



ТЕМА:

**«Страхование в системе  
международных экономических отношений»**

# Учебные вопросы:

## План:

1. Практика внешнеэкономической деятельности в области заключения договоров страхования.
2. Особенности страхования в других странах.
3. Правонарушения в системе страхования.

# Вопрос № 1

## Практика внешнеэкономической деятельности в области



**Внешнеэкономическая деятельность** – это одна из сфер экономической деятельности государства, предприятий, фирм тесно связанная с внешней торговлей, экспортом и импортом товаров, международным движением капитала, осуществлением совместных проектов.

### **Формы внешнеэкономической деятельности:**

- Торговля;
- Совместное предпринимательство;
- Оказание услуг;
- Сотрудничество, содействие (научное, техническое, экономическое)

Объектом страхования выступают имущественные интересы участников ВЭД.

Особое значение: страхование грузов, страхование ответственности перевозчика, морское

## **Внешнеэкономическое страхование** охватывает

комплекс видов страхования, обеспечивающих защиту интересов отечественных и зарубежных участников тех или иных форм международного сотрудничества.

Оно включает в себя:

- страхование экспортно-импортных грузов и перевозящих их средств транспорта (суда, самолеты, автотранспорт и т.д.),
- страхование отечественных имущественных интересов за границей,
- страхование туризма и автотуризма,
- страхование имущественных интересов иностранных физических и юридических лиц в нашей стране,
- страхование деятельности совместных предприятий,
- морское страхование,
- страхование внешнеторговой деятельности.

В сферу страхования внешнеэкономических рисков входит и страхование промышленных и других объектов, сооружаемых в нашей стране с помощью иностранных фирм, и объектов, строящихся за границей при нашем содействии.



# Функции

## страхования

- Функция возмещения убытков (механизм страхования позволяет возместить значительную долю убытков, возникших при наступлении страхового случая (пожаров, стихийных бедствий, техногенных катастроф, случайных событий).
- Социальная функция.
- Инвестиционная функция (страхование инвесторов от возможных потерь)
- Предупредительная функция (уменьшение степени риска и разрушительных последствий страхового события через финансирование из средств страхового фонда следующих мероприятий:
  - - часть страховых взносов направляется на формирование резерва предупредительных мероприятий
  - - страховые организации поощряют страхователя

**Во внешнеэкономической деятельности подлежат страхованию следующие риски:**  
финансовый; торговый; политический риск; транспортный; ценовые, валютные; военные и др. туризм, автотуризм, имущественные интересы физических и юридических лиц, деятельность совместных предприятий.

### **Факторы, определяющие риски:**

1. на макроуровне (снижение темпов экономического роста, инфляция, ухудшение торгового и платежного баланса, уменьшение золотовалютных резервов, политические события;
2. на микроуровне (неплатежеспособность покупателя и заемщика, колебание

## **Методы нейтрализации рисков:**

- Предотвращение риска, то есть неучастие в рискованных сделках;
- Распределение риска, т.е. заключение внешнеэкономических сделок в разных валютах с разными партнерами;
- Перевод риска, т.е. создание ситуации когда риск на себя берет кто-то другой (партнер, страховая организация).

## **Методы страхования рисков:**

- Одностороннее действие одного из контрагентов;
- Операции страховых компаний, банковские и государственные гарантии;
- Взаимная договоренность участников сделки (комбинирование 1 и 2 метода)

Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах, что оговаривается в каждом конкретном договоре страхования.

## К отрасли страхования ответственности относятся:

1. Международный полис автогражданской ответственности (система «Зеленая карта»);
2. Страхование гражданской ответственности владельцев воздушных судов, являющееся обязательным при полетах за рубеж;
3. Страхование гражданской ответственности перевозчика;
4. Страхование ответственности производителей товаров;
5. Страхование профессиональной ответственности (таможенных брокеров, юридических консультантов, частных нотариусов, аудиторов);
6. Другие виды страхования ответственности.

