

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

10-11

КЛАССЫ

СПО

ДЕТСКИЕ ДОМА

ШКОЛЫ-ИНТЕРНАТЫ



Учимся разумному финансовому поведению

ТВОЙ А⁺ КТИВ

АЛЕКСАНДР АРХИПОВ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

СТРАХОВАНИЕ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ
И СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ,
ДЛЯ ВОСПИТАННИКОВ ДЕТСКИХ ДОМОВ И УЧАЩИХСЯ ШКОЛ-ИНТЕРНАТОВ)

МОСКВА



2014

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)
ББК 65.26я721-6
А87

Оригинал-макет

Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»

Руководитель: *В. С. Автономов*,
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» — победитель конкурса на разработку УМК
в рамках Проекта

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Учебные материалы содержат значительный объем информации, что позволяет использовать их не только в учебном процессе, но и во внеурочной деятельности — для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Автор: *Александр Архипов*, доктор экономических наук,
профессор Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова

Архипов, А. П.
А87 Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 10–11 классы
общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А. П. Архипов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 112 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
ISBN 0000000

В учебных материалах системно изложены основы страхования, раскрыта его роль в управлении финансовыми рисками, наиболее часто встречающимися в повседневной жизни. Для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов этот материал представлен в виде азбуки страхования. Для остальных категорий обучающихся подробно рассмотрены принципы работы государственного социального страхования, коммерческих страховщиков и страхового рынка, условия выбора страховой защиты и страховщика, математическое обоснование и правовые особенности страховых отношений (для школ с экономическим и юридическим уклоном).

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)
ББК 65.26я721-6

ISBN 0000000

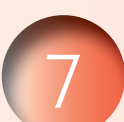
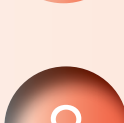
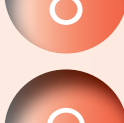
© Архипов А. П., 2014
© Художественное оформление.
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

Часть 1. Что такое страховая защита и как её получить

- Занятие  1 Азбука страхования 6
- Занятие  2 Как работает страхование и как
правильно выбрать условия страхования.... 16

Часть 2. Страхование как способ сокращения финансовых

- Занятие  3 Управление рисками и страхование 28
- Занятие  4 О правильном страховании 42
- Занятие  5 Идентификация рисков и выбор страховой
защиты 54
- Занятие  6 Как правильно выбрать страховщика
и не переплатить за страхование 68
- Занятие  7 Как правильно заключить договор
страхования и защитить свои права
при страховом случае..... 80
- Занятие  8 Математика страховых отношений..... 92
- Занятие  9 Судебные споры по вопросам
страхования 98





часть

ЧТО ТАКОЕ СТРАХОВАЯ
ЗАЩИТА И КАК ЕЁ
ПОЛУЧИТЬ



АЗБУКА СТРАХОВАНИЯ*

ЗАНЯТИЕ



Каждого человека в жизни подстерегает немало опасностей. При правильном поведении многих из них можно избежать, но бывают и такие, предугадать которые просто невозможно, как, например, падение обломков метеорита в г. Челябинске.

Жизненная ситуация

В результате падения метеорита в доме Николая (пригород г. Челябинска) были выбиты все стёкла и повреждены оконные рамы, а Николаю осколок стекла проткнул руку. Николая отвезли в больницу, обработали рану и через несколько дней выписали. Лечили Николая бесплатно, по программе обязательного медицинского страхования. Сегодня он здоров. Поскольку дом не был застрахован, менять окна родителям Николая пришлось за свой счёт, и это обошлось в 100 тыс. р. Правда, власти Челябинской области изыскали возможность компенсировать пострадавшим жителям часть расходов на восстановление имущества.

*Материалы занятий 1–2 – для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов. Эти материалы могут быть также использованы в 10–11 классах, в которых тема «Страхование» ранее не изучалась.



Последствия взрывной волны в одной из школ при разрушении метеорита над Челябинском

● Вопрос из зала

А как можно было избежать таких непредвиденных расходов на восстановление дома?

● Ответ

Для этого дом следовало застраховать. В том числе и от рисков падения летательных аппаратов и других предметов. Этот риск может показаться маловероятным, но тем не менее такое случается. Например, в декабре 1997 г. падение самолёта Ан-124 унесло жизни около 70 человек¹. Из-за угрозы падения самолётов на жилые дома современные аэропорты строят вдалеке от крупных городов.

¹ <http://cyclowiki.org/wiki>

Небольшие метеориты падают на Землю довольно часто и даже попадают в людей. Так, в 1954 г. в Америке (штат Алабама) спящую женщину ранил небольшой обломок железного метеорита¹.

Можно ли избежать непредвиденных расходов в случае нежелательных событий

За тысячи лет своего развития люди придумали универсальную защиту от последствий нежелательных событий. В русском языке такая защита получила название «страхование». Происходит оно от старинного выражения «действовать на свой страх и риск». Различные опасности подстерегали человека всегда, и страх перед ними был вполне естественным. Успеха добивался тот, кто умел предвидеть и оценить опасности, найти способ избежать их, преодолеть свой страх.

ВАЖНО!

Необходимо понимать, что никакое страхование не может сохранить имущество или здоровье человека, которые всё равно продолжают подвергаться риску. Но если страховой случай наступит, то заблаговременное страхование позволит возместить человеку его материальные или финансовые потери, связанные с восстановлением утраченного имущества или здоровья.

В дальнейшем страхованием стали называть специальную финансовую услугу по защите от рисков.

Принцип действия страхования основан на объединении людей для защиты от рисков. Пожар, дорожно-транспортное происшествие, кража имущества, болезнь, травма могут случиться с каждым, но мы не знаем, когда и с кем. Для защиты от рисков образуется «общий котёл» (страховой фонд), из которого возмещаются убытки пострадавшим от страховых случаев. При участии

¹ <http://www.clsun.com/?p=607>

в страховании человек платит меньше денег, чем ему пришлось бы потерять при наступлении риска. Такое страхование называют взаимным.

Это интересно

Взаимное страхование возникло в глубокой древности. Ещё финикийские купцы в конце I тысячелетия до нашей эры перед торговыми экспедициями по Средиземному морю договаривались между собой о взаимной помощи на случай гибели товаров и кораблей от кораблекрушений и нападений пиратов. Для этого они отчисляли часть своих средств в страховые фонды взаимопомощи. Купцы были защищены от финансовых потерь. Торговля развивалась, а финикийские города-государства богатели и даже соперничали с Римом.

Страхование возникло в форме взаимопомощи и затем разделилось на социальное и коммерческое. Социальное страхование в большинстве стран стало государственным. Государство



1

2

применяет его для защиты своих граждан от основных рисков. Это риски утраты здоровья и трудоспособности, то есть возможности работать и зарабатывать деньги. В России такое страхование является обязательным и равным для всех граждан.

Обязательное медицинское страхование распространяется на всех граждан со дня их рождения. Именно обязательное медицинское страхование помогло Николаю из Челябинска получить бесплатное лечение от полученной травмы.

● Вопрос из зала

● А если бы Николай не был застрахован по обязательному медицинскому страхованию? Ведь далеко не все взрослые знают о таком страховании и не получали полиса, подтверждающего, что они имеют право на бесплатное лечение.

● Ответ

● Николаю оказали бы неотложную медицинскую помощь бесплатно. За остальное лечение пришлось бы платить родителям.

10

Скоро ты вступишь в самостоятельную жизнь. Тебе придётся принимать решения, от которых может зависеть не только завтрашний день, но и вся жизнь. И обезопасить себя на случай опасностей, которые могут случиться с каждым, тебе поможет страхование.

От основных социальных рисков (болезней, утраты возможности работать и зарабатывать) тебя защитит государство с помощью обязательного социального страхования. Но размеры страхового возмещения по социальному страхованию огра-

ничены экономическими возможностями государства. Недостающие средства человек должен найти сам.

Для этого служит коммерческое страхование. Оно предлагает разнообразную страховую защиту жизни, здоровья, имущества граждан и предприятий, в том числе страхование квартир и домов.

Жильё (квартира или дом) сегодня является главной собственностью российской семьи. Потеря жилья в результате стихийного бедствия, пожара или мошенничества лишает людей крыши над головой, и они часто становятся бездомными — бомжами. Тебе наверняка приходилось видеть таких опустившихся людей возле вокзалов и станций метро. Чтобы не оказаться среди них, надо постоянно проявлять осмотрительность и использовать все возможные способы защитить себя от рисков.

ВАЖНО!

Государство не обязано возмещать гражданам утраченное ими имущество в результате чрезвычайных ситуаций, стихийных бедствий и мошенничества. Гражданский кодекс Российской Федерации (ст. 210) возлагает ответственность за имущество на его собственника. Вот почему о своём имуществе ты должен заботиться сам.

