,$$

где В - валовой сбор основной продукции культуры в текущем году;

Ц - закупочная цена с 1 ц основной продукции данной культуры.

Определение ущерба и страхового возмещения при гибели *животных*, принадлежащих сельскохозяйственным предприятиям, кооперативным организациям и населению, исходят как из общих принципов, так и из некоторых особенностей, в зависимости от условий соответствующего страхования. Основная специфика заключается в том, что на сельскохозяйственных предприятиях, в кооперативных и общественных организациях животные застрахованы по их балансовой (инвентарной) стоимости; в хозяйствах граждан - исходя из установленных страховых сумм (норм).

При гибели животных в сельскохозяйственных и других предприятиях и организациях определению страхового возмещения предшествует исчисление ущерба. Ущербом является балансовая (инвентарная) стоимость погибших животных. Если индивидуальный учет балансовой стоимости животных не ведется, то она определяется как средняя по всем животным данного вида. Ущерб при гибели рабочих лошадей (включая спортивных), верблюдов, ослов и мулов определяется за вычетом амортизации, на остальной рабочий скот амортизация не начисляется.

При вынужденном убое животных, а также домашней птицы ущерб определяется в размере разницы между их балансовой стоимостью и суммой, полученной от реализации пригодного в пищу мяса. Стоимость такого мяса устанавливается на основании документа, выданного государственной или кооперативной организацией, которой было продано мясо. Если мясо забитого животного полностью непригодно в пищу, ущерб исчисляется, как при падеже.

При страховании во всех хозяйствах возмещается только прямой ущерб - гибель (падеж или вынужденный забой) животного. Потери продукции, являющиеся косвенным ущербом, по страхованию не возмещаются.

Методика определения ущерба и страхового возмещения зависит от вида застрахованного имущества (строения, средства транспорта, товары, продукция и т.п.), стихийного бедствия (пожар, наводнение, землетрясение и т.д.), аварии или несчастного случая, а также от того, кто является страхователем. Последовательность проведения этой работы всегда одинакова и состоит из следующих этапов:

- установление факт гибели или повреждения имущества;
- определение причины нанесения ущерба и решение вопроса о наличии страхового или несчастного случая;
- установление пострадавших объектов и принадлежности застрахованного имущества;
- расчет суммы ущерба и страхового возмещения.

Ущербом страхователя считается стоимость погибшего имущества по страховой оценке, стоимость поврежденного имущества с учетом его обесценения, стоимость работ по спасанию имущества и приведению его в порядок. Из суммы ущерба исключается стоимость поврежденных и неповрежденных остатков имущества, годных на стройматериалы и т.п. (кирпич, доски, бревна и т.д.).

*Страхование строений.* При уничтожении или повреждении строений в хозяйстве граждан работник страховой организации проверяет наличие и состав строений, имевшихся в хозяйстве к моменту страхового случая; уточняет, все ли строения занесены в страховые оценочные листки; правильно ли указаны их хозяйственное назначение, размеры, материалы стен, крыши и т.п. При обнаружении вновь возведенных или ранее не зарегистрированных строений они также должны быть оценены.

Затраты на восстановление (ремонт) поврежденных строений исчисляют по единичным расценкам на отдельные части строения или виды работ, на основании которых разработаны оценочные нормы.

При уничтожении или повреждении строений, застрахованных по добровольному страхованию, ущерб, как правило, дополнительно не исчисляется.

*Страхование домашнего имущества.* Страховое возмещение здесь составляет сумму фактического ущерба, причиненного страхователю страховым случаем, но не может быть выше страховой суммы, указанной в договоре.

Ущерб определяется на основании акта и приложенных к нему документов, подтверждающих факт и обстоятельства наступления страхового случая. Указанные документы местное отделение страхования получает в органах пожарного надзора, гидрометеослужбы, милиции, судебно-следственных органах и других государственных учреждениях. Кроме того, используется составленный страхователем перечень уничтоженных, поврежденных или похищенных предметов домашнего имущества.

В размер ущерба включается стоимость похищенных или уничтоженных предметов, исчисленная по государственным розничным ценам (с учетом износа), а при повреждении - разница между этой стоимостью имущества и его стоимостью после страхового случая, т.е. с учетом обесценения.

Кроме того, ущербом признается стоимость ремонта квартиры страхователя в домах государственного, общественного фонда и ЖСК. При этом в расчет принимаются элементы отделки и оборудования квартиры (жилых и индивидуальных подсобных помещений): окраска стен, полов, дверей и оконных рам, побелка потолков, замена обоев, линолеума и других покрытий стен и полов, замена обивки дверей замков и ручек, оконных и дверных стекол, электрических звонков, электро- и телепроводки, поврежденных в результате страхового события.

Расходы по спасанию имущества во время страхового случая и приведению его в надлежащее состояние включаются в сумму ущерба. При этом если во время тушения пожара некоторые предметы погибли или повреждены под действием воды и т.п., то этот ущерб также включается в общую сумму потерь, понесенных страхователем.

Если поврежденные предметы путем ремонта могут быть приведены в пригодное для использования состояние, сумма уценки будет равна стоимости ремонтных работ, уменьшенной на процент износа каждого предмета.

Когда предметы домашнего имущества повреждены настолько, что их нельзя отремонтировать, сумма уценки этих предметов составит их действительную стоимость на день повреждения. Если от поврежденных предметов имеются остатки, годные к использованию, сумма их уценки уменьшается на их стоимость с учетом расходов на приведение в надлежащее состояние.

*Страхование средств транспорта, принадлежащих гражданам.* Размер причиненного страхователю ущерба и суммы страхового возмещения исчисляются на основании страхового акта и приложенных к нему документов (органов пожарного надзора, милиции, ГИБДД, следственных, судебных и т.д.), подтверждающих факт и обстоятельства страхового случая, а при частичном повреждении средства транспорта, кроме того, - сметы на ремонт (восстановление).

Страховое возмещение за транспортное средство (прицеп, полуприцеп или подвесной лодочный мотор), дополнительное оборудование и предметы багажа выплачивается в размере причиненного ущерба, но не выше соответствующей страховой суммы, обусловленной договором, по которому транспортное средство принято на страхование в размере его действительной стоимости.

## Лекция № 7 (2 часа)

### Тема «Личное страхование. Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования»

1. Характеристика и классификация личного страхования.
2. Добровольное медицинское страхование.
3. Страхование от несчастных случаев.
4. Субъекты и объекты смешанного страхования жизни.
5. Предмет смешанного страхования жизни и страховая ответственность при смешанном страховании жизни.

## **2. Краткое содержание вопросов**

### **2.1. Характеристика и классификация личного страхования.**

Личное страхование является одним из способов защиты и возмещения убытков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью человека. Объектами личного страхования согласно ст. 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» могут быть имущественные интересы, связанные:

- 1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, смертью, наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
- 2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Договоры личного страхования могут иметь как накопительный (сберегательный) характер (пенсионное страхование), так и рисковый (страхование от несчастных случаев), а также одновременно сочетать их, например, в случае добровольного медицинского страхования.

Договор личного страхования является публичным договором.

При заключении договора личного страхования страховщик вправе провести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья.

Условия личного страхования имеют ряд особенностей. Здесь страховые суммы не представляют собой стоимость нанесенных материальных убытков или ущерба. А определяются в соответствии с пожеланиями страхователя исходя из его материальных возможностей. Величины страховых сумм при этом устанавливаются в любом размере, согласованном со страховщиком.

В личном страховании страховые выплаты (страховые суммы) производятся страхователю или третьему лицу независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке сумм возмещения вреда.

В личном страховании, в отличие от имущественного, страховые выплаты (страховые суммы) производятся по всем договорам, действовавшим на момент предусмотренного в них страхового случая, что означает отсутствие запрета на двойное страхование.

Классификация личного страхования производится по следующим критериям.

**По форме:** обязательное и добровольное.

**По объему риска –** страхование:

На случай дожития или смерти;

На случай инвалидности или недееспособности;

Медицинских расходов.

**По количеству лиц, указанных в договоре:**

Индивидуальное (страхователем выступает отдельно взятое физическое лицо);

Коллективное (страхователями или застрахованными выступает группа физических лиц).

**По длительности страхового обеспечения:** краткосрочное (менее 1 года); среднесрочное (1-5 лет); долгосрочное (6-15 лет и более).

**По форме выплаты страхового обеспечения:**

С единовременной выплатой страховой суммы;

С выплатой страховой суммы в форме рентных платежей.

**По форме уплаты страховых взносов:**

С уплатой единовременных взносов (премий);

С периодической уплатой страховых взносов (ежегодных, квартальных, месячных).

**По виду:**

1) **страхование жизни:** на дожитие; на случай смерти; смешанное страхование жизни; с выплатой аннуитетов; пенсионное.

2) **медицинское страхование:** обязательное и добровольное.

3) **от несчастных случаев и болезней:** на случай смерти; на случай потери трудоспособности (инвалидности); смертельно опасных заболеваний.

Страхование жизни является отраслью личного страхования, оно предусматривает **обязанности страховщика по страховым выплатам** в случаях:

1) дожития застрахованного лица до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста;

2) смерти застрахованного;

3) окончания действия договора страхования;

4) достижения застрахованным определенного возраста;

5) смерти кормильца;

6) постоянной утраты трудоспособности;

7) текущих выплат (аннуитетов) в период действия договора

страхования и др.;

8) выплат пенсии (ренты, аннуитета).