## К отрасли личного страхования относятся:

1. Комплексное страхование граждан, выезжающих за рубеж;
2. Страхование от несчастных случаев граждан, выезжающих за рубеж;
3. Страхование медицинских расходов при выезде за рубеж;
4. Другие виды личного страхования.



В основе страхования корпуса и механизмов, судов торгового флота от различных рисков, лежат принципы, методики и правила, соответствующие международным нормам и практики страхования, которые нашли отражение в **Кодексе торгового мореплавания РФ от 30 апреля 1999г. № 81-ФЗ - гл. XV «Договор морского страхования».**



Судовладельцам предлагается страховать все категории судов участвующих в транспортном процессе перевозки грузов и пассажиров:

- Сухогрузные суда;
- Балкеры;
- Суда Ро-Ро (Ролкеры)
- Танкерные суда;
- Газовозы;
- Учебно-производственные;
- Буксирные суда;
- Научно-исследовательские суда;
- Рыбопромысловые;
- Земснаряды и землечерпалки;
- Пассажирские суда;
- Парусные суда;
- Парусно-моторные суда;
- Катера и глиссеры;
- Гидроциклы;
- Все типы судов на период их строительства.

## Транспортное страхование грузов (страхование

Договор страхования груза может быть заключен на основании одного из нижеследующих условий.

### 1. **«С ответственностью за все риски».**

По договору страхования, заключенному на этом условии, возмещаются:

- а) убытки от повреждения или полной гибели всего или части груза, произошедшие по любой причине;
- б) все необходимые и целесообразно произведенные расходы по спасению и сохранению груза, а также по предупреждению дальнейших его

## 2. «С ответственностью за частную аварию»

страховым случаем признается повреждение или гибель всего груза или его части;

Страхование на условиях с ответственности за частную аварию предусматривает возмещение убытков от полной фактической или конструктивной гибели судна по вышеизложенным причинам; убытков от пропажи судна без вести; убытков, относящихся к общей аварии (только в тех случаях, когда убытки причинены оборудованию, механизмам, машинам и котлам, но не корпусу судна и рулю).

Возмещаются убытки, причиненные тушением пожара или столкновением с другими судами во время спасательных работ, а также расходы по спасению судна, по уменьшению убытка и по установлению его размера, если убыток возмещается по условиям страхования.

3. **«Без ответственности за повреждения, кроме случаев крушения».** По договору страхования, заключенному на этом условии, возмещаются:

а) убытки от полной гибели всего или груза, причиненные пожаром, молнией, ~~бурей~~, вихрем другими стихийными бедствиями, и крушением или столкновением поездов, судов, самолетов и других перевозочных средств между собой или ударом их о неподвижные или плавучие предметы, посадкой судна на мель, провалом мостов, взрывом, повреждением судна льдом, подмочкой забортной водой, аварией при погрузке, укладке, выгрузке и приеме судном топлива, а также вследствие мер, принятых для спасения или для тушения пожара;

- б) убытки вследствие пропажи транспортного средства без вести;
- в) все необходимые и целесообразно произведенные расходы по спасению и сохранению груза, а также по предупреждению дальнейших его повреждений.



**1** Российская компания решает приобрести товар за рубежом, находит продавца и договаривается с ним о цене.



**2** Специалисты компании «Энвил» рассчитывают бюджет проекта и получают от заказчика необходимую сумму в рублях.



**3** Параллельно заказчик передает Компании «Энвил» спецификацию №1, в соответствии с которой будет приобретаться товар



**4** Компания «Энвил» заключает с зарубежным производителем внешнеэкономический контракт в соответствии со спецификацией.