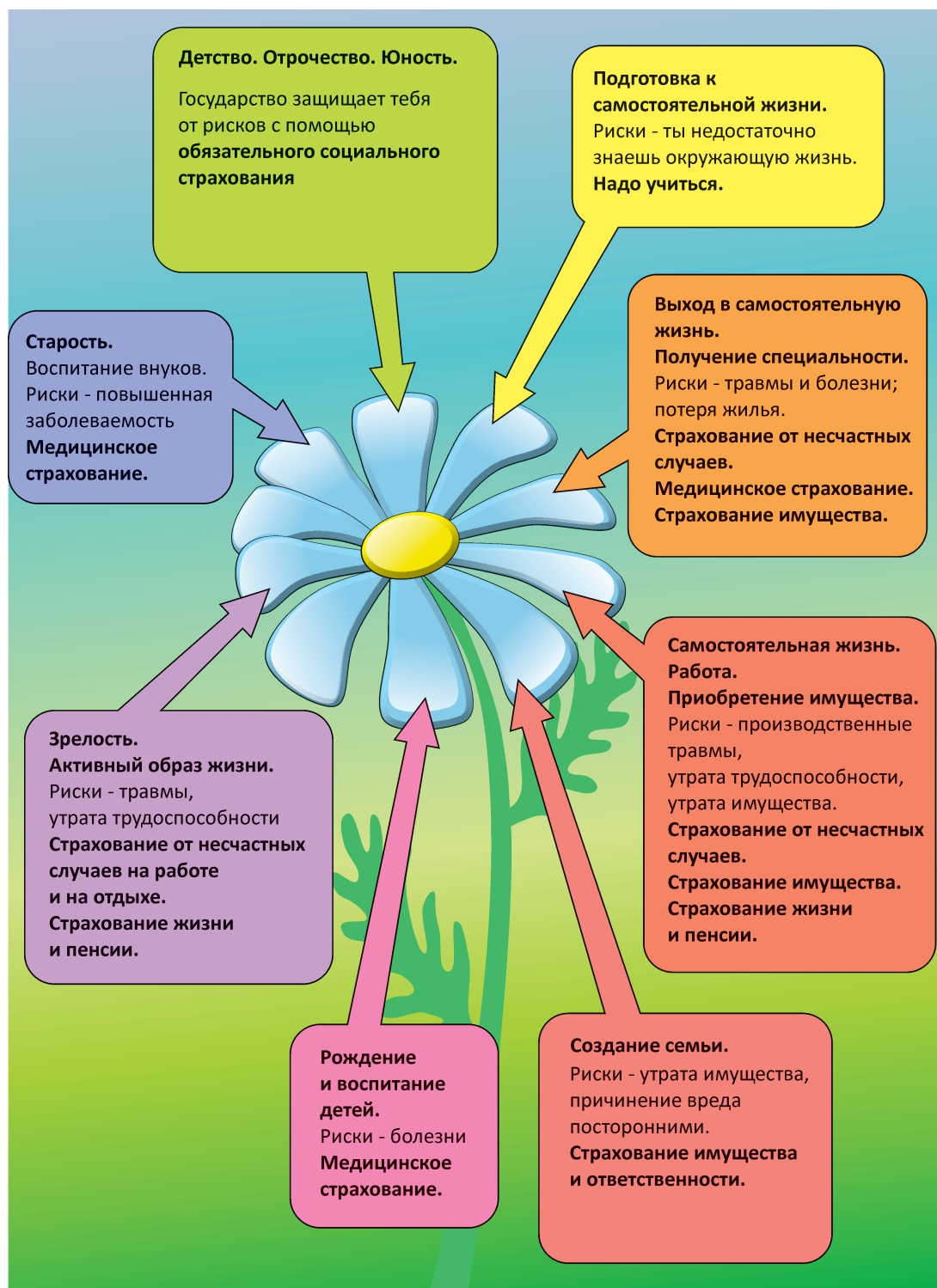
Как получить страховую защиту

1. Сначала нужно оценить свои риски. Внимательно посмотри на схему «Страховая защита на жизненном пути человека».

Поступив на работу, ты начнёшь зарабатывать, обустраивать своё жильё, приобретёшь автомобиль и другое имущество.

ВАЖНО!

При пользовании имуществом можно случайно причинить вред другим людям. Например, можно залить водой соседей снизу или повредить чужой автомобиль в дорожно-транспорт-



Страховая защита на жизненном пути человека

ном происшествии. Виновный обязан полностью возместить причинённый вред. Это называется гражданской ответственностью.

Поскольку управление автомобилем связано с повышенной опасностью для окружающих, автоводители обязаны страховать свою гражданскую ответственность за собственный счёт.

2. Затем надо найти деньги на страхование.

Во все времена страхование было платным. Это и понятно, ведь страховой фонд, из которого выплачивают страховые возмещения, не должен быть пустым. Во всех видах государственного социального страхования страховые взносы за своих работников платят предприятия. В обязательном медицинском страховании за неработающих граждан страховые взносы платят региональные органы власти. Размеры обязательных страховых взносов установлены федеральными законами.

Страховые взносы в коммерческом страховании должны платить сами страхователи. Размер страховых взносов зависит от рисков и условий страхования. При правильном выборе страхования расходы на него окупятся. Но эти расходы надо предусматривать в личном или семейном бюджете. Если вовремя не уплатить страховой взнос, то можно потерять страховую защиту. А без полиса обязательного страхования автогражданской ответственности автовладелец не имеет права пользоваться своим автомобилем.

3. И наконец, нужно правильно выбрать условия страхования. Для этого надо сначала узнать, как работает страхование, и об этом мы расскажем на следующем занятии.

Это интересно

Знакомьтесь — Фрейн Селак (Frane Selak), учитель музыки из Хорватии.

В январе 1962 г. Селак путешествовал на поезде из Сараево в Дубровник. Непредвиденно поезд сошёл с рельс, и несколько

вагонов упали в ледяную реку. 17 пассажиров погибли, но Селак выжил, отделавшись лишь сломанной рукой, синяками и переохлаждением.

Годом позже, при перелёте из Загреба в Риеку, у самолёта вырвало дверь, и Селака выбросило наружу. Все 19 человек, летевшие вместе с ним, погибли, а он чудесным образом спасся, упав на стог сена.

В 1966 г. он ехал в автобусе, который снова упал в реку, четыре человека погибли, но Селак снова выжил, оставшись невредимым.

В 1970 и 1973 гг. он выжил в авариях, когда его машина внезапно загоралась.

В 1995 г. его сбил городской автобус, но Селак не пострадал.

В 1996 г. он сорвался в автомобиле в пропасть, когда на горной дороге пытался избежать столкновения со встречным грузовиком. Селак выжил, сумев ухватиться за дерево, и наблюдал, как машина взорвалась, пролетев ещё 300 метров в пропасть.

В 2003 г. Селак выиграл миллион долларов в Хорватской лотерее. По его словам, это был первый лотерейный билет, купленный им за несколько десятилетий¹.

Мы не знаем, кто помогал Ф. Селаку уцелеть, и нам неизвестно, был ли он застрахован. Но мы точно знаем, что таких людей, как он, единицы. Возможно, ты один из них, но лучше этого не проверять, а поискать защиту от рисков, а точнее, от их неприятных денежных последствий.

Можно, конечно, попытаться никуда не ездить, чтобы не попасть в дорожно-транспортное происшествие. Или жить затворником и ни с кем не общаться, чтобы не заразиться и не заболеть. Но такая жизнь вряд ли кому понравится, не говоря уже о том, что это просто невозможно, поскольку нужно зарабатывать на жизнь.

¹ <http://kokay.ru/chodo-strana/samye-vezuchie-lyudi.html>

Вопросы для самопроверки

- 1. Для чего люди придумали страхование?
 - 2. Как страхование позволяет сохранить деньги?
 - 3. Что такое обязательное страхование?
- 

1

2

КАК РАБОТАЕТ СТРАХОВАНИЕ И КАК ПРАВИЛЬНО ВЫБРАТЬ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ*

ЗАНЯТИЕ

2

Мы уже знаем, что риск неизбежно сопровождает любую деятельность. В обычной жизни риск воспринимают как возможное, случайное событие, приводящее к убытку или ущербу. Случайность наступления и последствия риска страховщики определяют с помощью математической статистики.

16



Страховщики — юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законом порядке.

Страхователи — юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Закон Российской Федерации от 27.11.1995 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (редакция от 25.12.2012 г. № 267-ФЗ).

Застрахованные — физические лица, в чью пользу заключён договор страхования.



Страхование основано на распределении рисков. Это значит, что все лица, подверженные этим рискам, отчисляют в специальный страховой фонд часть своих средств (страховые взносы). Тем самым случайный риск потерь распределяется среди всех участников страхового фонда. Количество лиц, у которых страховые случаи наступили, меньше общего числа всех подверженных риску. Вот почему распределение риска на всех уменьшает его уровень, а страховые взносы меньше возможных потерь от страховых случаев.