**Страхование от несчастных случаев** и болезней предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в фиксированной сумме либо в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного, вызванных наступлением страхового случая (при этом возможна комбинация обоих видов выплат). В объем ответственности страховщика по договорам страхования от несчастных случаев и болезней включается обязанность произвести обусловленную договором страхования или законом страховую выплату **при наступлении следующих случаев:**

1) при нанесении вреда здоровью застрахованного вследствие несчастного случая или болезни;

2) при смерти застрахованного в результате несчастного случая или болезни;

3) при утрате (постоянной или временной) трудоспособности (общей или профессиональной) в результате несчастного случая и болезни, за исключением видов страхования, относящихся к медицинскому страхованию.

**Несчастный случай** – необычное, непредвиденное, специфическое событие, которое влечет ущерб здоровью застрахованного лица в виде повреждения органов и тканей или его непроизвольную смерть в результате внешнего, насилиственного, внезапного и неподконтрольного жертве воздействия.

**Временная нетрудоспособность** – неспособность застрахованного лица вследствие нарушения здоровья выполнять работу в соответствии с трудовым договором (контрактом). Порядок установления временной нетрудоспособности, а также инвалидности и профессионального заболевания определяется законами и иными нормативными документами РФ.

Существует обязательное страхование от несчастных случаев на производстве, которое осуществляется в силу специальных законов, и добровольное страхование от несчастных случаев.

Размер страховой суммы по договорам страхования жизни и страхования от несчастных случаев устанавливается по соглашению сторон. Размер страховой премии (страхового взноса) исчисляется в зависимости от размера страховой суммы, страховых рисков, на случай наступления которых осуществляется страхование (страховые случаи), срока страхования и тарифных ставок. Страховой тариф зависит от возраста, профессии застрахованного, а также иных факторов, влияющих на степень риска наступления

страхового случая. Плата за личное страхование осуществляется следующими способами: наличными деньгами, путем безналичных расчетов или иным способом по договоренности сторон, не противоречащим действующему законодательству. Договор вступает в силу в день, следующий за днем уплаты первого (единовременного) страхового взноса, но может быть установлен и иной срок вступления договора в силу.

**Накопительное страхование** – это разновидность страхования жизни человека, при котором страховыми случаями являются смерть застрахованного лица или его дожития до определенного возраста. При наступлении страхового случая «достижения определенного возраста» застрахованному лицу выплачивается страховое обеспечение в размере установленной по договору страховой суммы. При наступлении страхового случая «смерть застрахованного лица» страховое обеспечение выплачивается выгодоприобретателю в размере установленной по договору страховой суммы.

Страхователь заключает со страховщиком договор страхования на определенный срок (1,2 года и т. д.), назначает застрахованное лицо, выгодоприобретателя, указывает размер страховой суммы, которую он желает накопить за этот срок. При этом застрахованным лицом может быть либо он сам, либо другое лицо, в сохранении жизни которого он заинтересован. Затем страхователь копит деньги, словно в Сбербанке, только функции Сбербанка выполняет страховщик. И отличается такой вид накопления от банковского тем, что при этом жизнь застрахованного лица застрахована на всю желаемую сумму денег, хотя страхователь будет ее копить в течение длительного времени. Смысл такого накопления состоит в том, что если с застрахованным лицом на любом этапе накопления денег случится летальный исход, то страховая сумма в полном объеме будет выплачена выгодоприобретателю.

**Срок накопления** определяет сам страхователь в пределах сроков, длительность которых предоставляет страховщик. По окончании срока договора застрахованное лицо (или выгодоприобретатель в случае смерти застрахованного лица) получает накопленную сумму с процентами, которые начисляет страховщик на вносимые страховые взносы.

**Проценты** – это часть инвестиционного дохода, полученного страховщиком от размещения страховых резервов (абз. 2 п. 6 ст. 10 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Современные страховщики предлагают многочисленные варианты накопительного страхования жизни, которые могут сочетаться со страхованием от несчастного случая, страхованием от тяжелых болезней и т. д. Если страхователь пожелает расторгнуть договор накопительного страхования, он может потребовать от страховщика на определенных условиях возврата накопленных средств.

## **2.2. Обязательное и добровольное медицинское страхование (ДМС).**

С 1 января 2011 г. вступил в силу (за исключением отдельных положений) Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»<sup>1</sup>. Данным Законом устанавливаются основные принципы осуществления обязательного медицинского страхования. Так, в частности, застрахованным лицам предоставлено право на выбор страховой медицинской организации и ее замену один раз в течение календарного года либо чаще, например, в случае изменения места жительства, а также на выбор медицинской организации из числа организаций, участвующих в системе ОМС. Предусматривается введение страхового полиса, удостоверяющего право застрахованного лица на бесплатное оказание медицинской помощи на всей территории РФ.

Обязательное медицинское страхование - вид обязательного социального страхования, представляющий собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на обеспечение при наступлении

<sup>1</sup> Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» // Российская газета, № 274, 03.12.2010.

страхового случая гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования в пределах территориальной программы обязательного медицинского страхования и в установленных случаях в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования (ст. 3 Федерального закона № 326-ФЗ).

Федеральным законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» определены понятия: обязательного медицинского страхования как вида обязательного социального страхования, объекта и субъекта ОМС, страхового риска и страхового обеспечения, страховых взносов на ОМС, застрахованного лица, базовой и территориальных программ ОМС.

Основная причина неэффективности существовавшей до 2011 года модели медстрахования заключалась в том, что законодательством не были созданы условия, при которых центральным элементом системы ОМС являлся бы пациент как застрахованный гражданин и его потребности. Действительно, до 2011 г. право выбора страховой медицинской организации было закреплено одновременно и за гражданином, и за страхователем (работодателем или соответствующим органом исполнительной власти). Фактически же это привело к устраниению граждан от участия в выборе страховой медицинской организации.

Кроме того, отношения в системе строились по следующему принципу: больницы и поликлиники получали средства от страховых медицинских организаций не в качестве возмещения затрат на уже проведенное лечение, а качестве средств на предоставление медицинской помощи. То есть, по сути, применялся бюджетный (сметный) вариант финансирования, при котором лечебные учреждения не были заинтересованы в повышении качества оказываемых услуг.

На современном этапе развития общества намечено финансировать оказанную услугу, а не медучреждение. Закон расширяет возможности выбора для человека. Он имеет право выбрать страховую организацию, медицинское учреждение и врача. При этом медучреждение, включенное в реестр и заключившее договор на оказание услуг по программе ОМС, не вправе отказать застрахованному человеку в оказании помощи.

Законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ урегулированы отношения, касающиеся финансового обеспечения ОМС:

- порядок формирования средств ОМС;
- размер страхового взноса неработающего населения;
- период, порядок и сроки уплаты страховых взносов;
- ответственность за нарушения в сфере уплаты страховых взносов;
- порядок установления тарифов на оплату медицинской помощи при ОМС.

В течение 2011-2012 гг. за счет повышения на 2% страховых взносов на обязательное медицинское страхование в здравоохранение будет направлено порядка 460 млрд. руб. дополнительно.

Закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» законодательно закрепил следующие принципы осуществления ОМС как составной части обязательного социального страхования:

- всеобщий характер обязательного медицинского страхования,
- государственная гарантия защиты застрахованных лиц от социальных рисков,
- автономность финансовой системы обязательного медицинского страхования.

Статьей 4 Федерального закона № 326-ФЗ предусмотрены основные принципы осуществления обязательного медицинского страхования:

- 1) обеспечение за счет средств ОМС гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи при наступлении страхового случая в рамках территориальной и базовой программ ОМС;
- 2) устойчивость финансовой системы ОМС, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам ОМС;

- 3) обязательность уплаты страхователями страховых взносов на ОМС в размерах, установленных федеральными законами;
- 4) государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на исполнение обязательств по ОМС в рамках базовой программы ОМС независимо от финансового положения страховщика;
- 5) создание условий для обеспечения доступности и качества медицинской помощи, оказываемой в рамках программ ОМС;
- 6) паритетность представительства субъектов ОМС и участников обязательного медицинского страхования в органах управления ОМС.<sup>2</sup>

Реформирование системы обязательного медицинского страхования является составной частью масштабной реформы здравоохранения в Российской Федерации. Есть надежда, что принятное законодательство, являющееся первым шагом, активно разовьет движение в сторону эффективной системы здравоохранения. В этой новой системе в центре внимания должно быть здоровье пациента. И именно пациент должен решать, к какому врачу, в какую поликлинику ему обратиться. Выбор пациента не должен быть ограничен медицинскими учреждениями, находящимися в регионе, где он зарегистрирован или проживает.

