



Федеральная таможенная служба

**Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«РОССИЙСКАЯ ТАМОЖЕННАЯ АКАДЕМИЯ»
RUSSIAN CUSTOMS ACADEMY**



Лекция 4:

«Основные виды страхования»

**Доктор экономических наук, профессор
Блау Светлана Леонидовна**

Основные вопросы

- 1. Классификация отраслей страховой деятельности
- 2. Виды страхования
- 3. Формы страхования
- 4. Сострахование и перестрахование

Классификация отраслей страховой деятельности

- Страховая деятельность подразделяется на отдельные отрасли, которые формируются по принципу однородности страхуемых рисков.
- В основе деления страхования на отрасли лежат принципиальные различия в объектах страхования.
- В соответствии с общепринятыми нормами страхового законодательства выделяются три отрасли страхования: **личное, имущественное и страхование ответственности.**

- *При личном страховании* объектом защиты являются имущественные интересы граждан, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью, пенсионным обеспечением.
- По договору личного страхования страховщик обязуется при наступлении страхового случая выплатить страхователю единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором страховую сумму.



Отрасли страхования подразделяются на подотрасли, которые охватывают совокупность видов, имеющих специфические особенности.

К подотраслям личного страхования относятся:

страхование жизни и пенсий;

страхование от несчастных случаев и болезней;

медицинское страхование.

- Объект *имущественного страхования* — имущественные интересы застрахованного лица, связанные с владением, пользованием и распоряжением данным имуществом.



- Имущественное страхование основано на принципе *возмещения ущерба в пределах страховой суммы по договору*.
- К подотраслям имущественного страхования относятся следующие виды страхования:

страхование
транспортных средств
(наземного,
воздушного и водного
транспорта);



страхование
грузов;

- страхование государственного имущества и имущества граждан;
- страхование технических, космических, производственных рисков;
- страхование электронно-вычислительной техники, «ноу-хау» и др.;
- страхование государственных и домашних животных, птицы, семей пчел, собак и др.;
- страхование других видов имущества;
- страхование финансовых (коммерческих, предпринимательских и др.) рисков.
- Последнее предназначено для компенсации полной или частичной потери доходов и дополнительных расходов страхователя в определенных договором страхования случаях.

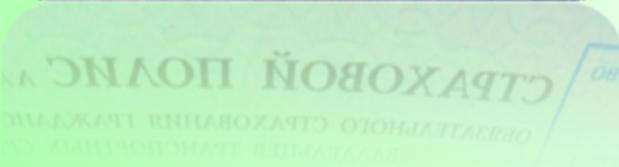
- **Страхование ответственности** возмещает расходы страхователя при возникновении гражданской ответственности, т.е. вследствие причинения им вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц.
- В рамках этой отрасли выделяются следующие подотрасли:
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование ответственности заемщиков за непогашение кредита,



- *Страхование ответственности заемщиков за непогашение кредита* предусматривает заключение договора между страховой компанией, банком и заемщиком. Объектом страхования является ответственность заемщика перед банком, выдавшим кредит, за своевременное и полное погашение кредитов и (или) за погашение кредитов, включая процент за пользование кредитами. Обязательным условием заключения договора страхования является оценка финансового состояния и репутация заемщика с точки зрения его платежеспособности.

- страхование гражданской ответственности перевозчика;
- страхование гражданской ответственности организаций — источников повышенной опасности;
- страхование профессиональной ответственности;
- страхование ответственности за неисполнение обязательств и страхование иных видов гражданской ответственности.





Автотранспортное страхование

в международном страховании преимущественно представлено основным видом – страхованием гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств по **«Зеленой карте»**.

Зеленая карта – соглашение страховщиков ряда стран о взаимном признании страхового покрытия гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта и об оказании взаимной помощи по урегулированию убытков, возникающих в международном автотранспортном сообщении (*названа так по первоначальному цвету страхового полиса, удостоверяющего это страховое правоотношение*).



Наряду со страхованием гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, в международном страховании также страхуется **ответственность воздушных перевозчиков** – за багаж пассажира и за вред причиненный третьим лицам, **ответственность морских и речных перевозчиков** – за столкновение судов и загрязнение вод нефтью и пр.