После уплаты страховых взносов риски объединяются в страховом фонде. При наступлении страховых случаев пострадавшие получают из страхового фонда возмещение полученных убытков и вреда. В экономическом смысле страховая защита означает, что люди, предприятия, общество выделяют часть своих доходов на формирование страховых фондов. Из этих фондов возмещаются



1

2

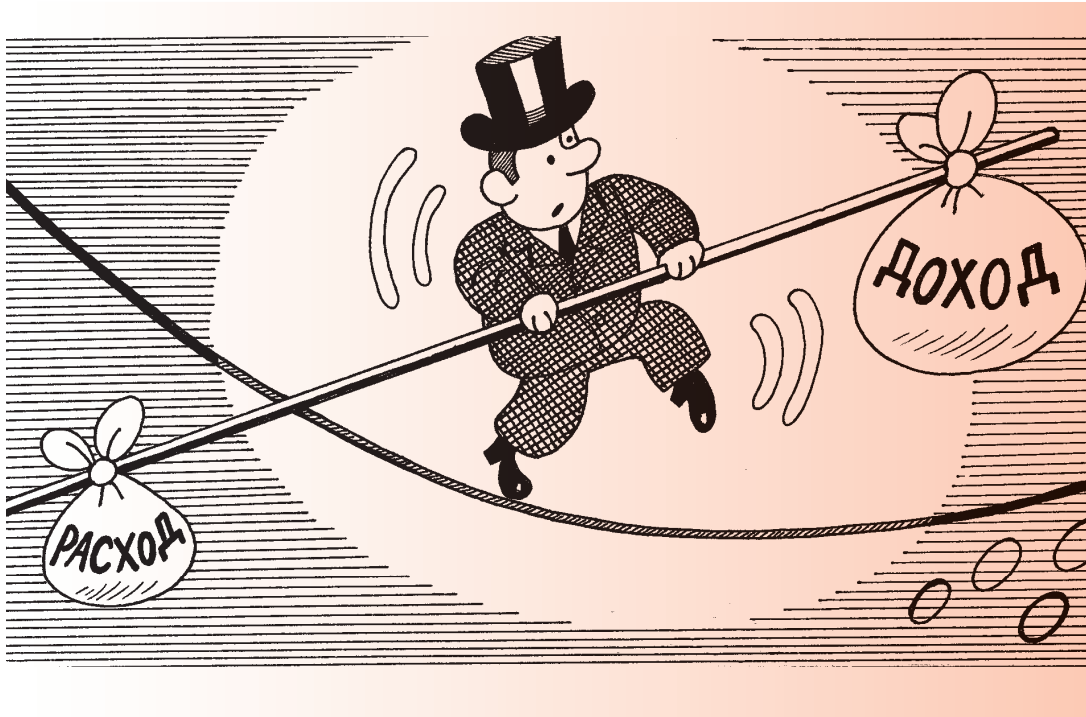
убытки пострадавшим при наступлении застрахованных рисков (страховых случаев).

Если бы страхования не было, то все свои убытки от чрезвычайных происшествий и аварий люди возмещали бы сами. Но только у очень немногих есть деньги, чтобы купить второй автомобиль взамен разбитого в аварии или построить второй дом взамен сгоревшего. А в страховании владелец дома, уплатив лишь сотую часть его стоимости в виде страхового взноса, получит полную стоимость дома, если случится несчастье и дом сгорит.

Некоторые думают, что если страхового случая не было, то страхователь должен получить назад уплаченные им страховые взносы. Это неправильно. Его страховые взносы потрачены на страховые выплаты пострадавшим. А страхователь, с которым ничего не случилось, получил спокойствие и уверенность, что и ему возместят убытки, если страховой случай всё же произойдёт.

В обязательном социальном страховании страховщиками являются специальные государственные организации — внебюджетные фонды. В медицинском страховании это Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, в пенсионном — Пенсионный фонд Российской Федерации, в социальном (от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством) — Фонд социального страхования РФ. По обязательному пенсионному страхованию и страхованию от несчастных случаев и временной нетрудоспособности застрахованы все работающие, за которых уплачиваются страховые взносы, а по обязательному медицинскому страхованию — все граждане.

В отличие от обязательного социального страхования, в коммерческом страховании круг участников страхового фонда уже и определён более чётко. Он включает только тех, кто подписал договор страхования и оплатил его страховыми взносами. В коммерческом страховании страховой фонд управляется его держателем. Держатель страхового фонда является собственником коммерческой страховой организации, или, кратко, страховщика.



Собранных в страховом фонде средств должно хватить на выплаты по всем страховым случаям. Средства страхового фонда страховщику не принадлежат. Он имеет право только сохранять эти средства и производить из них страховые выплаты пострадавшим. Цель коммерческого страхования — получение прибыли за счёт умелого управления средствами страхового фонда.

Но как заранее узнать, сколько денег надо заплатить страховщику, чтобы их хватило на выплаты? Что делают страховщики с поступившими к ним страховыми взносами? Могут ли они разориться и оставить страхователей без защиты?

Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», обязательный для исполнения всеми страховщиками, устанавливает гарантии финансовой устойчивости страховщиков, под которой понимается возможность проведения страховых выплат по всем принятым обязательствам. Другими словами, по всем наступившим страховым случаям, на которые заключены договоры страхования.

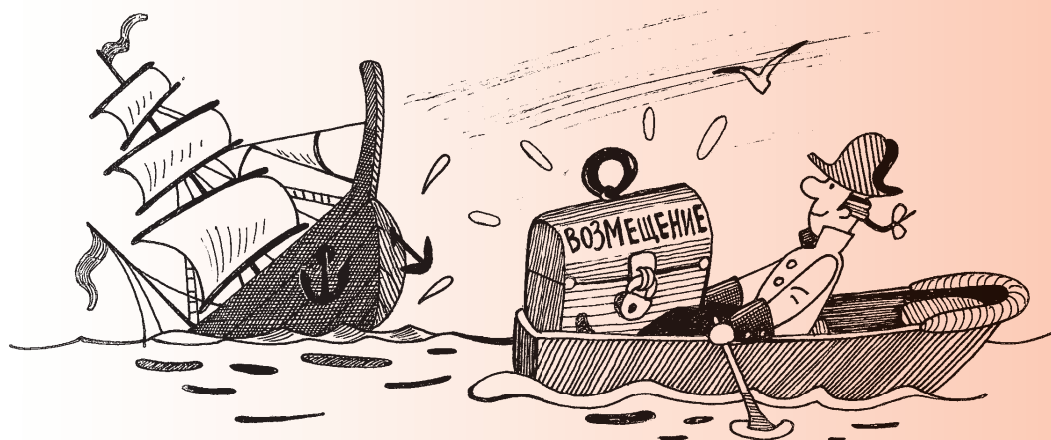
Чем обеспечивается финансовая устойчивость страховщиков

Финансовая устойчивость государственных страховщиков в социальном страховании гарантируется государством. Для коммерческих страховщиков закон установил следующие гарантии финансовой устойчивости:

1. Экономически обоснованная цена на страховую защиту. Для расчёта такой цены страховщик должен оценить принимаемые на страхование риски и назначить цену, соответствующую уровню риска. Точность этих расчётов тем выше, чем больше объём статистики (числа страховых случаев).

В долгосрочном страховании жизни, и особенно в пенсионном страховании, страховой риск связан с продолжительностью жизни застрахованных лиц. Чем выше средняя продолжительность жизни, тем обычно выше цена пенсионного страхования.

Некоторые страховщики в погоне за клиентами продают свои услуги по цене ниже расчётной. В результате собранных страховых взносов может не хватить на выплату по всем страховым случаям и часть страхователей не получают страхового возмещения.



ВАЖНО!

Выбор страховщика по низкой цене страхования опасен.

2. Формирование из полученных страховых взносов страховых резервов для текущих и будущих страховых выплат по правилам, установленным нормативными документами. Страховые резервы и образуют страховой фонд.

3. Собственные средства страховщика. Их минимальный размер с 2010 г. установлен в сумме не менее 60–480 млн р. в зависимости от вида страхования.

4. Перестрахование (передача другим страховщикам) крупных рисков.

Если страховщик строго соблюдает эти требования, то он финансово устойчив. Его обещаниям заплатить при наступлении страхового случая можно верить. Соблюдение этих требований контролирует страховой надзор (с 2013 г. страховой надзор ведёт Центральный банк Российской Федерации). При несоблюдении требований у страховщика отбирают лицензию на страхование.

ВАЖНО!

При выборе страховщика обязательно проверьте, есть ли у него лицензия.

Как правильно выбрать страховщика

Оценить финансовую устойчивость страховщика можно с помощью показателей его работы. Страховщики, долго работающие на рынке, более надёжны. Они проверены временем. Крупные страховщики с большими объёмами страховых взносов более надёжны, чем мелкие. Надо обращать внимание и на финансовый результат (прибыль) страховщика. Страховщик с убытками ненадёжен. Однако устойчивая большая прибыль (выше 10–12%

объёма полученной страховой премии) может быть результатом либо завышения страховых тарифов, либо занижения страховых выплат.

ВАЖНО!

Наиболее привлекателен страховщик с положительным финансовым результатом до 6–10% страховой премии. Следует также рассчитать отношение сумм страховых выплат и страховых взносов. Лучше выбирать страховщика с отношением страховых выплат к страховым взносам в диапазоне 0,7–0,9.

Информация о страховых выплатах и взносах, как и финансовые результаты, должна быть доступна — размещена на сайте или сообщаться представителями страховщика. Если эту информацию скрывают, значит, у такого страховщика не всё в порядке.

Значительная часть страхователей (от 20 до 30%, по разным оценкам) остаются недовольными страховыми выплатами. Недо-



вольные страхователи могут обращаться с жалобами в страховой надзор (Центральный банк Российской Федерации), Российский союз автостраховщиков (по автострахованию) и в суд. Сегодня страхователей и застрахованных защищает очень серьёзный закон РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей». Страховщики справедливо опасаются этого закона, потому что при удовлетворении иска суд увеличивает размер страховой выплаты в среднем до полутора раз и к тому же налагает на страховщиков штрафы за задержку выплат.

ВАЖНО!

При выборе страховщика полезно попросить совета у своих родителей, старших коллег по работе и знакомых, имеющих личный опыт общения со страховщиками. Внимательно прочитай договор и правила страхования. Попроси представителя страховщика объяснить все непонятные места. Обрати внимание на перечень страховых случаев, по которым страховщик обещает заплатить. Особое внимание обрати на исключения из страховых случаев, по которым страховщик не будет платить.