Изменение системы финансирования, когда не государство, а пациент становится источником привлечения средств, автоматически влечет за собой конкуренцию между организациями здравоохранения. Только в таких условиях будет повышаться качество медицинских услуг, что положительно скажется на здоровье нации в целом.<sup>3</sup>

Субъектами обязательного медицинского страхования являются (п. 1 ст. 9 Федерального закона № 326-ФЗ):

- **Застрахованные лица.** Перечислим только те категории, которые непосредственно касаются аптечных организаций. Согласно ст. 10 Федерального закона № 326-ФЗ застрахованными лицами являются граждане РФ, постоянно или временно проживающие в РФ иностранные граждане, лица без гражданства (за исключением отдельных случаев), а также лица, имеющие право на медицинскую помощь в соответствии с Федеральным законом № 4528-1<sup>4</sup>:
  - 1) работающие по трудовому или гражданско-правовому договору, предметом которого являются выполнение работ, оказание услуг, а также по договору авторского заказа или лицензионному договору;
  - 2) самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты).
- **Страхователи.** Согласно ст. 11 Федерального закона № 326-ФЗ страхователями для работающих граждан являются:
  - 1) лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:
    - а) организаций;
    - б) индивидуальные предприниматели;
  - 2) индивидуальные предприниматели.
- **Федеральный фонд.** Страховщиком по обязательному медицинскому страхованию является Федеральный фонд в рамках реализации базовой программы обязательного медицинского страхования. Федеральный фонд - некоммерческая организация, созданная РФ для реализации государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования.

<sup>2</sup> Шульман Л.С. Комментарий к Федеральному закону от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» // Нормативные акты для бухгалтера. 2011. № 2. - С. 78 - 81.

<sup>3</sup> Климова М.А. О реформе системы обязательного медицинского страхования // Налоговый вестник. 2011. № 2. - С. 16 - 20.

<sup>4</sup> Федеральный закон от 19.02.1993 № 4528-1 (ред. от 28.12.2010) «О беженцах» // Российская газета, № 126, 03.06.1997.

Участниками обязательного медицинского страхования являются:

- Территориальные фонды. Территориальные фонды - некоммерческие организации, созданные субъектами РФ для реализации государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования на территориях субъектов РФ.

Территориальные фонды осуществляют отдельные полномочия страховщика в части реализации территориальных программ обязательного медицинского страхования в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования.

- Страховые медицинские организации. Страховая медицинская организация, осуществляющая деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, - страховую организацию, имеющую лицензию, выданную федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности. Страховая медицинская организация осуществляет отдельные полномочия страховщика в соответствии с Федеральным законом № 326-ФЗ и договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенным между территориальным фондом и страховой медицинской организацией.

Страховые медицинские организации осуществляют свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования на основании договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, договора на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, заключенного между страховой медицинской организацией и медицинской организацией.

- Медицинские организации.

К медицинским организациям в сфере обязательного медицинского страхования относятся имеющие право на осуществление медицинской деятельности и включенные в реестр медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования:

- 1) организации любой предусмотренной законодательством РФ организационно-правовой формы;
- 2) индивидуальные предприниматели, занимающиеся частной медицинской практикой.

До 2011 года полис обязательного медицинского страхования не является единым для всех регионов России. Каждая страховая компания печатала для своих застрахованных собственные полисы, которые нужно было менять по мере того, как заканчивался срок их действия. При смене места работы человек обязан был сдать полис ОМС работодателю и получить новый там, куда он трудоустраивался. На это уходило время, в течение которого сотрудник, с чьей заработной платы уплачивались взносы в ФОМС, фактически не имел возможности получить медицинскую помощь. А при переходе в категорию неработающих он должен был получить полис в страховой медицинской организации, по результатам конкурса страховавшей неработающих граждан.

Закон № 326-ФЗ предусматривает разработку базовой и территориальных программ обязательного медицинского страхования (ст. 3 Закона № 326-ФЗ). В гл. 7 Закона указано, какие виды помощи включаются в каждую из них.

С 2013 г. скорая медицинская помощь включается в базовую программу ОМС, а высокотехнологичная - с 2015 г. (ст. 51 Закона № 326-ФЗ).

Программы утверждаются на федеральном и региональном уровнях соответственно. Базовая программа действует на всей территории России, а территориальная - в пределах субъекта РФ. Субъекты получат право добавлять в базовую программу виды медпомощи и страховые случаи, не входящие в ОМС, и дополнительно их финансировать.

Для реализации на всей территории Российской Федерации прав граждан на бесплатное получение медпомощи Законом № 326-ФЗ предусмотрено следующее: начиная с мая 2011 г. гражданам начали выдаваться полисы ОМС единого образца, гарантирующие получение бесплатной медпомощи по базовой программе ОМС в любом

регионе страны независимо от места проживания застрахованного (ст. 45). На территории субъекта РФ, где выдан полис ОМС, граждане могут рассчитывать на помощь в объеме территориальной программы ОМС (ст. 3). Полис можно не предъявлять, если требуется экстренная медпомощь (п. 2 ст. 16).

Полис обязательного медицинского страхования является документом, удостоверяющим право застрахованного лица на бесплатное оказание медицинской помощи на всей территории РФ в объеме, предусмотренном базовой программой обязательного медицинского страхования. Полис ОМС обеспечивается федеральным электронным приложением, содержащимся в универсальной электронной карте, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг»<sup>5</sup>. Единые требования к полису ОМС устанавливаются правилами ОМС. Таким образом, рассматриваемый Закон вводит полис ОМС нового образца. Такой полис действует на всей территории РФ. А главное - его не надо будет менять при смене места работы.

Для получения полиса обязательного медицинского страхования застрахованное лицо лично или через своего представителя подает в порядке, установленном правилами ОМС, заявление о выборе страховой медицинской организации в страховую медицинскую организацию или при ее отсутствии в ТФОМС. В день получения заявления страховая медицинская организация или при ее отсутствии ТФОМС выдает застрахованному лицу или его представителю полис ОМС либо временное свидетельство в случаях и в порядке, которые определяются правилами ОМС.

Электронный полис будет действовать на всей территории России. Внешне «заменители» привычных нам бумажных документов напоминают пластиковые карты с чипом и представляют собой электронную карту единого образца. Этот полис предназначен для машинного считывания информации о пациенте.

Новый бессрочный полис будет действовать, даже если человек не успел застраховаться в страховой компании. Он послужит гарантом получения медицинской помощи в любом регионе страны независимо от места проживания и будет выдаваться всем - как работающим гражданам, так и безработным. Замена полиса предполагается только по причине его утраты или износа, изменения фамилии, имени, отчества застрахованного. При смене страховой медицинской организации, места жительства, статуса застрахованного замена не предусматривается.<sup>6</sup>

Полисы ОМС старого образца, выданные лицам, застрахованным по обязательному медицинскому страхованию до вступления в силу Закона № 326-ФЗ, являются действующими до замены их на полисы ОМС единого образца или универсальные электронные карты гражданина Российской Федерации. Все лечебные учреждения после 1 января 2011 г. обязаны принимать пациентов по старым полисам.

Полисы подлежат замене, если человек хочет сменить страховую организацию, либо истечет срок их действия, либо в случае смены жительства. Чтобы не возникло проблем с оказанием медицинской помощи, всем гражданам, застрахованным в системе ОМС, следует заглянуть в документ и поинтересоваться датой окончания его действия. Полная замена «бумажных» полисов старого образца на электронные карты должна закончиться к 1 января 2014 г.

С 1 января 2012 г. полис ОМС будет включаться в состав универсальной электронной карты гражданина в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» (ст. 45 Закона № 326-ФЗ).

<sup>5</sup> Федеральный закон от 27.07.2010 № 210-ФЗ (ред. от 06.04.2011) «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» // Российская газета, № 168, 30.07.2010,

<sup>6</sup> Данченко С.П. Полис ОМС: как получить в 2011 году? // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. 2011. № 2. - С. 58.

С 2014 г. на территории России начнет действовать единая универсальная карта «три в одном», включающая медицинский полис, полис пенсионного страхования, информацию о полагающихся человеку льготах.<sup>7</sup>

Безусловно, новые полисы позволят гражданам получить необходимую помощь на отдыхе или в командировке. В то же время для введения в России единого электронного полиса нового образца нужна особая подготовка: специальное оборудование и для изготовления документа, и для того, чтобы в больницах и поликлиниках смогли «прочитать» его.

В то же время в некоторых европейских странах использование электронных карт в глобальной сети запрещено, т.к. нет надежной защиты данных. Кроме того, информация, размещенная в Интернете, может стать доступной не только врачу. А нарушение конфиденциальности грозит обернуться судебным иском к лечебному учреждению.

ДМС проводится на основе соответствующих программ и обеспечивает застрахованным лицам получение дополнительных медицинских и иных услуг сверх предусмотренных программами ОМС.

Существует принципиальная классификация ДМС в зависимости от характера направленности затрат.

**1. Страхование здоровья**, при котором компенсируются затраты, связанные с поддержанием и сохранением здоровья, что ориентировано не на увеличение объемов ДМС как такового в результате роста заболеваемости, а на достижение высокого уровня здоровья населения. ДМС рассматривается как составляющая общественной системы охраны здоровья, наряду с другими приоритетными направлениями: общественной гигиеной, социальным обеспечением, ОМС, медицинским обслуживанием некоторых групп населения за счет государства.

*Именно такое содержание ДМС характерно для японской системы здравоохранения, где целевая направленность ДМС вытекает из общей государственной политики профилактики, превентивных мер в предотвращении заболеваемости и формировании национальной идеи здорового образа жизни.*

**2. Страхование затрат на медицинскую помощь**, при котором компенсируются затраты, связанные с лечением и восстановлением здоровья. Этот подход направлен на лечение уже фактически наступивших заболеваний, хотя в определенной степени и он предусматривает проведение профилактических мероприятий.

Основные формы ДМС можно классифицировать по следующим признакам: 1) характеру страхового покрытия; 2) группам риска; 3) объему страховой ответственности.