Участники ВЭД, деятельность которых связана с таможенными операциями

- Таможенным кодексом таможенного союза установлено, что одним из условий включения ряда лиц в соответствующие реестры и предоставления им права осуществлять свою деятельность, связанную с проведением таможенных операций, является наличие у них договоров страхования риска своей гражданской ответственности.
- К таким лицам, в частности, относятся таможенные перевозчики, таможенные представители (брокеры), владельцы таможенных складов, владельцы складов временного хранения товаров.

Виды страхования

- Для вступления страхователя со страховщиком в определенные страховые отношения подотрасли подразделяются на **виды** и **страховые события**.
- Под **видом страхования** понимается страхование однородных, одинакового назначения **предметов страхования** и связанных с ними 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 страхования по роду опасностей отражает различия в объеме страховой ответственности (обязательств) страховщика и соответственно в объеме страховой защиты имущества (связанных с ним имущественных интересов) юридических, физических лиц от чрезвычайных событий.

- По этому признаку выделяют следующие классификационные группы:
- страхование имущества от огня и других стихийных бедствий;
- страхование сельскохозяйственных культур, кустарниковых насаждений и плодовых деревьев от засухи, заморозков, града, ливней, пожара, а также от вредителей и болезней;





- страхование сельскохозяйственных животных от рисков массовых заболеваний (эпидемий), падежа или вынужденного забоя;
- страхование от аварий, катастроф, пожара, угона средств транспорта.

- В каждой из таких групп применяются свои исходные данные по предметам страхования для установления экономических обязательств страхователя и страховщика в договоре страхования, страховых тарифов, для определения величины ущерба от страхового случая и размера страхового возмещения.

Формы страхования

- Все звенья 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.

- 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 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 страховщикам 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, безосновательно 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.

ДОБРОВОЛЬНОЕ ЛИЧНОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

**КОРПОРАТИВНО-КОЛЛЕКТИВНАЯ
ФОРМА
ЛИЧНОГО СОЦИАЛЬНОГО
СТРАХОВАНИЯ,
представляемая его видами**

**Добровольное страхование
работодателями своих работников
по договорам:**

- медицинское страхование**
- страхование от несчастных случаев
на производстве и профзаболеваний**
- страхование
негосударственных пенсий**
- страхование жизни с выплатой
аннуитетов**
- медицинское страхование
при деловых поездках за рубеж**
- страхование иных объектов**

**ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ФОРМА
ЛИЧНОГО СОЦИАЛЬНОГО
СТРАХОВАНИЯ,
представляемая его видами**

**Добровольное страхование
отдельными гражданами своих
имущественных интересов
по договорам:**

- страхование жизни, в том числе
с выплатой аннуитетов**
- медицинское страхование**
- страхование от несчастных случаев**
- страхование
негосударственных пенсий**
- медицинское страхование
при деловых поездках за рубеж**
- страхование иных объектов**

- Добровольное страхование 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 ГК РФ).

- Основопологающие 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 страховщика 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.

- Срок действия добровольного страхования в отличие от обязательного страхования ограничен всегда сроком действия договора страхования.
- Действие договора добровольного страхования начинается с момента уплаты страхователем страховой премии или первого ее взноса страховщику, если договором не предусмотрено иное. При неуплате очередного взноса страховая защита (действие страхования) прекращается, а страховщик вправе расторгнуть договор страхования.

Обязательное и добровольное медицинское страхование

Достоинства ОМС

Возможность получения медпомощи не только по месту жительства, но и на всей территории России;

Работающие граждане считаются обеспеченными полисом ОМС с момента подписания с ними трудового договора

Недостатки ОМС

Покрывает далеко не все виды терапевтических и профилактических медицинских услуг, в которых может возникнуть необходимость

Достоинства ДМС

Широкий выбор и высокое качество медицинских услуг

Недостатки ДМС

Обслуживание в одном или ограниченном числе медучреждений

Необходима оплата страхования



Отчисления в фонд ОМС производятся предприятиями в составе платежей по единому социальному налогу и составляют **3,1% от фонда оплаты труда** (1,1% - в федеральный ФОМС и 2% - в территориальный ФОМС).

4. Сострахование и перестрахование

- Условием обеспечения нормальной деятельности страховых организаций и достижения их финансовой устойчивости является передача определенной части страховых обязательств другим страховщикам.
- В практике страхования известны два метода перераспределения обязательств перед страхователем: *сострахование и перестрахование.*

Сострахование

- Каждый страховщик определяет для отдельного вида рисков наибольший размер суммы, какой он может оставить на собственном удержании. Если предлагаемое страхование превосходит этот максимум, то страховщик принимает на себя только часть его стоимости, предоставляя страхователю право застраховаться на недостающую сумму у других страхователей.
- При этом страхователю приходится заключать договор страхования с разными страховщиками, причем по условиям и тарифам каждого из них.