При наступлении страхового случая ты должен как можно быстрее сообщить об этом представителю страховщика и затем выполнять его указания. Доказывать, что произошедший случай с тобой был страховым, необходимо тебе. Поэтому собирай все подтверждающие документы и сохраняй их копии с отметкой страховщика об их получении.

Но если ты всё правильно сделал, а страховщик всё же задерживает страховую выплату или заплатил меньше ожидаемого (такое, к сожалению, тоже бывает), не отчаивайся. Потребуй письменного отказа страховщика. Затем обратись за помощью в организацию защиты прав страхователей. Цель этих организаций — повышение финансовой грамотности страхователей, консультации, бесплатная правовая поддержка страхователей и застрахованных в спорах со страховщиками. Сайты организа-

1

2

ций приведены на с. 109—111. Эти организации проконсультируют тебя и подскажут, как найти юриста для судебного спора со страховщиком.

Ещё раз внимательно посмотри на схему (с. 12). Различные риски будут сопровождать тебя всю жизнь. Государство защитит тебя от основных рисков — потери здоровья и возможности зарабатывать на жизнь. Но обрати внимание на следующее.

Во всех странах, и Россия не исключение, обязательное (или государственное) социальное страхование ограничено экономическими возможностями государства и призвано обеспечить минимальный уровень жизни при наступлении страхового случая. Вот почему задумываться о том, как обеспечить свою старость, необходимо уже с молодых лет, иначе просто не хватит времени сделать нужные накопления.

ВАЖНО!

Увеличить собственную пенсию можно за счёт дополнительного пенсионного страхования из личных средств. Для этого надо выбрать надёжный негосударственный пенсионный фонд (НПФ) или страховщика (возможно, тебе предложит его работодатель) и заключить с ним договор дополнительного пенсионного страхования. Многие крупные предприятия имеют свои негосударственные пенсионные фонды и дополняют личные пенсионные взносы работников корпоративными взносами.

Возможно, тебе приходилось видеть иностранных туристов. Многие из них — жизнерадостные и хорошо выглядящие пенсионеры. Они могут себе позволить заграничные путешествия, потому что с молодости копили средства на пенсию. Подумай об этом.

Страхование поможет тебе позаботиться о рисках, которые неизбежно сопровождают жизнь любого человека, и, чтобы не оказаться на обочине жизни в случае какого-то несчастья, расходы на него надо обязательно предусмотреть в своём бюджете.

Если что-то осталось непонятным или возникли вопросы — обращайся к учителю или зайди на указанные в конце книги сайты.

Вопросы для самопроверки

- 1. Чем гарантированы обещания страховщиков заплатить при наступлении страхового случая?
- 2. По каким признакам ты будешь выбирать страховщика?
- 3. Будешь ли ты доверять страховщику?
- 4. Какие риски в будущей самостоятельной жизни ты собираешься застраховать?



часть

СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ СОКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ



3

4

5

6

7

8

9

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СТРАХОВАНИЕ

ЗАНЯТИЕ

3

28

Итак, ты уже знаком с азбукой страхования. А теперь поговорим подробнее о том, как страхование помогает сохранить риск финансовых потерь. Ты узнаешь, какие экономические задачи решает страховка, как осуществляется идентификация рисков и выбор страховой защиты, как правильно заключить договор страхования и защитить свои права при страховом случае.

Жизненная ситуация 1

Александр огорчён. Его купленная совсем недавно машина оказалась разбитой в дорожно-транспортном происшествии, в котором был виноват другой водитель. Виновный водитель был застрахован по обязательному страхованию автогражданской ответственности. Поэтому Александр получил в качестве страхового возмещения 120 тыс. р. (максимальная сумма по этому виду страхования). Однако стоимость ремонта ма-

шины Александра оказалась в несколько раз выше. И теперь Александр пытается через суд взыскать с виновного недостающие деньги на ремонт. Александр водит машину более 5 лет и уверен в своём мастерстве водителя. Поэтому он не страховал свою машину как имущество. Он был уверен, что не создаст аварийной ситуации, а если врежутся в него, то заплатит страховщик виновного. Но он недооценил свои риски и вместо экономии получил дополнительные расходы.

Мы ещё вернёмся к этой ситуации и попытаемся понять, как Александру надо было правильно страховаться.

Но прежде давайте вместе найдём ответ на следующий вопрос.

Разбор ситуации

Как изменилась бы ситуация с Александром, если бы виновник аварии был дополнительно застрахован по добровольному страхованию гражданской ответственности автовладельца?

Чтобы понять, как правильно использовать страхование для управления своими рисками, нам необходимо изучить понятие риска и способы защиты от рисков.

ВАЖНО!

По данным ГИБДД, в 2013 г. в России произошло более 204 тыс. дорожно-транспортных происшествий (ДТП), в которых пострадали 258 тыс. человек, в том числе 27 025 погибли¹. И к сожалению, число ДТП и пострадавших практически не

¹ Сайт Правовая защита автолюбителя [электронный ресурс] / режим доступа: http://www.vashamashina.ru/statistics_traffic_accident.html

3

4

5

6

7

8

9

30

снижается. С учётом общего количества машин ежегодно в ДТП рискует попасть 1 из 200 автомобилей.

Кроме того, в 2013 г. было украдено 51 654 автомобиля, больше половины краж пришлось на Москву и Санкт-Петербург¹.

Риск присущ частной и общественной жизни человека на протяжении всей истории человечества. Риск неизменно сопровождает любую деятельность. Риск является фундаментальным проявлением неопределённости и случайности окружающей нас действительности и неполноты наших представлений о ней. Известный английский экономист Дж. М. Кейнс дополнил теорию риска «фактором удовольствия», который отражает стремление предпринимателей идти на больший риск ради увеличения прибыли².

Понятие «риск» через французское слово *risque* (опасность), происходящее от итальянского *risicare* (рисковать, лавировать между скал), восходит к греческому слову *ridsikon* (или *rizikon*) – утёс, скала.

Мы постоянно подвергаемся различным рискам.

В течение жизни риски меняются. Вернись к схеме на с. 12. Ты видишь, что в детстве преобладают риски травм и болезней, в юности к ним добавляются финансовые риски нехватки средств на образование. Во взрослой жизни разнообразие рисков возрастает. Это риски утраты трудоспособности — потери заработка в результате производственных травм и заболеваний. С приобретением имущества появляются риски его потери в результате пожаров, наводнений, краж. Исполь-

¹ Сайт Газета.ru jn 30/06/2014 [электронный ресурс] / режим доступа: http://www.gazeta.ru/auto/2014/01/27_a_5869577.shtml

² Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег [текст] / Дж. М. Кейнс. — М.: Гелион АРВ, 2011. — 352 с.

зование имущества, например автомобиля, связано с риском причинения вреда окружающим и расходов на возмещение причинённого вреда. В старости увеличиваются риски заболеваний и серьёзных травм. Последствия каждого такого отдельного (локального) риска обычно опасны лишь для одного человека или семьи. Для всего общества эти риски опасны вследствие своей массовости. Только от дорожно-транспортных происшествий ежегодно в России погибает население небольшого города.

В дополнение к локальным рискам на людей воздействуют глобальные и катастрофические риски. К глобальным относят риски, действующие на огромных территориях и проживающих там людей в течение длительного времени, например риски, связанные с изменением климата. В результате изменяются условия жизни миллионов людей, обычно в худшую сторону. Ещё 4–5 тыс. лет назад север Африки был покрыт лесами и кустарником, а сегодня почти целиком (9 млн кв. км) занят пустыней Сахара. Исчезли многие древние цивилизации. Превращение этой местности в пустыню стало одним из самых драматических климатических событий на Земле.



3

4

5

6

7

8

9

32

К глобальным рискам можно отнести мировые войны (во Второй мировой войне погибло около 60 млн человек) и экономические кризисы, лишаящие миллионы людей заработка и накоплений. В период последнего мирового кризиса, начавшегося в 2007 г., в США ежедневно теряли своё право на жильё десятки тысяч человек, а более 100 стран, в том числе и Россия, были вынуждены снизить курсы своих национальных валют по отношению к доллару. Экономические последствия этого кризиса не преодолены до сих пор.

Глобальные риски нередко можно предсказать, но защититься от них практически невозможно.

Катастрофические риски также воздействуют на множество людей, но, в отличие от глобальных, проявляются внезапно. Причины катастроф – природные явления, отказы техники или ошибки людей, управляющих этой техникой, как при взрыве на Чернобыльской АЭС. Для катастрофических рисков характерен эффект **кумуляции**, когда одно катастрофическое событие, например цунами, вызывает цепочку других событий: разрушение атомной электростанции, отключение электроэнергии и радиоактивное загрязнение местности, как это случилось на АЭС «Фукусима-Дайити» в марте 2011 г. Некоторые катастрофы можно предвидеть, но чтобы принять защитные меры, на это обычно не хватает времени или умения.

ВАЖНО!

За двадцать лет (1992—2012), по оценкам, из-за стихийных бедствий в мире погибли 1,3 млн человек, так или иначе пострадали 4,4 млрд людей, прямые экономические потери составили около 2 трлн долларов США¹.

Особенно актуальным управление рисками стало в современную эпоху стремительного роста сложности социальных, экономических и производственных систем.

¹ См. сайт Все не просто так [электронный ресурс] / режим доступа <http://www.vseneprostotak.ru/2012/12/posledstviya-katastrof-so-vremeni-sammitya-zemli-v-riode-zhaneyro-v-1992-godu/>

Из практики известны следующие способы управления рисками (табл. 1). Ни один из этих способов не обеспечивает полного исключения риска. Некоторая часть риска остаётся на собственном удержании общества или отдельных людей. Это означает, что всегда необходимо предусматривать меры повышения устойчивости к риску.