В связи с этим в зависимости от характера страхового покрытия различают: страхование затрат на медицинские услуги по восстановлению здоровья, реабилитации и уходу. При страховом покрытии медицинских расходов страховщик возмещает фактические издержки, связанные с осуществлением лечения и восстановления способности к труду;

страхование потери дохода, вызванной невозможностью осуществления профессиональной деятельности в результате наступления заболевания. При страховом покрытии потери доходов страховщик выплачивает застрахованному денежное возмещение за период болезни (за каждый день в размере, установленном в договоре страхования).

В нашей стране ДМС устанавливается по второму варианту.

Классификация групп риска ДМС включает их распределение на риски первого, второго и последующих порядков (таблица). Рисками первого порядка, т.е. рисками причины наступления страхового случая, являются риски: наступления острого заболевания; обострения хронического заболевания; наступления несчастного случая: травмы, отравления и т.п.

<sup>7</sup> Соколова Н.А. Страхователи неработающего населения в системе обязательного медицинского страхования // Юридический вестник. 2011. № 3. - С. 73.

К рискам второго порядка относятся детерминированные названными: так, в результате травмы может наступить утрата трудоспособности либо обострение хронического заболевания, при лечении которого возможны риски осложнения и обострения, рецидивов.

При коллективном страховании, кроме перечисленных, существует еще и риск заболевания общей болезнью, так называемый кумулятивный риск.

**Объем страховой ответственности** страховщика в ДМС классифицируют на страхование:

- по полной ответственности «по всем рискам», что предполагает покрытие страховщиком всех расходов по амбулаторному и(или) стационарному лечению;
- с участием страхователя в форме франшизы: при условной медицинские расходы покрываются начиная с превышения ее размера, а при безусловной – при каждом страховом случае страхователь оплачивает установленный лимит затрат на лечение;
- с установлением лимитов ответственности страховщика в соответствии с потребностями и финансовыми возможностями страхователя, например, лимиты ответственности на год, на вид медицинской помощи (нозологии), на один страховой случай.

### **Наиболее распространены следующие программы ДМС.**

**Программа №1** предусматривает организацию предоставления и оплаты медицинских услуг по программе медицинского страхования в учреждениях здравоохранения и у частнопрактикующих врачей, имеющих лицензию установленного образца, оказывающих амбулаторно-поликлиническую помощь.

**Программа №2** предусматривает заключение договора страхования на условиях организации предоставления и оплаты медицинских услуг по программе медицинского страхования в учреждениях здравоохранения, оказывающих стационарную помощь.

Программа № 3 предусматривает заключение договора страхования на условиях организации предоставления и оплаты медицинских услуг по программе медицинского страхования в учреждениях здравоохранения, оказывающих амбулаторно-поликлиническую и стационарную помощь (комплексная программа медицинского страхования).

### **2.3 Страхование от несчастных случаев.**

Страхование от несчастных случаев является самым традиционным видом личного страхования для страховой практики. Основной целью страхования от несчастных случаев является возмещение ущерба, нанесенного здоровью и жизни застрахованного в результате несчастного случая.

Страхование от несчастных случаев за годы рыночных реформ претерпело существенные изменения. Они связаны с введением обязательных видов страхования от несчастных случаев для определенных категорий и групп населения, развитием коллективных форм страхования работников предприятий и организаций, появлением и бурным распространением такого нового для отечественной практики вида страхования, как страхования граждан, выезжающих за рубеж.

Страхование от несчастных случаев ведет свое начало с 19 столетия. Его появление во многом связано с возникновением и развитием железнодорожного транспорта. Однако идея страхования от несчастных случаев была известна гораздо раньше. Морское право Висби 1541 г. требовало, чтобы владелец корабля страховал жизнь своего капитана от несчастных случаев. В Голландии уже в 1665 г. существовал табель вознаграждения за потерю разных членов тела для наемного войска. В 18 веке в Германии создавались союзы взаимопомощи на случай переломов. В 19 веке этот вид страхования стал развиваться в Англии, где раньше других стран появилось железнодорожное сообщение.

В развитии страхования от несчастных случаев в России большую роль сыграло рабочее законодательство. Под давлением рабочего движения и приема европейских государств законом от 2 июня 1903г. были приняты Правила о вознаграждении потерпевших вследствие несчастных случаев рабочих и служащих, а равно членов их семейств, в предприятиях фабрично-заводской, горной и горнозаводской промышленности. Данный документ вводил обязанность работодателя возмещать вред, причиненный работнику в результате несчастного случая на производстве, в виде пособий по временной нетрудоспособности (50% заработка), компенсации медицинских расходов, назначение пенсии по инвалидности и пенсии по случаю потери кормильца, а также выплаты фиксированного пособия на погребение.

В советское время обязательное страхование от несчастных случаев на производстве было введено в систему социального страхования, а его выполнение возложено на специально созданный государственный Фонд социального страхования, которым до начала 1990-х гг. управляли профсоюзы.

Добровольное страхование от несчастных случаев проводил Госстрах. Этот вид страхования был наиболее популярным в сфере личного страхования.

Практика страхования от несчастных случаев показывает, что оно может осуществляться в различных формах, сохраняя единое социально-экономическое содержание. В настоящее время в РФ страхование от несчастных случаев может быть обязательным, осуществляемым в силу закона, или добровольным, проводимым на коммерческой основе.

Страхование осуществляется на основании договора личного страхования, заключаемого гражданином или юридическим лицом

**Под несчастным случаем понимается внезапное, внешнее, непредвиденное воздействие на организм человека, результатом которого является нанесение вреда здоровья застрахованного.**

«Внезапность» означает, что несчастный случай должен быть относительно кратковременным событием (это не относится к его последствием, т.е. нанесению вреда здоровью пострадавшего).

Если человек длительное время подвергался вредным воздействиям окружающей среды, то эти воздействия нельзя классифицировать как несчастный случай.

Точно так же подрыв здоровья вследствие чрезмерных нагрузок в течение длительного времени, например при занятиях спортом, нельзя рассматривать как несчастный случай.

Пример:

Загорая на солнце, отдыхающий заснул и получил сильные ожоги.

Признак внезапности отсутствует, так как воздействие солнца на организм человека было постепенным.

Лыжник наехал на дерево, упал и получил травму.

Удар о дерево следует классифицировать как внезапное действие.

Понятие внезапности также включает в себя элементы неожиданного, непредвиденного и неизбежного. Это означает, что в определенных случаях длящееся относительно продолжительное время событие можно рассматривать как внезапное.

Внешний характер воздействия.

Классифицируемые как несчастный случай воздействия на человека могут быть механическими, химическими, термическими и электрическими. Органические и функциональные изменения, происходящие в организме человека в течение всей его жизни, являются внутренними воздействиями, например инсульт или инфаркт, и не относятся к этой категории событий. Как внешнее воздействие могут рассматриваться и собственные действия людей.

Несчастным случаем также считаются события, при которых вследствие физического перенапряжения у застрахованного лица происходит вывих отдалов

позвоночника или суставов конечностей либо растяжение или разрыв мышц, сухожилий, связок или суставных сумок.

Таким образом, несчастным случаем признается не только вред, нанесенный здоровью застрахованного в результате внезапного внешнего воздействия, но и вследствие чрезмерной физической нагрузки. При этом имеются в виду сознательные действия самого застрахованного, ведущие к чрезмерному напряжению сил, что, в свою очередь, наносит вред его здоровью в виде вывихов, растяжений и разрывов.

Важнейшей гарантией, предоставляемой страхователем от несчастных случаев, является гарантия страховых выплат на случай инвалидности, которая обязательно включается в договор. Остальные виды гарантий согласовываются по усмотрению сторон дополнительно. Страховые выплаты по инвалидности включают в себя:

- страховые выплаты на случай смерти
- ежедневное денежное пособие
- ежедневное денежное пособие в период пребывания в больнице
- денежное пособие в период выздоровления, в том числе оплата санаторного лечения, космических операций и т.д.

### **Обязательное страхование от несчастных случаев в РФ**

Обязательное страхование от несчастных случаев является одним из элементов системы социального страхования и покрывает риски производственного травматизма и профессиональных заболеваний. Сфера его действия ограничивается последствиями несчастных случаев, происходящих на рабочем месте или в рабочее время (включая время нахождения в пути на работу и с работы). Существенной особенностью этого вида страхования является то, что страховые взносы полностью уплачивает работодатель. В России обязательное страхование от несчастных случаев регулируется Законом «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24.07.1998 г. №125-ФЗ (ред. от 17.07.1999) и подзаконными актами к нему.

Другим направлением организации обязательного страхования от несчастных случаев, дополняющим или компенсирующим социальное страхование, является обязательное государственное страхование жизни и здоровья тех категорий государственных служащих, чья профессиональная деятельность связана с повышенным риском несчастного случая при исполнении своих служебных обязанностей. К ним относятся: судьи, прокуроры, сотрудники Министерства по налогам и сборам, военнослужащие. Государственное личное страхование покрывает риски, идентичные обязательному страхованию от несчастных случаев: смерть и потерю трудоспособности застрахованного вследствие травмы, увечья, телесных повреждений, наступивших при выполнении служебных обязанностей. Обязательное страхование государственных служащих регулируется федеральным законодательством. Третьим направлением обязательного страхования от несчастных случаев выступает обязательное личное страхование пассажиров, перевозимых воздушным, железнодорожным, водным и автомобильным транспортом по междугородным и туристическим маршрутам.