**5** Осуществив валютные операции, Компания «Энвил» переводит валюту производителю



**7** Пока товар находится в пути, специалисты Компании «Энвил» готовят документы нетарифного регулирования



**6** Подготовив полную логическую цепочку, Компания «Энвил» получает товар на складе производителя и доставляет в Россию

**12** Дельта между итоговыми и прогнозированными затратами либо возвращается заказчику, либо компенсируется заказчиком Компании «Энвил»



**11** Компания «Энвил» подсчитывает итоговые затраты по проекту



**10** Растаможенный товар доставляется на склад заказчика



**9** При этом Компания «Энвил» уплачивает все необходимые таможенные платежи



**8** Используя процедуру интернет-декларирования, специалисты компании осуществляют документальный выпуск товара в свободное обращение



Компания «Энвил» давно и плотно работает с транспортными компаниями, поэтому по многим направлениям компании удается получать серьезный дисконт на транспортные услуги

## Вопрос 3.

# Особенности страхования в других странах



В США функционируют **два типа страховых компаний**:

- акционерные общества;
- «МЬЮЧУЭЛС» общества взаимного страхования.

Страховые компании осуществляют **три вида страхования**:

- коммерческое (широкий спектр);
- имущества граждан (строений, автомобилей и др.);
- личное (бекифиты) (страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсии, сберегательное и т.п.).

Наибольшее развитие в США получили **личное страхование**. Оно подразделяется на:

- страхование жизни (страхование на случай смерти и страхование-вклад);
- страхование ренты или пенсии;

Вторым по значению видом страхования в США является **страхование кредитно-финансовой сферы**, что в значительной мере объясняется широким распространением в стране принципов кредитных расчетов в сфере торговли и услуг.



Характерной особенностью страховой системы США является участие в страховании различных **посредников** – страховой полис принимается не напрямую, а через страхового агента или брокера.

Ведущей компанией страхового рынка США является **транснациональная компания по страхованию имущества «Стейт фарм мьючуэл отомобил иншуранс компани»**. По сбору премий компания занимает 1-е место не только в США, но и во всем мире.

# Страховой рынок Германии

характеризуется рядом **особенностей**:

- больше половины национального страхового рынка (51%) занимает имущественное страхование;
- медицинское страхование в Германии пользуется меньшей популярностью, чем в других странах Западной Европы.

Страховой рынок в Германии разделен между системой государственного социального обеспечения и частным сектором страховых услуг. **Социальное страхование** обязательно для всех

Страхование дело в Германии регулируется законом о государственном страховом надзоре, содержащем основные правовые нормы страхования. Национальные и иностранные страховые компании, действующие в Германии, подлежат обязательному государственному страховому надзору со стороны Федерального ведомства по надзору за деятельностью страховых

Доходы от страховой деятельности являются объектом налогообложения. В целом применяется **50%-ная ставка налогообложения прибыли** от страховой деятельности.

Налогом в **80% облагаются страховые премии по всем договорам страхования**, кроме договоров страхования жизни.

Налог на добавленную стоимость в отношении сумм страховых премий не применяется.

# Английские правила страхования

легли в основу национальных страховых условий

многих стран мира.

По некоторым показателям английский страховой рынок до сих пор **не имеет себе равных в мире.**

Так, при сравнительно небольших размерах чисто внутреннего страхового рынка (5,3%) доля его в операциях международного характера составляет почти **20% всего мирового страхового бизнеса.**

Британские страховые общества оперируют **в 43 странах. Почти 1/10 части всех**

Самое известное в мире страховое учреждение **синдикат «Ллойд»** объединяет:

- более 23,5 тыс. индивидуальных страховщиков;
- 2181 иностранного участника (в том числе 1370 из США).

«Ллойд» оперирует на 5 основных самостоятельных рынках — морском (40% всех страховых премий), общем имущественном, авиационном, автомобильном и

**Личное страхование** в Великобритании сконцентрировано в специализированных страховых компаниях, пенсионных фондах, а также инвестиционных компаниях (строительных обществах), осуществляющих продажу недвижимости населению.

За последние десять лет отмечается устойчивый рост сбора страховых платежей. Значительный прирост страховых платежей был отмечен в последние годы в связи с изменением пенсионного законодательства в Великобритании, которое создало экономические стимулы к приобретению трудоспособным населением полисов (планов) частного пенсионного

# Имущественное страхование

среди населения представлено рядом

традиционных видов:

- страхование легковых автомобилей в частной собственности,
- домашнего имущества,
- гражданской ответственности и др.