- *Сострахование* — это заключение договора в отношении выбранного объекта одновременно несколькими страховщиками с указанием прав и обязанностей каждого из них.
- *Пример.* Объект стоимостью 6 млн. руб. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым – на сумму 2,5 млн руб., вторым – на сумму 2 млн руб., третьим – на сумму 1,5 млн руб. Страховым случаем (произошел пожар) нанесен ущерб объекту в сумме 1,8 млн руб.
- Необходимо определить размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

- *Решение:*
- Определим размер выплаты каждым страховщиком пропорционально размерам страховой суммы:
- Определим размер выплат страхователю первым страховщиком:
- $1800(2500:6)= 750$ тыс. руб.
- Размер выплат страхователю вторым страховщиком: $1800(2000:6)= 600$ тыс. руб.
- Размер выплат страхователю третьим страховщиком: $1800(1500:6)= 450$ тыс. руб.

Перестрахование

- Осуществляя активную страховую деятельность, в первую очередь связанную с промышленными объектами высокой страховой стоимости и повышенной опасности, страховая компания уделяет особое внимание проблеме повышения своей финансовой устойчивости за счет перераспределения части принятых на себя обязательств среди других надежных страховых компаний.
- Страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика) называется *перестрахованием*.



Перестрахование



Передача рисков в состраховании и перестраховании

- Процесс, связанный с передачей риска, называется *цедированием риска*, или *перестраховочной ретроцессией*.
- Основной функцией перестрахования является вторичное распределение риска, благодаря которому происходит количественное и качественное выравнивание страхового портфеля.
- Главная проблема при проведении перестрахования – определение доли риска, какую можно оставить за собой, а какую передать перестраховщику.

- Страховщик, оставляя на своем удержании такую часть риска, которая не пошатнула бы финансовое положение и стабильность, размещает оставшуюся часть риска в других страховых компаниях — перестраховщиках. При этом страховая компания несет ответственность и убытки по риску в своей доле и ей необходимо иметь надежных перестраховщиков, финансовое положение которых позволяет в соответствии с условиями перестраховочных договоров своевременно и безотказно производить выплаты по заявленным претензиям (убыткам).



Важный фактор эффективности перестрахования — выбор партнеров. Критериями выбора являются высокий профессиональный уровень, надежность и финансовая устойчивость работы партнеров.

- Вопросы перестрахования регулируются ст. 967 и гл. 48 ГК РФ. Правоотношения по договору перестрахования складываются исключительно между страховщиком по основному договору и перестраховщиком.
- Никаких правоотношений между перестраховщиком и клиентом (страхователем) по основному договору не возникает.



Перестраховщик в соответствии с договором перестрахования получает часть страховой премии (например, 70%) от страховщика, который в свою очередь получил страховую премию (100%) в соответствии с договором страхования от страхователя (клиента) и оставил на своем удержании лишь 30%.

- При наступлении страхового события страховщик выплачивает свою часть убытка (30%), а перестраховщик свою (70%). Этот пример касается лишь одной из форм перестрахования — пропорционального перестрахования.
- Перестрахование защищает страховщика от финансовых потерь, которые ему пришлось бы понести по собственным договорам страхования, если бы он не прибегнул к договору перестрахования. В зависимости от возможных опасностей страховщик может выбрать наиболее приемлемый вид перестрахования.

- *Пропорциональные договоры* перестрахования отличает то, что перестрахователь (цедент) и перестраховщик пропорционально договоренности распределяют страховые суммы, взносы и выплаты.
- *Квотное перестрахование* обязывает перестрахователя передать часть страховой суммы по всем заключенным договорам оговоренных видов страхования, а перестраховщика — принять их в перестрахование.

- По условиям *квотного перестрахования* перестрахователь обязуется передать перестраховщику долю во всех рисках данного вида, а перестраховщик обязуется принять эту долю. Перестрахователь передает перестраховщику пропорциональную часть полученных за данный промежуток времени страховых платежей, оставляя на своем счете комиссионное вознаграждение за передачу риска (тантьему).
- Аналогичным образом происходит и регулирование убытков. В соответствии со своей долей участия в рисках перестраховщик передает пропорциональную часть страхового возмещения, выплаченного за него страхователям.