Таблица 1

СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Способ	Инструмент	Пример
1. Уклонение от риска	Оптимизация вида деятельности, её места и структуры	Вынесение веб-сервера за пределы локальной сети
2. Предупреждение и уменьшение риска	Предупредительные и защитные мероприятия	Установка пожарной сигнализации, применение дублирующих систем
3. Изменение природы риска, включая его распределение	Целенаправленное воздействие на объект воздействия и факторы риска; заключение специального договора (страхование)	Рассредоточение объектов в пространстве для исключения кумуляции убытков, личное страхование
4. Передача риска	Заключение специального договора	Внешнее управление, имущественное страхование
5. Принятие и удержание риска	Прогноз рисков и подготовка к ним объекта риска	Усиление устойчивости к риску (сейсмоустойчивость зданий и т. п.)

3

4

5

6

7

8

9

34

Обычно применяют различное сочетание этих способов в зависимости от вида деятельности и ожидаемых опасностей.

Страхование является лишь одним из способов управления рисками, но способом универсальным. Необходимо запомнить, что страхование не сохраняет само имущество или здоровье человека. Они продолжают подвергаться риску. Но если риск непосредственно подействует на них и произойдёт страховой случай, то страхование возместит человеку его материальные и финансовые потери, поможет восстановить здоровье и утраченное имущество.

Защитная роль страхования обеспечивается за счёт перераспределения денежных платежей от всех лиц, подверженных рискам, и концентрации их в специальных страховых фондах. При этом происходит распределение последствий рисков, выраженных в денежной форме, на всех лиц, уплативших страховые взносы. Вместе с уплаченными взносами люди передают в страховой фонд и ответственность за финансовые последствия рисков. Происходит **распределение и передача риска**.

Если в формировании страхового фонда принимают участие все граждане (социум) или их часть, определённая федеральным законом, то это государственное или обязательное социальное страхование. В коммерческом страховании перераспределение денежных средств и рисков происходит только между страхователями одного страховщика, которому они уплатили страховые взносы.

ВАЖНО!

Целью страхования является защита. Вся история экономики показывает объективную потребность общества в страховой защите, причём в защите надёжной и эффективной. Тогда основная цель страховой деятельности может быть определена как удовлетворение осознанной общественной потребности в надёжной страховой защите от случайных опасностей, соответствующей общепринятым требованиям по финансовой надёжности.

Страхование возникло из разделения общественного труда и развивалось по мере осознания человеком ценности своей жизни, здоровья и имущества. Страховщик не производит материальных благ. Он лишь предоставляет за плату (продаёт) услугу по страховой защите.

Лица, заключающие договоры со страховщиками для передачи им своих рисков и участвующие в образовании страхового фонда, называются **страхователями**. Страхователи могут заключить договор страхования в свою пользу или в пользу своих родственников или работников, если они у них есть. Люди, чьи интересы застрахованы по договору страхования, называются **застрахованными**. Любой страхователь и застрахованный могут назначить **выгодоприобретателя** для получения вместо себя **страховой выплаты** при наступлении **страхового случая**.

В страховом бизнесе участвуют **страховые агенты**, которые от имени страховщиков заключают договоры страхования, и **страховые брокеры**, которые выбирают лучшего страховщика для страхователя. Возможно, что со страховыми агентами ты уже встречался. Они в начале лета обходят дачные участки для заключения договоров страхования. С брокерами ты сможешь встретиться, когда начнёшь работать и твоему предприятию потребуется страхование.

Страховщики назначают такой размер платы (премии) за принимаемые риски, чтобы собранных денег хватило на выплаты тем страхователям, у которых произошли страховые случаи, на собственные расходы по ведению страховых операций и ещё осталась прибыль. Плата за страхование может производиться единовременно (страховая премия) или в рассрочку (страховые взносы).

Расчёты страховых тарифов и страховых резервов (денежных фондов для страховых выплат) ведутся **актуариями**. Они анализируют статистику прошлых убытков, по этой статистике прогнозируют убытки в будущем и уже по ним рассчитывают страховые тарифы. Про актуариев говорят, что на вопрос «Который час?» они начинают рассказывать о том, как устроены часы.

Но на самом деле это специалисты, выполняющие очень важные расчёты, которые необходимы, чтобы страховщик не разорился.

Не менее важная роль в страховании отводится **андеррайтерам** (Underwriting в переводе с англ. — подписание). Они оценивают предлагаемый на страхование риск и решают, принять или отклонить риск. Роли агентов (продавцов), актуариев и андеррайтеров в страховом бизнесе можно пояснить таким анекдотом.

Анекдот

Актуарий, андеррайтер и страховой агент едут в автомобиле. Агент держит ногу на газе, андеррайтер — на тормозе. А актуарий смотрит в заднее окно и говорит им, куда ехать.

Страхователи, страховые агенты или брокеры и страховщики вступают между собой в договорные и финансовые отношения. Эти отношения образуют **страховой рынок**. Российский страховой рынок относительно молод и значительно уступает рынкам развитых стран (табл. 2).

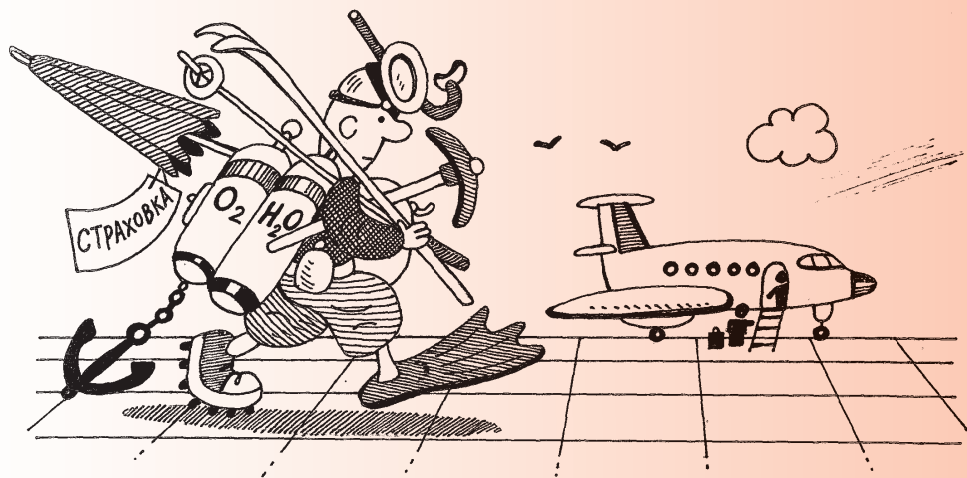


Таблица 2

КРУПНЕЙШИЕ СТРАХОВЫЕ РЫНКИ И РОССИЯ, 2010 г.¹

Страна	Страховая премия, млрд долл.			Доля на мировом рынке стра- хования, %
	Страхо- вание жизни	Иные виды страхова- ния	Всего	
Мировой рынок	2500	1830	4340	100
США	506	660	1166	26,9
Япония	441	116	557	12,9
Великобритания	214	96	310	7,1
Франция	192	87	279	6,5
Китай	143	72	215	5,0
Италия	122	52	174	4,0
Германия	115	124	239	5,5
Южная Корея	71	43	114	2,6
Канада	52	64	116	2,7
Нидерланды	25	72	97	2,2
Россия*	0,8	18,2	19	1,5

* Без учёта обязательного социального страхования.

¹ Голышева С. Ю. Экономическая глобализация и проблемы национальной и международной безопасности // Проблемы современной экономики. — 2011. — № 4 (40).

В России велика роль государственного социального страхования (см. табл. 3, данные Минфина России, Федеральной службы по финансовым рынкам и Федерального фонда обязательного медицинского страхования).

Таблица 3

ОБЪЁМЫ СТРАХОВАНИЯ В 2013 г.

Вид страхования	Объём взносов, млрд р. (прирост к 2012 г.)	Уровень выплат	Страховщик	Доля в общих взносах, %
Все виды страхования	8964,7 (9,0%)	0,68	—	100
Государственное социальное страхование				
Обязательное пенсионное страхование	6388,4 (+7,8%)	0,81	Пенсионный фонд РФ	71,3
Обязательное страхование по временной нетрудоспособности и в связи с материнством	385,4 (+11,3%)	1,03	Фонд социального страхования РФ	4,3
Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний	88,7 (+14,4%)	0,78		1,0
Обязательное медицинское страхование	1197,3 (+23,8%)	0,97	Федеральный фонд ОМС через страховщиков	13,4

Продолжение

Коммерческое страхование				
Коммерческое страхование, всего в том числе:	904,9 (11,8%)	0,465	Коммерческие страховщики	10,0
ОСАГО	134,2 (+17,3%)	0,58		1,5
Страхование от несчастных случаев и болезней	93,8 (+27,6%)	0,14		1,0
ДМС	115,0 (+5,5%)	0,78		1,3
Страхование имущества граждан	29,8 (14,6%)	0,19		0,3

Место и роль страхования в обществе и в быту отражаются в его отраслевом строении. Страхование имущества обеспечивает восстановление имущества предприятий и граждан, повреждённого или уничтоженного стихийными бедствиями, сохранение доходов предпринимателей от рисков потери капитала и своего дела.

Личное страхование обеспечивает восстановление доходов людей, утративших трудоспособность по возрасту или вследствие болезни или травмы.