Имущественное страхование также характеризуется устойчивыми темпами развития.

# Вопрос 3.

## Правонарушения в системе страхования.



**Правонарушение** – это такое поведение (поступки) людей, которое противоречит правовым предписаниям и наносит вред общественным отношениям.

**Основные признаки** правонарушения:

□ это определенный волевой акт поведения, конкретное **деяние**, которое выражается:

*в действии* – активном акте поведения, нарушающем правовой запрет (кража, взятка, хулиганство, заключение незаконной сделки);

*в бездействии*, т.е. невыполнении обязанности, предусмотренной определенной нормой права (неуплата налога, безбилетный проезд в транспорте).

# Признаки правонарушения:

1. правонарушение есть акт поведения отдельной личности (индивида) либо коллектива личностей (государственный орган, фирма, кооператив и др.).

Не могут быть субъектами правонарушения вещи, предметы, а также дикие и домашние животные.

2. правонарушение – это такой акт поведения, который противоречит предписаниям правовых норм. Это нарушение правового приказа, установленного государством запрета.

Без правовой нормы не может быть правонарушения.

3. правонарушение совершается достигшим определенного возраста и вменяемым лицом. Правонарушитель обладать дееспособностью – способностью субъекта самостоятельно осознавать свой поступок и его вредоносные результаты, отвечать за свои противоправные действия и нести за них

4. правонарушение – это деяние, которое совершено по вине лица, его совершившего.

Различаются две формы вины:

- умысел;
- неосторожность.

5. правонарушение – это такой акт поведения, который наносит (или способен нанести) вред обществу и поэтому является опасным или нежелательным.

В зависимости от степени общественной опасности правонарушения разделяются на **преступления и проступки.**

**Преступлениями** признаются наиболее опасные правонарушения, посягающие на общественный строй страны, ее безопасность, основные права и свободы граждан.

Преступления влекут за собой лишение или ограничение свободы, исправительные работы, значительные штрафы.

**Субъектами** преступлений могут быть только граждане и должностные лица.

**Проступки** – это противоправные деяния, прямо не предусмотренные Уголовным кодексом.

Виды проступков:

1. административные проступки;
2. дисциплинарные проступки;



**Гражданско-правовые нарушения (деликты)** – это причинение имущественного внедоговорного вреда лицу или организации, заключение противозаконной сделки, неисполнение договора, нарушение авторских прав и др.

**Субъектами** деликтов могут быть физические и юридические лица.

В сфере страхования правонарушения могут совершаться как страховщиками (их представителями), так и страхователями.

# Виды преступлений в сфере страхования:

*Преступления направленные против страховщика.*

- Включают внутрифирменные преступления, совершаемые сотрудниками страховых компаний и внешние преступления, совершаемые страхователями (выгодоприобретателями)

*Преступления направленные против страхователя.*

- Данный вид преступлений совершается в сфере реальной и фиктивной страховой деятельности (страховыми компаниями). Могут совершаться с применением судебных механизмов (исковое мошенничество), когда основанием для взыскания денежных сумм являются подложные документы.

## *По степени организованности:*

- ❑ Групповые профессиональные преступления;
- ❑ Спланированные разовые преступления;
- ❑ Бытовые (непрофессиональные) преступления.