### **Добровольное страхование от несчастных случаев**

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящим Законом и содержат положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о

правах и об обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Добровольное страхование от несчастных случаев имеет несколько организационных форм. В первую очередь различают индивидуальное и коллективное страхование от несчастных случаев.

Договор индивидуального страхования заключается физическим лицом, и действие договора в основном распространяется на страхователя и членов его семьи.

По договору коллективного страхования страхователем выступает юридическое лицо, а застрахованными – физические лица, в жизни и здоровье которых страхователь имеет материальный интерес.

#### *Коллективное страхование от несчастных случаев*

Договоры коллективного страхования заключаются либо работодателями в пользу своих работников, либо различными ассоциациями и обществами в пользу их членов. Взносы по коллективному страхованию значительно ниже, чем по индивидуальному, поскольку происходит дополнительное выравнивание риска в рамках определенной группы.

В Российской Федерации коллективного страхования от несчастных случаев имеет свою специфику в силу особенностей существовавшего ранее налогового законодательства, позволявшего использовать эту форму для ухода от налога на прибыль, налога на доходы и взносов во внебюджетные фонды социального значения. Предприятия использовали страхование от несчастных случаев для обеспечения работникам дополнительных денежных выплат, минуя установленные законом обязательные отчисления и налоги с фонда оплаты труда. Такая ситуация была возможна благодаря легальному существованию страхования с возвратом страховых взносов и льготному налогообложению страховых взносов и страховых выплат.

В настоящее время для страхования от несчастных случаев действует менее выгодный режим налогообложения страховых взносов и выплат. Благодаря ужесточению правил налогообложения страховых взносов этот вид страхования стал мало привлекателен для использования в целях обеспечения «скрытой» заработной платы.

#### *Индивидуальное страхование от несчастных случаев*

Индивидуальное добровольное страхование от несчастных случаев существует в следующих формах:

– полное страхование от несчастных случаев, предоставляющее страховую гарантию на любой период как частной, так и профессиональной жизни человека в течение действия договора;

Частичное страхование, предоставляющее гарантию только на определенный период жизнедеятельности человека; наиболее распространенным является страхование от несчастных случаев на время поездки, путешествия, в том числе за рубеж;

– дополнительное страхование, т.е. использование страхования от несчастных случаев в качестве составляющей различных комбинированных или пакетных полисов; гарантия выплаты двойной страховой суммы при наступлении смерти в результате несчастного случая в страховании жизни; гарантия по несчастным случаям в пакетном полисе главы семьи и др. Страхование от несчастных случаев – это самое распространенное дополнение многих страховых полисов и наиболее выгодный в рамках личного страхования риск для страховщиков.

#### **Объект и субъекты страхования от несчастных случаев**

Страхование от несчастных случаев гарантирует защиту в виде выплаты возмещения при наступлении несчастного случая.

Объектом страхования от несчастных случаев по российскому законодательству являются имущественные интересы застрахованного, связанные с утратой трудоспособности или смертью вследствие несчастного случая.

Основными субъектами страховых отношений являются страхователи и страховщики. По договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица).

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона

Страховщики - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном настоящим Законом порядке.

Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

### **Страховое покрытие**

Страхование от несчастных случаев предлагает четыре базовые гарантии. Однако на практике страховщики могут использовать различные комбинации этих стандартных покрытий или исключать некоторые из них из частных условий страхования.

Система гарантий по страхованию от несчастного случая:

Базовые гарантии:

- Страховая сумма на случай смерти;
- Страховая сумма на случай инвалидности;
- Ежедневное пособие по временной нетрудоспособности;
- Оплата медицинских расходов по лечению;

1) Дополнительные гарантии:

- Пенсия по случаю потери кормильца;
- Пенсия по инвалидности;
- Пособие по уходу;
- Оплата расходов на протезирование и косметическую операцию;
- Оплата расходов на санаторно-курортное лечение, необходимое для реабилитации.

1) Гарантия на случай смерти в результате несчастного случая предполагает выплату бенефициару, указанному в страховом договоре, или наследниками застрахованного определенной в частных условиях страхования денежной суммы. По желанию страхователя капитал может выплачиваться в виде ренты (пенсии).

Существует два подхода определения коэффициентов нетрудоспособности . В первом случае страховые компании на основе собственных статистических наблюдений разрабатывают таблицы, оценивающие потерю нетрудоспособности исходя из полной утраты или потери функциональности различных органов, или используют государственные таблицы, применяемые при определении возмещения ущерба от несчастных случаев на производстве.

Лекция № 8 (2 часа)

Тема: «Страхование ответственности»

1. Вопросы лекции:

- 1.1. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта.
- 1.2. Страхование профессиональной ответственности.
- 1.3. Страхование ответственности перевозчиков.

## **2. Краткое содержание вопросов**

### **2.1. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта.**

Страхование данного вида ответственности регулируется Федеральным законом "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ и Правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 7 мая 2003 г. N 263, и является разновидностью обязательного страхования.

Владельцы транспортных средств обязаны страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств. Эта обязанность распространяется на владельцев всех используемых на территории РФ транспортных средств, за некоторыми исключениями.

Обязанность по страхованию гражданской ответственности не распространяется на владельцев:

- транспортных средств, максимальная конструктивная скорость которых составляет не более 20 километров в час;
- транспортных средств, на которые по их техническим характеристикам не распространяются положения законодательства РФ о допуске транспортных средств к участию в дорожном движении на территории РФ;
- транспортных средств Вооруженных Сил РФ, других войск, воинских формирований и органов, в которых предусмотрена военная служба, за исключением автобусов, легковых автомобилей и прицепов к ним, иных транспортных средств, используемых для обеспечения хозяйственной деятельности Вооруженных Сил РФ, других войск, воинских формирований и органов;
- транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах, если гражданская ответственность владельцев таких транспортных средств застрахована в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков;
- принадлежащих гражданам прицепов к легковым автомобилям.

Обязанность по страхованию владельца должен исполнить до регистрации транспортного средства, но не позднее чем через 5 дней после возникновения права владения им.

Объектом обязательного страхования 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. К страховому риску относится наступление гражданской ответственности за исключением случаев возникновения ответственности вследствие:

- причинения вреда при использовании иного транспортного средства, чем то, которое указано в договоре обязательного страхования;
- причинения морального вреда или возникновения обязанности по возмещению упущенной выгоды;
- причинения вреда при использовании транспортных средств в ходе соревнований, испытаний или учебной езды в специально отведенных для этого местах;
- загрязнения окружающей природной среды;

- причинения вреда воздействием перевозимого груза, если риск такой ответственности подлежит обязательному страхованию в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования;
- причинения вреда жизни или здоровью работников при исполнении ими трудовых обязанностей, если этот вред подлежит возмещению в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования или обязательного социального страхования;
- обязанности по возмещению работодателю убытков, вызванных причинением вреда работнику;
- причинения водителем вреда управляемому им транспортному средству и прицепу к нему, перевозимому ими грузу, установленному на них оборудованию и иному имуществу;
- причинения вреда при погрузке груза на транспортное средство или его разгрузке;
- повреждения или уничтожения антикварных и других уникальных предметов, зданий и сооружений, имеющих историко-культурное значение, изделий из драгоценных металлов и драгоценных и полудрагоценных камней, наличных денег, ценных бумаг, предметов религиозного характера, а также произведений науки, литературы и искусства, других объектов интеллектуальной собственности;
- обязанности владельца транспортного средства возместить вред в части, превышающей размер ответственности, предусмотренный правилами гл. 59 ГК РФ (в случае, если более высокий размер ответственности установлен федеральным законом или договором). Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет:
  - в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, не более 160 тысяч рублей;
  - в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, не более 160 тысяч рублей;
  - в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего, не более 120 тысяч рублей.

Страховые тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структура и порядок применения страховщиками при определении страховой премии утверждены Постановлением Правительства РФ от 8 декабря 2005 г. N 739.

При этом доля страховой премии, применяемая при расчете страховых тарифов и непосредственно предназначенная для осуществления страховых и компенсационных выплат потерпевшим, не может быть менее чем 80% от страховой премии.

Страховые тарифы состоят из базовых ставок и коэффициентов. Страховые премии по договорам обязательного страхования рассчитываются как произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов.

Базовые ставки страховых тарифов устанавливаются в зависимости от технических характеристик, конструктивных особенностей и назначения транспортных средств, существенно влияющих на вероятность причинения вреда при их использовании и на потенциальный размер причиненного вреда.

Установленные страховые тарифы обязательны для применения страховщиками.

Страховщики не вправе применять ставки и (или) коэффициенты, отличные от установленных страховыми тарифами.

Срок действия договора обязательного страхования. По общему правилу договор обязательного страхования заключается на 1 год.

Владельцы транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории РФ, заключают договор обязательного страхования на весь срок временного использования таких транспортных средств, но не менее чем на 5 календарных дней.

Действие договора обязательного страхования досрочно прекращается в следующих случаях:

- смерть гражданина - страхователя или собственника;
- ликвидация юридического лица - страхователя;
- ликвидация страховщика;
- гибель (утрата) транспортного средства, указанного в страховом полисе обязательного страхования;
- иные случаи, предусмотренные законодательством РФ.