Страхование ответственности обеспечивает сохранение денежных средств страхователей, случайно причинивших ущерб имуществу или вред здоровью посторонних лиц, возмещая этим потерпевшим лицам их потери. Многие виды гражданской ответственности страхуются в обязательном порядке. Это сделано для гарантии возмещения пострадавшим их потерь.

Страхование предпринимательских и финансовых рисков защищает от разорения дело, в которое вложены деньги и труд многих людей.

3

4

5

6

7

8

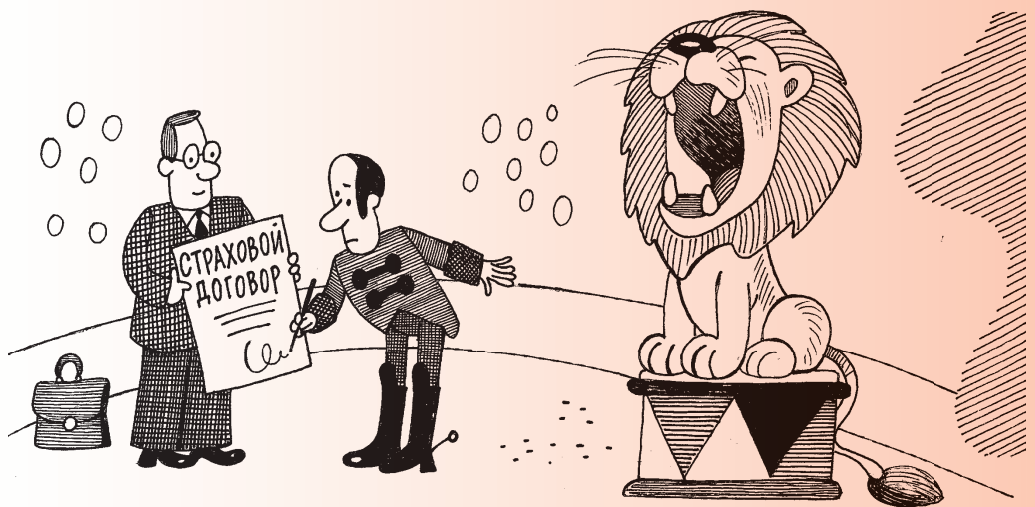
9

40

В России основные социальные риски (заболеваний и утраты трудоспособности) населения страхует государство за счёт обязательных страховых взносов в бюджет. Обязательные взносы платят все предприятия с наёмными работниками. От остальных рисков люди могут защититься самостоятельно, купив нужную им страховую защиту у коммерческих страховщиков.

Страховщики сегодня предлагают сотни (в США – тысячи) видов страховой защиты. Как правильно выбрать то страхование, которое необходимо именно тебе и твоим близким?

Для этого **надо уметь** оценивать свои риски, знать основы страхового законодательства, выбирать надёжного страховщика и проводить с ним переговоры по условиям и цене страхования в соответствии с действующим законодательством и страховыми рисками. И конечно, важно соблюдать условия страхования.



Это интересно

Что бы ещё застраховать?

В прошлом веке один молодой британский морской офицер переплыл в ванне пролив, разделяющий Англию и Францию.

Ванна была застрахована в Лондонском страховом синдикате Lloyd's в пользу третьей стороны на 100 000 фунтов стерлингов. Риск был принят страховщиком при условии, что пробка из ванной выниматься не будет.

Вопросы для самопроверки

1. Как меняются риски в течение жизни человека?
2. От каких рисков застраховал свой автомобиль Александр (см. с. 28)?
3. Как страхование защищает от рисков?
4. Расскажи о целях страхования.

3

4

5

6

7

8

9

42

О ПРАВИЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ

ЗАНЯТИЕ

4

Жизненная ситуация 1 (продолжение)

Александр правильно застраховал свою гражданскую ответственность автовладельца. Согласно Федеральному закону от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании владельцев транспортных средств» (в ред. от 25.12.2012 г. № 267-ФЗ) все автовладельцы обязаны застраховать свою гражданскую ответственность. Без такого страхования пользоваться автомобилем запрещено. Гражданская ответственность — способ принудительного воздействия на нарушителя гражданских прав других людей путём применения к нему санкций. Цель санкций (судебные решения о возмещении вреда, штрафы) — восстановление имущественного положения потерпевших. Александр совершенно справедливо рассудил, что раз ответственность всех автовладельцев застрахована, то он обязательно получит страховое возмещение при аварии.

Но представим, что Александр оказался виновным в аварии и причинил ущерб, например, на сумму 300 тыс. р. По страхованию ответственности страховщик Александра возместит потерпевшему 120 тыс. р., а остальное придётся возмещать Александру по иску потерпевшего. Как можно защититься от риска таких чрезвычайных расходов? Можно откладывать деньги на чрезвычайные расходы. А можно дополнительно застраховать свою гражданскую ответственность. Предлагаемые сегодня страховщиками цены — 500 р. при страховой сумме до 1 млн р. и при условии обязательного страхования ответственности автовладельца. Такой суммы достаточно для возмещения ущерба по большинству аварий. Сравните сами: что легче заплатить — 300 тыс. р. или 500 р.?

Поэтому надо правильно оценивать свои риски и правильно их страховать.

ВАЖНО!

Под **правильным страхованием** мы будем понимать заключение и исполнение сторонами (страховщиком и страхователем) договора страхования на условиях, соответствующих российскому законодательству и уровню страхового риска.

Для получения правильной страховой услуги необходимо знание основных законов, регулирующих страхование, и экономических основ страхования.

Страхование, особенно в социальной сфере, затрагивает практически всё население страны. В страховых компаниях и внебюджетных страховых фондах концентрируются огромные средства, предназначенные для выплат страхователям. От соблюдения финансовых обязательств, принятых страховщиками, зависит благополучие миллионов людей. Сохранность страховых фондов и их целевое использование, соблюдение взаимных обязательств страховщиков и страхователей требуют жёсткого и постоянного контроля. Такой контроль опирается на специальные страховые законы.

Страховое законодательство определяет права и обязанности страховщика, страхователя, застрахованного и выгодоприобретателя. Кроме того, в страховании участвуют и другие лица,

3

4

5

6

7

8

9

44

контрольные, налоговые и правоохранительные органы, органы исполнительной и законодательной власти, которые также действуют на основе страховых законов.

Страховое законодательство в России основано на главе 48 Гражданского кодекса Российской Федерации (РФ), Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и ещё нескольких десятках законов и нормативных актов. Законы и нормативные акты обязательны к исполнению для указанных в них лиц. В полном объёме страховое законодательство знают только страховые юристы. Кстати, о юристах.

Это интересно

Сегодня судебные споры страхователей и страховщиков стали обычным делом в связи с усложнением условий страхования, невнимательностью страхователей при прочтении условий страхового договора и, к сожалению, нежеланием некоторых страховщиков заплатить по страховому случаю вовремя и полностью. В таких ситуациях необходима юридическая помощь. Но случаи недобросовестности и даже мошенничества, как со стороны страхователей, так и со стороны страховщиков встречались и раньше. Известный русский сыщик А.Ф. Кошко рассказал об одном из таких случаев в своих воспоминаниях¹. Дело случилось в городке Моршанске и было связано с попыткой поджога посторонним человеком из чувства личной мести к страхователю застрахованного имущества сразу после окончания договора страхования, причём с ведома страховщика. Доблестным сыщикам удалось поймать поджигателя на месте преступления. В ходе последующего расследования была раскрыта неблагоприятная роль всех участников этого дела.

Но нам для правильного выбора страхования достаточно знать лишь основные законодательные требования к страхованию.

¹ Кошко А. Ф. Король сыска: Рассказы. — М.: ЭКСМО-Пресс, 2001. — 480 с.

Гражданский кодекс РФ допускает проведение страхования в обязательной и добровольной форме. Применительно к обязательному страхованию федеральные законы могут возложить на указанных в нём лиц обязанность страховать:

- жизнь, здоровье или имущество определённых этим законом лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу;
- риск своей гражданской ответственности.

ВАЖНО!

Обязательное и добровольное страхование осуществляется путём заключения письменного договора. Формы договора страхования могут быть разными: договор, подписанный двумя сторонами, либо страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция). Но это должен быть документ, подписанный страховщиком и страхователем. Однако в обязательном государственном страховании, например страховании военнослужащих или пенсионном страховании, письменная форма договора не требуется. Подтверждением такого страхования является факт военной службы или работа по договору.

В России законодательно установлена обязанность страховать свою гражданскую ответственность для отдельных лиц: автовладельцев, перевозчиков пассажиров, владельцев опасных объектов (шахт, металлургических предприятий, гидротехнических сооружений, нефте- и газопроводов и др.). Свою профессиональную ответственность (ответственность за причинение вреда своим клиентам в ходе профессиональной деятельности) обязаны страховать нотариусы, оценщики, арбитражные управляющие, таможенные брокеры и некоторые другие должностные лица. Для некоторых видов деятельности, например туристической, федеральный закон требует от организаторов такой деятельности (туроператоров) наличия финансовой гарантии. Такой гарантией может быть договор страхования ответственности.

Гражданский кодекс РФ выделяет две отрасли страхования: личное и имущественное. По договорам имущественного страхования могут быть застрахованы:

3

4

5

6

7

8

9

46

- 1) риск утраты или повреждения имущества;
- 2) риск ответственности, возникающей вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц;
- 3) риск убытков от предпринимательской деятельности.