## *Страхователями, выгодоприобретателями;*

### На стадии заключения страхового договора:

- 1) обман в отношении страхуемого имущества:
  - а) страховать несуществующее имущество, используя для предъявления чужое имущество, взятое на время, или подделанные документы на имущество
  - б) вводить в заблуждение относительно реальной стоимости страхуемого имущества, сознательно завышая ее для получения высокого страхового возмещения
- 2) обман в отношении других объектов страхования. Это может быть, например, обман в состоянии здоровья застрахованного

### На стадии исполнения страхового договора:

- 1) обман в наступлении страхового случая (фиктивное наступление страхового случая).
- 2) осуществление страхового случая самим застрахованным, выгодоприобретателем или страхователем Профессиональными участниками страховых отношений (страховыми

## *Страховыми компаниями, страховыми посредниками посредниками;*

- 1) заключение договоров страхования на выгодных условиях фиктивной организацией — страховщиком с присвоением полученных страховых взносов.  
*Мошенничество (ст. 159 УК), размер которого определяется суммой всех средств, присвоенных виновными; лжепредпринимательство (ст. 173 УК), подделка документов (ст. 327 УК);*
- 2) обман в факте заключения договора, предпринимаемый представителями страховщика, страховыми агентами или страховыми брокерами, в том числе таковыми и не являющимися.

*Содеянное в этом случае тоже квалифицируется как мошенничество по ст. 159 УК, с добавлением в необходимых ситуациях состава подделки и использования подложных документов(ст. 327 УК);*

- 3) фальсификация результатов экспертизы по установлению стоимости страхуемого имущества. Эти действия предпринимаются страховщиком для того, чтобы снизить страховую сумму и возможные страховые выплаты.

*Ситуация не является мошенничеством и может быть квалифицирована как подделка документов (по ст. 327 или ст. 292 УК).*

- 4) во взимании страховых выплат с тех работников, которые в силу прямого указания закона освобождены от них, и присвоении этих сумм.

*Виновные должны быть привлечены к уголовной ответственности за страховое мошенничество (ст. 159 УК), размер которого определяется той суммой, которую рассчитывал похитить виновный; и за подделку документов по ст. 292 или ст. 327 УК.*

- 5) в заключении договора страхования уже после наступления события, которое по этому договору определяется как страховой случай.

*Мошенничество по ст. 159 УК, а также за служебное или должностное злоупотребление (ст. ст. 201, 285 УК).*

*Кроме того, возможна ответственность за подделку документов, если она фактически имела место (ст.ст. 292, 327 УК).*

Если же договор о страховании был заключен задним числом для того, чтобы незастрахованный вовремя по каким-либо причинам работник все же получил страховое возмещение или обеспечение, действия виновных расцениваются только как *служебное или должностное злоупотребление (ст.ст. 201, 285 УК), причинившее имущественный ущерб страховщику в размере произведенных им выплат, и подделка документов, если она фактически имела место (ст.ст. 292, 327 УК)*

*Иными лицами (экспертами, медицинскими работниками, сотрудниками ГИБДД, работниками судов и тп.)*

10 декабря 2012 года вступил в силу ФЗ от 29.11.2012 № 207 «О внесении изменений в УК РФ и отдельные законодательные акты РФ» ст. 159.5 УК РФ «Мошенничество в сфере страхования»

Ст.159.5 УК РФ предусматривает две формы страхового мошенничества:

- Обман относительно наступления страхового случая (прямое мошенничество)
- Обман относительно размера страхового возмещения, подлежащего выплате (косвенное мошенничество)

## Наиболее распространенные виды преступлений в сфере страхования:

- Инсценировка и фальсификация документов при ДТП;
- Инсценировка краж автомобилей или их частей;
- Поджоги транспортных средств, застрахованного объекта недвижимости, груза, имущества с целью получения страховой выплаты;
- Фальсификация документов с целью увеличения убытков от реальных страховых событий.
- Фальсификация медицинских документов, связанных с болезнями, инвалидностями, травмами;
- Сообщение ложных сведений в страховании (напр. о состоянии здоровья застрахованного лица);
- Убийство застрахованных лиц;

□ Умышленное или по неосторожности уничтожение или повреждение застрахованного имущества;

## Темы докладов:

1. Страховой мошенник. Самые популярные способы обмана страховых компаний.
2. Двенадцать самых популярных форм страхового мошенничества в ОСАГО.
3. Страхование иностранных инвестиций.

**Спасибо**  
**за внимание !**