Досрочное прекращение действия договора обязательного страхования не влечет за собой освобождение страховщика от обязанности по осуществлению страховых выплат по произошедшем в течение срока действия договора обязательного страхования случаям.

Владелец транспортного средства вправе выбрать страховщика, который будет осуществлять обязательное страхование. Причем страховщик не вправе отказать в заключении договора обязательного страхования обратившемуся к нему с заявлением о заключении договора обязательного страхования владельцу транспортного средства, представившему все необходимые документы.

Для заключения договора обязательного страхования страхователь представляет страховщику следующие документы:

- заявление о заключении договора обязательного страхования;
- документ, удостоверяющий личность (если страхователем является физическое лицо);
- свидетельство о регистрации юридического лица (если страхователем является юридическое лицо, зарегистрированное в РФ);
- документ о регистрации транспортного средства, выданный органом, осуществляющим регистрацию транспортного средства (паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства, технический паспорт, технический талон или аналогичный документ);
- водительское удостоверение или копия водительского удостоверения лица, допущенного к управлению транспортным средством (если договор обязательного страхования будет предусматривать допуск к управлению транспортным средством определенных лиц).

По соглашению сторон страхователь вправе представить копии документов, необходимых для заключения договора обязательного страхования. Страхователь несет ответственность за полноту и достоверность сведений и документов, представляемых страховщику.

При заключении договора обязательного страхования страховщик вправе провести осмотр транспортного средства по месту жительства страхователя (по месту нахождения юридического лица), если иное не вытекает из соглашения сторон.

Вместе с заявлением о заключении договора обязательного страхования страхователь представляет страховщику сведения о количестве и характере наступивших страховых случаев, об осуществленных и о предстоящих страховых выплатах, сроке страхования, рассматриваемых и неурегулированных требованиях потерпевших, касающихся страховых выплат, и иные сведения о страховании в период действия договора обязательного страхования, представленные страховщиком, с которым был заключен последний договор обязательного страхования (далее - сведения о страховании). Эти сведения не представляются при ежегодном перезаключении договора обязательного страхования у одного страховщика.

При заключении договора обязательного страхования, предусматривающего управление транспортным средством только указанными страхователем водителями (ограниченное использование), страхователь представляет страховщику сведения о страховании в отношении каждого указанного им водителя. В противном случае страхователь представляет страховщику сведения о страховании в отношении собственника транспортного средства.

Владельцы транспортных средств вправе заключать договор обязательного страхования, предусматривающий ограниченное использование транспортных средств, находящихся в их собственности или во владении.

Ограничением использованием транспортных средств, находящихся в собственности или во владении граждан, признаются управление транспортными средствами только указанными страхователем водителями и (или) сезонное использование транспортных средств в течение трех и более месяцев в календарном году.

Ограничением использованием транспортных средств, находящихся в собственности или во владении юридических лиц, признается их сезонное использование, в частности использование снегоуборочных, сельскохозяйственных, поливочных и других специальных транспортных средств в течение шести и более месяцев в календарном году. Документом, удостоверяющим осуществление обязательного страхования, является страховой полис обязательного страхования.

Бланк страхового полиса обязательного страхования имеет единую форму на всей территории Российской Федерации и является документом строгой отчетности.

В страховом полисе обязательного страхования указывается эксплуатируемое транспортное средство или прицеп, за исключением принадлежащим гражданам прицепов к легковым автомобилям.

Страховой полис обязательного страхования выдается страхователю непосредственно при уплате им страховой премии наличными деньгами, а в случае ее уплаты по безналичному расчету - не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на расчетный счет страховщика страховой премии.

При утрате страхового полиса обязательного страхования страхователь имеет право на получение его дубликата бесплатно.

Действия страхователей и потерпевших при наступлении страхового случая. Водитель - участник дорожно-транспортного происшествия обязан сообщить другим участникам дорожно-транспортного происшествия, намеренным предъявить требование о возмещении вреда, сведения о договоре обязательного страхования, в том числе номер страхового полиса обязательного страхования, а также наименование, адрес и телефон страховщика.

О случаях причинения вреда при использовании транспортного средства, которые могут повлечь за собой гражданскую ответственность страхователя, он обязан сообщить страховщику в установленный договором обязательного страхования срок и определенным этим договором способом.

При этом страхователь до удовлетворения требований потерпевших о возмещении причиненного им вреда должен предупредить об этом страховщика и действовать в соответствии с его указаниями, а в случае, если страхователю предъявлен иск, привлечь страховщика к участию в деле. В противном случае страховщик имеет право выдвинуть в отношении требования о страховой выплате возражения, которые он имел в отношении требований о возмещении причиненного вреда.

Для решения вопроса об осуществлении страховой выплаты страховщик принимает документы о дорожно-транспортном происшествии, оформленные сотрудниками милиции, прибывшими на место происшествия по сообщению его участников, либо оформленные (при отсутствии в случае дорожно-транспортного происшествия потерпевших, жизни и здоровью которых причинен вред, а также при взаимном согласии водителей в оценке обстоятельств случившегося) сотрудниками милиции на ближайшем посту дорожно-патрульной службы или в органе милиции. Исключение составляет случай, когда документы о дорожно-транспортном происшествии могут оформляться без участия уполномоченных на то сотрудников милиции.

Оформление документов о дорожно-транспортном происшествии может осуществляться в присутствии страховщика (представителя страховщика) для определения обстоятельств дорожно-транспортного происшествия и причиненного ущерба (повреждений) по

сообщению страхователя или потерпевшего. Для этого водитель - участник дорожно-транспортного происшествия, намеренный предъявить требование о страховой выплате, вправе сообщить страховщику или его представителю любым доступным способом (например, по указанным в страховом полисе обязательного страхования телефонам) о месте и времени дорожно-транспортного происшествия, а также об обстоятельствах, его повлекших, для принятия страховщиком решения о необходимости выезда на место дорожно-транспортного происшествия.

Водители транспортных средств, причастные к дорожно-транспортному происшествию (совместно со страхователем - юридическим лицом), обязаны заполнить бланк извещения о дорожно-транспортном происшествии, выданный страховщиком, независимо от оформления извещения о дорожно-транспортном происшествии сотрудниками милиции. Предусматривается заполнение одного бланка указанного извещения водителями двух транспортных средств, причастных к дорожно-транспортному происшествию. При наличии разногласий между участниками дорожно-транспортного происшествия относительно его обстоятельств эти разногласия указываются в извещении о дорожно-транспортном происшествии.

В случае причинения вреда потерпевшим водитель должен сообщить об этом страховщику в порядке и в сроки, установленные правилами.

Потерпевшие, включая пассажиров транспортных средств, предъявляют страховщику требование о страховой выплате в кратчайший срок, но не позднее 15 рабочих дней после дорожно-транспортного происшествия.

Заявление о страховой выплате потерпевший направляет страховщику, или представителю страховщика по месту жительства (месту нахождения) потерпевшего, или представителю страховщика в субъекте РФ, на территории которого произошло дорожно-транспортное происшествие.

Потерпевший на момент подачи заявления о страховой выплате прилагает к заявлению:

- справку о дорожно-транспортном происшествии, выданную органом милиции, отвечающим за безопасность дорожного движения, по форме, утверждаемой МВД России по согласованию с Минфином России, если оформление документов о дорожно-транспортном происшествии осуществлялось при участии уполномоченных сотрудников милиции;
- извещение о дорожно-транспортном происшествии.

При причинении вреда здоровью потерпевшего в связи со страховым случаем возмещению подлежат утраченный потерпевшим заработка (доход), который он имел либо определенно мог иметь на день причинения ему вреда, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение.

Размер страховой выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его здоровью, рассчитывается страховщиком в соответствии с правилами главы 59 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Размер страховой выплаты за причинение вреда жизни потерпевшего составляет:

- 135 тыс. рублей - лицам, имеющим в соответствии с гражданским законодательством право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца);
- не более 25 тыс. рублей - на возмещение расходов на погребение лицам, понесшим эти расходы.

Для получения страховой выплаты в связи с причинением вреда здоровью потерпевшего кроме документов, предусмотренных п. 44 Правил, к заявлению о страховой выплате прилагаются документы, предусмотренные п. п. 51, 55, 56 Правил, а в связи с

причинением вреда жизни потерпевшего - документы, предусмотренные п. 53 и п. 54 Правил.

Страховая выплата лицам, имеющим право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца), осуществляется в равных долях исходя из общей суммы в размере 135 тыс. рублей. Размер долей определяется страховщиком по состоянию на день принятия решения об осуществлении страховой выплаты, исходя из количества заявлений о выплате, поданных лицами, имеющими право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца), до истечения 30 дней с даты получения заявлений.

В случае если страховая выплата будет выплачена нескольким потерпевшим и сумма их требований, предъявленных страховщику на день первой страховой выплаты по возмещению вреда, причиненного имуществу по данному страховому случаю, превышает установленную пунктом 10 Правил страховую сумму, страховые выплаты производятся пропорционально отношению этой страховой суммы к сумме указанных требований потерпевших (с учетом ограничения размера страховой выплаты в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего). Страховая выплата по каждому страховому случаю не может превышать величины установленной страховой суммы. Страховщик вправе отказать потерпевшему в страховой выплате или ее части, если ремонт поврежденного имущества или утилизация его остатков, проведенные до осмотра и (или) независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества в соответствии с требованиями ст. 12 ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств", не позволяет достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков, подлежащих возмещению по договору обязательного страхования.