Имущество можно застраховать в пользу другого лица, например банка, который выдал кредит на его покупку и имеет страховой интерес в этом имуществе. В этом случае банк является выгодоприобретателем. Если интерес страхователя в сохранении имущества (страховой интерес) не подтверждён, то договор страхования недействителен. **Страховой интерес подтверждается правом собственности** или использованием имущества: договор купли-продажи, аренды, строительства (для строящегося дома) и т. д.

К личному страхованию относятся страхование жизни и пенсий, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование. В международной страховой практике страхование от несчастных случаев и болезней и медицинское страхование объединяют в страхование здоровья.

Гражданский кодекс РФ запрещает страховать:

- 1) противоправные, т. е. нарушающие законы, интересы;
- 2) убытки от участия в играх, лотереях и пари;
- 3) расходы, к которым страхователь может быть принуждён в целях освобождения заложников.



Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, определяется соглашением страхователя и страховщика или законом при обязательном страховании. Страховая сумма выражает интерес страхователя к защите от страховых рисков.

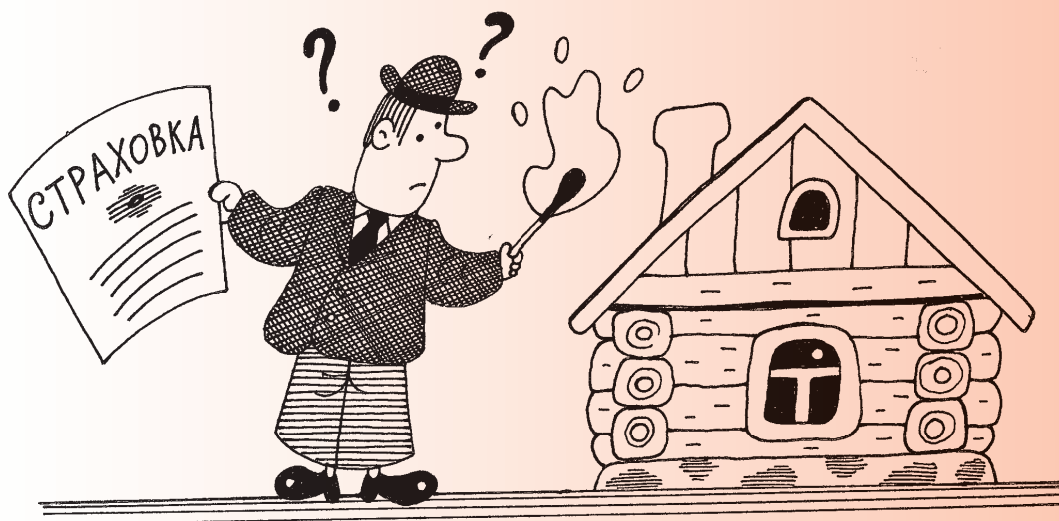
При страховании имущества или предпринимательского риска страховая сумма не должна превышать их действительной (страховой) стоимости. Такой стоимостью считается:

1) для имущества — его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

2) для предпринимательского риска — убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понёс бы при наступлении страхового случая.

Страховщик имеет право ограничить свою ответственность перед страхователем в отдельных случаях. Они называются **форс-мажорными обстоятельствами** (ст. 964 Гражданского кодекса РФ). Это обстоятельства непреодолимой силы, которые не могут быть предусмотрены, предотвращены или устранены какими-либо мероприятиями и которые исключаются из сферы ответственности сторон по договору. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также манёвров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок, а также изъятия или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;



3

4

5

6

7

8

9

48

- совершения страхователем и застрахованным противоправных действий;

- умышленных действий страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя для наступления страхового случая, кроме случаев самоубийства при договоре личного страхования, если договор уже действовал не менее двух лет (ст. 963 ГК РФ).

Если страхователь теряет страховой договор или полис в период действия договора страхования, то страховщик выдаёт ему дубликат.

Гражданский кодекс РФ не распространяется на страхование иностранных инвестиций, морское страхование, медицинское страхование, страхование банковских вкладов и страхование пенсий, которые регулируются своими собственными законами.

Страховщики и брокеры должны иметь лицензию. **Лицензия** является государственным документом, который удостоверяет право страховщика (брокера) заниматься страховой (брокерской) деятельностью. Лицензии выдаёт страховой надзор после проверки документов страховщиков и брокеров.

ВАЖНО!

Цена страховой услуги часто выражается в долях (процентах) от страховой суммы. Такая относительная цена называется **страховым тарифом**.

Действующая редакция Закона «Об организации страхового дела в РФ» ограничивает деятельность иностранных страховщиков в России. В связи с вступлением России во Всемирную торговую организацию эти ограничения планируется снять.

Страховая деятельность практически во всех странах находится под надзором государства. Это определяется двумя важными обстоятельствами. Во-первых, государство заинтересовано в развитии страхования, поскольку оно решает важные экономические задачи. Во-вторых, страхователи нуждаются в защите, так как они доверяют страховщикам свои деньги, не будучи зачастую в состоянии сделать заключение о надёжности своих вложений.

 Вопрос из зала

А какие экономические задачи решает страхование?



Во-первых, страхование обеспечивает защиту имущества и ответственности граждан и предприятий за их собственный счёт, компенсирует потери от рисков и снижает финансовую нагрузку на бюджет. Во-вторых, страхование позволяет сконцентрировать средства граждан в страховых резервах (страховых фондах) и инвестировать временно свободную часть этих резервов в развитие национальной экономики. В-третьих, страхование является эффективным способом реализации государственной социальной политики в форме обязательного социального страхования. Наконец, страховая отрасль обеспечивает работой миллионы людей.

В Российской империи страховая деятельность контролировалась Отделом страхования и противопожарных мер в Главном управлении по делам местного хозяйства Министерства внутренних дел. В СССР коммерческого страхования не было, а работа двух государственных страховщиков (национального и международного) регулировалась Министерством финансов и Министерством иностранных дел.

С 2013 г. страховая деятельность в России контролируется Центральным банком РФ.

Страховой надзор контролирует страховщиков с помощью изучения их отчётности. Страховщики должны представлять в страховой надзор свою бухгалтерскую и статистическую отчётность и публиковать годовые бухгалтерские отчёты после обязательного подтверждения их достоверности независимой финансовой проверкой. Такая проверка называется **страховым аудитом**.



Страховая деятельность (кроме обязательного социального страхования без участия коммерческих страховщиков) подлежит **налогообложению**.

Уплата налогов во всех государствах является одной из основных обязанностей всех предприятий и граждан, получающих доходы. Налоги являются главным источником пополнения государственного бюджета, из которого финансируются армия, полиция, частично образование, здравоохранение, культура, социальное обеспечение. Налоговый кодекс РФ определяет размеры, периодичность и условия уплаты налогов всеми имеющими доход гражданами и предпринимателями, в том числе страхователями и страховщиками. В ряде стран, в том числе и в России, страхование некоторыми недобросовестными страхователями и страховщиками до сих пор используется не для защиты от рисков, а для уменьшения налогов. Для борьбы с этими явлениями в Налоговом кодексе РФ страховые выплаты физическим лицам отнесли к их доходам.

ВАЖНО!

Налогом на доходы облагается не вся страховая выплата, а только её часть, превышающая рыночную стоимость утраченного имущества.

Соблюдение законодательства является необходимым, но недостаточным условием правильного страхования. Нужно назначить правильную цену за страхование, соответствующую застрахованным рискам, и урегулировать убытки по страховому случаю.

Мы помним, что страхование является платной финансовой услугой. Очевидно, что цена этой услуги должна соответствовать её содержанию и потребительской ценности для страхователя. Но страховая услуга отличается от других финансовых услуг, например получения кредита в банке. Страховая услуга в момент её получения неосвязаема.

ВАЖНО!

Страхователь при подписании договора страхования в обмен на уплаченные им страховые взносы получает лишь обещание страховщика заплатить при страховом случае. Страховая услуга материализуется лишь при наступлении страхового случая.

Вопрос из зала

Какую реальную ценность для страхователя представляет это обещание? Как проверить надёжность этого обещания и справедливость его цены?

ВАЖНО!

В коммерческом страховании для выполнения своих обещаний страховщики должны соблюдать требования к финансовой устойчивости. Напомним их. Для обеспечения финансовой устойчивости страховщики должны устанавливать экономически обоснованные цены на свои страховые услуги, формировать достаточные для страховых выплат резервы,

3

4

5

6

7

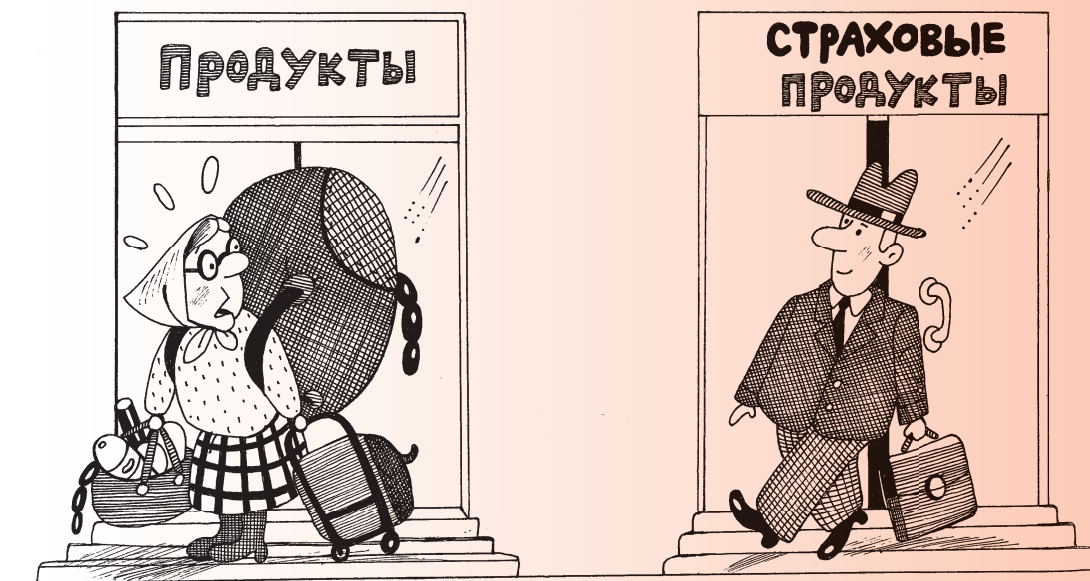
8

9

иметь уставный капитал не менее 60–480 млн р. (в зависимости от видов страхования, которыми они занимаются) и перестраховывать (передавать другим страховщикам) крупные риски. Как проверить это, мы расскажем на следующих уроках.