Страховщик освобождается от обязанности произвести страховую выплату в случаях, предусмотренных законом и (или) договором обязательного страхования.

Если страховая выплата, отказ в страховой выплате или изменение ее размера зависят от результатов производства по уголовному или гражданскому делу либо делу об административном правонарушении, срок страховой выплаты может быть продлен до окончания указанного производства и вступления в силу решения суда.

Страховая выплата может производиться путем наличного или безналичного расчета.

Страховщик имеет право предъявить к причинившему вред лицу регрессные требования в размере произведенной страховщиком страховой выплаты, а также расходов, понесенных при рассмотрении страхового случая.

При этом указанные компенсационные выплаты уменьшаются на сумму, равную сумме произведенного страховщиком и (или) ответственным за причиненный вред лицом частичного возмещения вреда.

Исковая давность по требованию потерпевшего об осуществлении компенсационных выплат составляет 3 года.

## **2.2. Страхование профессиональной ответственности.**

Страхование профессиональной ответственности - это страхование имущественных интересов физических и юридических лиц, связанных с обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам в связи с осуществлением ими профессиональной деятельности.

В качестве страхователей могут выступать физические и юридические лица, осуществляющие профессиональную деятельность, связанную с оказанием определенного рода услуг. Страховым риском в таком договоре признается ответственность за вред, причиненный при исполнении профессиональных обязанностей, в связи с чем существенное значение приобретает установление факта и обстоятельств возникновения

гражданско-правовой ответственности застрахованного лица за причинение вреда третьим лицам, а также самого размера вреда. Факторы, обусловливающие наступление страхового случая, сосредоточены исключительно в сфере профессиональных обязанностей застрахованного лица и зависят от его квалификационных качеств (компетентности), а не вызываются внешними причинами (природными явлениями, действиями третьих лиц).

Страхованию подлежит ответственность за невиновные ошибки и упущения при осуществлении страхователем профессиональной деятельности (п. 1 ст. 963 ГК РФ). Страхование профессиональной ответственности может быть добровольным и обязательным.

В настоящее время страхование профессиональной ответственности является обязательным для нотариусов, адвокатов, оценщиков, таможенных перевозчиков, таможенных брокеров, арбитражных управляющих, аудиторов.

В соответствии со ст. 18 Основ законодательства РФ о нотариате, утвержденных Верховным Советом РФ 11 февраля 1993 г. N 4462-1, нотариус, занимающийся частной практикой, обязан заключить договор страхования своей деятельности. Нотариус не вправе выполнять свои обязанности без заключения договора страхования. Размер страховой суммы не может быть менее 100-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда.

Адвокат обязан страховать риск своей профессиональной имущественной ответственности за нарушение условий заключенного с доверителем соглашения об оказании юридической помощи (ст. 19 Федерального закона от 31 мая 2002 г. N 63-ФЗ "Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации").

Следует учитывать, что в соответствии с Федеральным законом от 3 декабря 2007 г. N 320-ФЗ адвокаты могут не осуществлять страхование риска своей профессиональной имущественной ответственности до дня вступления в силу федерального закона, регулирующего вопросы обязательного страхования профессиональной ответственности адвокатов.

В соответствии с п. 8 ст. 20 Федерального закона от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" договор страхования ответственности арбитражного управляющего признается формой финансового обеспечения его ответственности и должен быть заключен на срок не менее чем год с его обязательным последующим возобновлением на тот же срок. Минимальная сумма финансового обеспечения (страховая сумма по договору страхования) не может быть менее чем 3 млн. рублей в год.

Арбитражный управляющий в течение 10 дней с даты его утверждения арбитражным судом по делу о банкротстве должен дополнительно застраховать свою ответственность на случай причинения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, в размере, зависящем от балансовой стоимости активов должника по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате введения соответствующей процедуры банкротства, а именно:

- 3% балансовой стоимости активов должника, превышающей сто миллионов рублей, при балансовой стоимости активов должника от 100 до 300 млн. рублей;
- 6 млн. рублей и 2% балансовой стоимости активов должника, превышающей 300 млн. рублей, при балансовой стоимости активов должника от 300 млн. рублей до 1 млрд. рублей;
- 20 млн. рублей и 1% балансовой стоимости активов должника, превышающей 1 млрд. рублей, при балансовой стоимости активов должника более чем 1 млрд. рублей.

Непредставление арбитражным управляющим в суд соответствующего документа о дополнительном страховании в течение 10 дней со дня его утверждения может служить основанием для рассмотрения в судебном заседании вопроса о его отстранении по ходатайству лиц, участвующих в деле о банкротстве, а также лиц, участвующих в арбитражном процессе по делу о банкротстве, или по инициативе суда (Постановление

Пленума ВАС РФ от 8 апреля 2003 г. N 4 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве")".

При проведении обязательного аудита аудиторская организация обязана страховать риск ответственности за нарушение договора (ст. 13 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности").

Оценщик обязан заключить договор страхования своей ответственности при осуществлении оценочной деятельности (ст. 24.7 Федерального закона от 29 июля 1998 г. N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации").

Объектом страхования по данному договору являются имущественные интересы, связанные с риском ответственности оценщика (страхователя) по обязательствам, возникающим вследствие причинения ущерба заказчику, заключившему договор на проведение оценки, и (или) третьим лицам.

Страховым случаем по договору обязательного страхования ответственности является установленный вступившим в законную силу решением арбитражного суда или признанный страховщиком факт причинения ущерба действиями (бездействием) оценщика в результате нарушения требований федеральных стандартов оценки, стандартов и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой организацией оценщиков, членом которой являлся оценщик на момент причинения ущерба.

В случае наступления страхового случая страховщик производит страховую выплату в размере причиненного заказчику и (или) третьему лицу реального ущерба, установленном вступившим в законную силу решением арбитражного суда, но не более чем в размере страховой суммы по договору обязательного страхования ответственности.

Договор обязательного страхования ответственности заключается на срок не менее одного года с условием возмещения ущерба, причиненного в период действия договора обязательного страхования ответственности, в течение срока исковой давности.

Страховой тариф может определяться страховщиками в зависимости от стажа осуществления оценочной деятельности оценщиком, количества предыдущих страховых случаев и иных влияющих на степень риска причинения ущерба обстоятельств.

Договор может предусматривать уплату оценщиком страховой премии в рассрочку и сроки уплаты страховых взносов.

Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день уплаты страховой премии (страхового взноса) наличными деньгами страховщику или день перечисления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет страховщика.

Договор вступает в силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса, если законодательством РФ не предусмотрено иное.

Контроль над осуществлением своими членами обязательного страхования ответственности проводится саморегулируемой организацией оценщиков, которая вправе устанавливать дополнительные не противоречащие законодательству РФ требования к договорам обязательного страхования ответственности, заключаемым членами такой саморегулируемой организации оценщиков.

Таможенный перевозчик обязан заключить договор страхования риска своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда товару, вверенному перевозчику по договору перевозки, или по причине нарушения обязательств, возникших из договора (ст. 94 Таможенного кодекса РФ).

Такая же обязанность есть у таможенного брокера (представителя) (ст. 140 Таможенного кодекса РФ). Он обязан страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда имуществу представляемых лиц или нарушения договоров с этими лицами. В обоих случаях страховая сумма не может быть менее 20 миллионов рублей.

## **2.3. Страхование ответственности перевозчиков.**

Страхование гражданской ответственности перевозчика может быть обязательным и добровольным.

Обязательным является страхование ответственности на воздушном транспорте. Так, в соответствии с Воздушным кодексом РФ от 19 марта 1997 г. N 60-ФЗ обязательному страхованию подлежат:

- ответственность владельца воздушного судна перед третьими лицами;
- ответственность перевозчика перед пассажиром воздушного судна;
- ответственность перевозчика перед грузовладельцем или грузоотправителем.

Обязательное страхование ответственности владельца воздушного судна перед третьими лицами. При выполнении полетов и авиационных работ в воздушном пространстве РФ минимальный размер страховой суммы устанавливается в размере не менее чем два минимальных размера оплаты труда за каждый килограмм максимального взлетного веса воздушного судна.

При выполнении международных полетов и авиационных работ в воздушном пространстве иностранных государств минимальный размер страховой суммы устанавливается в соответствии с законодательством соответствующего иностранного государства.

Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна. Перевозчик обязан страховать риск своей гражданской ответственности перед пассажиром воздушного судна за свой счет в качестве страхователя путем заключения договора или договоров обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причиненный при воздушной перевозке вред жизни или здоровью пассажира воздушного судна, вред его багажу и находящимся при этом пассажире вещам. Перевозчик осуществляет перевозку пассажира воздушного судна при наличии договора обязательного страхования.

Объектом обязательного страхования в этом случае является имущественный интерес, связанный с обязанностью перевозчика возместить причиненный при воздушной перевозке вред жизни или здоровью пассажира воздушного судна, вред его багажу и находящимся при этом пассажире вещам.

Страховым случаем является наступление гражданской ответственности перевозчика за причиненный при воздушной перевозке вред жизни или здоровью пассажира воздушного судна, вред его багажу и находящимся при этом пассажире вещам, которое в соответствии с договором обязательного страхования влечет за собой обязанность страховщика осуществить страховую выплату.

При выполнении внутренних воздушных перевозок устанавливается размер страховой суммы, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить пассажиру воздушного судна причиненный вред, в отношении:

- ответственности за вред, причиненный жизни пассажира воздушного судна, - не менее чем два миллиона двадцать пять тысяч рублей на каждого пассажира воздушного судна;
- ответственности за вред, причиненный здоровью пассажира воздушного судна, - не менее чем два миллиона рублей на каждого пассажира воздушного судна;
- ответственности за вред, причиненный багажу пассажира воздушного судна, - не менее чем шестьсот рублей за каждый килограмм веса багажа;
- ответственности за вред, причиненный вещам, находящимся при пассажире воздушного судна, - не менее чем одиннадцать тысяч рублей на каждого пассажира воздушного судна.

Срок договора обязательного страхования не может быть менее чем один год.

Правительством РФ должны быть утверждены типовые правила обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна.

Страховые тарифы устанавливаются страховщиком.

Страховая премия по договору обязательного страхования определяется в соответствии с типовыми правилами обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна, на основании установленных страховщиком страховых тарифов. Порядок уплаты страховой премии определяется договором обязательного страхования.

Договором обязательного страхования может предусматриваться право перевозчика уплачивать страховую премию в рассрочку путем внесения страховых взносов. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик не вправе отказывать на этом основании в осуществлении страховой выплаты по договору обязательного страхования и не вправе засчитывать сумму просроченного страхового взноса при определении ее размера.

Если договором обязательного страхования не предусмотрен более высокий размер возмещения вреда, размеры страховых выплат по договору обязательного страхования при выполнении внутренних воздушных перевозок в отношении одного пассажира воздушного судна составляют:

- 2 млн. рублей плюс необходимые расходы на погребение, составляющие не более чем 25 тысяч рублей, - при причинении вреда жизни;
- размер причиненного вреда, но не более чем 2 млн. рублей - при причинении вреда здоровью;
- размер причиненного вреда, но не более чем 600 рублей за каждый килограмм веса багажа - при причинении вреда багажу;
- размер причиненного вреда, но не более чем 11 тысяч рублей - при причинении вреда вещам, находящимся при пассажире.

В случае причинения вреда жизни пассажира воздушного судна выгодоприобретателями по договору обязательного страхования являются граждане, имеющие право на возмещение вреда в случае смерти кормильца в соответствии с гражданским законодательством, при отсутствии таких граждан - родители, супруг, дети умершего пассажира воздушного судна, а в случае смерти пассажира воздушного судна, не имевшего самостоятельного дохода, - граждане, у которых он находился на иждивении, в отношении возмещения необходимых расходов на погребение умершего пассажира воздушного судна - лицо, понесшее такие расходы.

Страховая выплата в счет возмещения вреда, причиненного при воздушной перевозке жизни пассажира воздушного судна (за исключением компенсации необходимых расходов на погребение), распределяется между выгодоприобретателями пропорционально их количеству.

При выполнении международных воздушных перевозок размеры страховой суммы и страховых выплат не должны быть менее размеров, установленных в соответствии с международными договорами РФ.

При наступлении страхового случая пассажир воздушного судна или выгодоприобретатель вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении причиненного вреда. Страховая выплата осуществляется страховщиком в течение 30 дней со дня представления необходимых документов. Перечень таких документов определяется типовыми правилами обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна в зависимости от вида причиненного вреда.

Пассажир воздушного судна или выгодоприобретатель обязан сообщить страховщику определенные указанными типовыми правилами обязательного страхования и необходимые для осуществления страховой выплаты свои персональные данные.

До полного определения размера подлежащего возмещению вреда страховщик по заявлению пассажира воздушного судна или выгодоприобретателя вправе осуществить часть страховой выплаты, соответствующую фактически определенной части причиненного вреда.

Страховая выплата в соответствии с договором обязательного страхования осуществляется независимо от выплат, причитающихся по другим видам страхования. Обязательное страхование ответственности перевозчика перед грузовладельцем или грузоотправителем. Перевозчик обязан страховать ответственность перед грузовладельцем или грузоотправителем за утрату, недостачу или повреждение (порчу) груза на страховую сумму, размер которой не должен быть менее чем два минимальных размера оплаты труда, установленных федеральным законом на момент выдачи грузовой накладной, за каждый килограмм груза. На остальных видах транспорта страхование ответственности перевозчика не является обязательным.

**2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ  
ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ**

**Не предусмотрены РУП.**

### **3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

#### **3.1 Практическое занятие 1 (ПЗ-1) - Экономическая сущность и функции страхования**

Задание для работы:

1. Экономическая сущность страхования.
2. Место страхования в рыночной экономике.
3. Централизованные страховые фонды, их виды, формы, назначения.
4. Самострахование как способ формирования страховых фондов, его обязанности, преимущества и недостатки.
5. Отличительные особенности и преимущества страхования как способа формирования страховых фондов.
6. Страхование как экономическая категория.
7. Страхование в системе финансовых отношений.
8. Возрастание роли страхования как системы перераспределительных отношений в условиях рыночной экономики.
9. Возможности и потребности развития страхования в России.

#### **3.1.2 Краткое описание проводимого занятия:**

1. Работа с теоретическим материалом и конспектами.
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

#### **3.1.3 Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

#### **1.2 Практическое занятие 2 (ПЗ-2) Классификация страхования**

##### **3.2.1 Задание для работы:**

2. Страховые термины и понятия как отражение специфических страховых отношений.
3. Страховщик и страхователь – субъекты страховых отношений, их права и обязанности.
4. Объекты страхования.

##### **3.2.2 Краткое описание проводимого занятия:**

1. Работа с теоретическим материалом и конспектами.
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

##### **3.2.3 Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

#### **3.3 Практическое занятие 3 (ПЗ-3) Основы построения страховых тарифов**

##### **3.3.1 Задание для работы:**

1. Методика расчета нетто-ставки по массовым рисковым видам страхования.
2. Убыточность страховой суммы как основа расчета нетто-ставки.
3. Понятие тарифного периода. Динамический ряд убыточности страховой суммы и метод расчета среднего показателя.
4. Особенности расчета страховых тарифов по накопительным видам страхования.
5. Влияние метода уплаты премий и срока выплат на уровень ставки тарифа.
6. Тарифная политика страховой организации.
7. Проблемы формирования тарифной политики российских страховых организаций на современном этапе.

### **3.3.2 Краткое описание проводимого занятия:**

- 1 Работа с теоретическим материалом и конспектами.
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

### **3.3.3 Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

## **3.4 Практическое занятие 4 (ПЗ-4) Перестрахование**

### **3.4.1 Задание для работы:**

1. Особенности распределения ответственности при квотном и экспедентном перестраховании.
2. Сфера применения пропорциональных форм перестрахования.
3. Экспедент убытка и экспедент убыточности. Сфера применения и перспективы развития непропорциональных методов перестрахования в России.
4. Значение перестрахования в развитии страхового рынка в России.

### **3.4.2 Краткое описание проводимого занятия:**

1. Работа с теоретическим материалом и конспектами.
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

### **3.4.3 Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

## **3.5 Практическое занятие 5 (ПЗ-5) Финансовые основы страховых отношений**

### **3.5.1 Задание для работы:**

1. Понятие финансового результата страховых операций и финансового результата деятельности страховой компании.
2. Порядок определения финансового результата страховой компании. Прибыль страховой организации. Направления распределения прибыли.
3. Понятия платежеспособности и финансовой устойчивости страховой организации. Факторы обеспечения финансовой устойчивости. – – Отечественная и зарубежные методики расчета нормативного соотношения активов и страховых обязательств.
4. План оздоровления финансового состояния страховой организации.

### **3.5.2 Краткое описание проводимого занятия:**

1. Работа с теоретическим материалом и конспектами.
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

### **3.5.3 Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

## **3.6 Практическое занятие 6 (ПЗ-6) Актуальные вопросы страхования имущества.**

### **3.6.1 Задание для работы:**

1. Основные условия страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей. Транспортное страхование.
2. Страхование жилья и строений граждан. Страхование домашнего имущества населения.
3. Другие виды страхования имущества.
4. Проблемы развития страхования имущества в России.

### **3.6.2 Краткое описание проводимого занятия:**

1. Работа с теоретическим материалом и конспектами.
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

### **3.6.3 Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

## **3.7 Практическое занятие 7 (ПЗ-7) Личное страхование. Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования.**

### **3.7.1 Задание для работы:**

1. Краткая характеристика страхования от несчастных случаев и болезней. Понятие несчастного случая.
2. Медицинское страхование граждан в Российской Федерации. Обязательное и добровольное медицинское страхование.
3. Методы определения страховой суммы по договору добровольного медицинского страхования.

### **3.7.2 Краткое описание проводимого занятия:**

1. Работа с теоретическим материалом и конспектами.
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

### **3.7.3 Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

### **3.8 Практическое занятие 8 (ПЗ-8) Страхование ответственности**

#### **3.8.1 Задание для работы:**

1. Особенности расчета страховой премии.
2. Система «Зеленая карта».
3. Страхование ответственности предприятий — источников повышенной опасности. Иные виды страхования гражданской ответственности.
4. Страхование ответственности перевозчиков.

#### **3.8.2 Краткое описание проводимого занятия:**

- 1 Работа с теоретическим материалом и конспектами
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

#### **3.8.3 Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.