В обязательном социальном страховании страховые выплаты гарантируются государством. Поэтому размер страховых выплат ограничен экономическими возможностями государства и гарантирует сохранение лишь минимального уровня доходов при утрате возможности работать и зарабатывать.

В настоящее время идёт реформа системы обязательного социального страхования в целях повышения качества социальных услуг и экономической сбалансированности социальных обязательств государства.



- Вопросы для самопроверки

1. Почему страхование регулируется законами?
2. Почему государство ведёт надзор за страховщиками?
3. Почему государство запрещает страхование лотерей?

3

4

5

6

7

8

9

54

ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ И ВЫБОР СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ

ЗАНЯТИЕ

5

Для идентификации рисков и опасностей принципиально важен уровень приемлемого риска.

Приемлемый (допустимый) риск — оправданный с точки зрения экономических, социальных и экологических факторов риск, с которым общество в целом готово мириться ради получения определённых выгод.

Количественная оценка приемлемого риска основана на личном восприятии риска, которому подвергаются жизнь отдельного человека при авариях и стихийных бедствиях и его финансовое положение.

Жизненная ситуация 1 (продолжение)

Александр счёл для себя приемлемым риск нехватки денег на восстановление своего автомобиля после аварии и не стал страховать его по автоКАСКО. К сожалению, очень многие молодые люди допускают такие ошибки из-за незнания всех условий страхования.

Решение о принятии или непринятии риска зависит от ситуации и личных качеств. Некоторым доставляет удовольствие рисковать, и они занимаются финансовыми спекуляциями, экстремальными видами спорта или азартными играми. Но чаще люди вынуждены подвергать себя риску в целях получения заработка.

Наглядное представление о границах приемлемости риска даёт рисунок.



Пороговый критерий, при котором большинство людей ощущают себя в полной безопасности, например вблизи опасного производственного объекта, составляет 10^{-6} (одна миллионная) несчастных случаев (аварий, катастроф и т. п.) в год. Такая пороговая величина используется в ряде стран (Нидерланды, Великобритания, США) при проектировании промышленных предприятий. Значительная часть людей ощущают беспокойство и тревогу при пороговой вероятности 10^{-5} (одна сотысячная). В ряде случаев, например для атомных электростанций, значение пороговой вероятности уменьшают до 10^{-8} (одна стомиллионная).

Для твоего возраста обычны риски травм, особенно если ты ведёшь активный образ жизни и занимаешься

3

4

5

6

7

8

9

56

спортом. При регулярных занятиях спортом риск травматизма становится неприемлемым и от него необходимо искать защиту. В этой ситуации хорошо зарекомендовало себя **добровольное страхование от несчастных случаев и болезней**.

Основная его цель — возмещение вреда, нанесённого здоровью и жизни застрахованного, а также компенсация потерянных доходов при утрате трудоспособности в результате действия внезапных, неожиданных обстоятельств: несчастных случаев, травм, укусов животных и болезней.



Под болезнями в этом виде страхования страховщики подразумевают отравления и другие, как говорят медики, острые расстройства здоровья, угрожающие жизни и трудоспособности застрахованного. Риски прочих заболеваний страхуются по медицинскому страхованию.

В правила добровольного страхования от несчастных случаев и болезней страховщики часто вводят исключения. Так, например, страховые выплаты не производятся, если страховой случай произошёл в результате умысла страхователя или застрахованного, в результате совершения противоправных действий, обострения хронических заболеваний, в состоянии опьянения.

Страховое возмещение по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней производится в денежной форме по таблице страховых выплат (см. табл. 4).

Таблица 4

СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРИ ТЕЛЕСНЫХ ПОВРЕЖДЕНИЯХ (ТРАВМАХ)
 ЗАСТРАХОВАННОГО В РЕЗУЛЬТАТЕ НЕСЧАСТНОГО СЛУЧАЯ
 (ФРАГМЕНТ)

Повреждения по Международному классификатору болезней МКБ-10	Выплата (% страховой суммы)
S00–S09. Травмы головы, повлёкшие за собой оперативное вмешательство (оплачивается дополнительно)	5
S00. Поверхностная травма головы (ушиб с развитием кровоподтёка, гематомы) при сроках лечения более 21 дня	4
S01. Открытая рана головы (волосистой части головы, лица), в том числе укушенная, требующая наложения швов, в зависимости от сроков лечения (7–21 день и более)	2–4 и до 6
S02.0. Перелом свода черепа	15
S02.1. Перелом основания черепа	20
S02.4. Перелом скуловой кости и верхней челюсти	5
S02.5. Перелом от 1 до 11 зубов и более	5–25
S02.6. Перелом нижней челюсти	5

3

4

5

6

7

8

9

Это интересно

Страхование от несчастных случаев сформировалось в Англии в XVI в. Морское право Висби 1541 г., регулирующее торговое мореплавание, 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 солдат наёмного войска. В XVIII в. в Германии создавались союзы взаимопомощи на случай переломов конечностей.

Страхование от несчастных случаев и болезней развивалось как защита интересов работников от производственных травм. Различия в страховых взносах в зависимости от профессии впервые появились в Германии. Немецкие страховщики делили все профессии на 12 классов по степени опасности. К первому классу относились учителя, а к последнему, самому опасному, — рабочие, занимающиеся производством взрывчатки. К концу XIX в. этот вид страхования постепенно стал обязательным для наёмных работников сначала в Германии, а потом и в других промышленно развитых странах, в том числе и в России.

Когда ты станешь взрослым и начнёшь работать, то бесплатно для себя получишь страховую защиту от несчастных случаев по обязательному социальному страхованию, но при условии работы по договору, в котором предусмотрено, что работодатель станет платить за тебя страховые взносы. А если пойдёшь служить в армию или другую государственную военизированную структуру, то государство защитит тебя специальным обязательным государственным страхованием за счёт бюджета.

Итак, для защиты от травм в активной юности мы в первую очередь выбрали страхование от несчастных случаев и заболеваний. Это страхование пригодится и во взрослой жизни как дополнение к обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Но если ты просиживаешь дни и ночи за компьютером, питаешься бутербродами и газировкой и не делаешь утреннюю гимнастику, то основными твоими рисками становятся риски болезней. Как все граждане, ты от рождения получил страховую защиту от заболеваний в виде обязательного медицинского страхования.

Обязательное медицинское страхование (ОМС) — один из наиболее важных элементов системы социального страхования. В России ОМС является всеобщим для населения, что означает обеспечение всем гражданам равных гарантированных прав и возможностей получения необходимой медицинской помощи.

ВАЖНО!

Основная цель ОМС состоит в обеспечении граждан гарантированной медицинской, лекарственной и профилактической помощью за счёт страховых взносов, уплачиваемых работодателями в Пенсионный фонд РФ (далее эти взносы перечисляются в Федеральный фонд ОМС) за наёмных работников и региональными бюджетами за неработающих граждан в территориальные фонды ОМС.

Минимальные стандарты и качество медицинской помощи в ОМС устанавливаются Федеральной программой государственных гарантий оказания гражданам РФ бесплатной медицинской помощи и её составной частью — базовой программой ОМС. Страховщиком является Федеральный фонд ОМС. Фонд передаёт часть своих страховых полномочий страховым медицинским организациям, имеющим лицензию на проведение ОМС. Сегодня страховые медицинские организации занимаются защитой прав застрахованных, ведением реестров, обработкой, проверкой и оплатой счетов медицинских учреждений из средств, получаемых от фондов ОМС по установленным программой ОМС нормативам.

Застрахованные имеют право выбора один раз в год (до 1 ноября) страховой медицинской организации и лечащего врача, но с его (врача) согласия. За несовершеннолетних застрахованных это право реализуют их родители или опекуны.

3

4

5

6

7

8

9

60

Следует помнить, что полис ОМС обладает силой лишь на территории России. За границей программы ОМС не действуют. Поэтому при поездке за границу необходимо застраховаться от несчастных случаев и болезней.

Скорее всего, ОМС будет достаточно для твоей страховой защиты от болезней. Но если ты привык к комфорту, не хочешь ждать приёма у врача или не доверяешь врачам муниципальной больницы, то можешь попросить родителей купить тебе страховую программу добровольного медицинского страхования (ДМС).

У твоих родителей есть программа ДМС? Довольны ли они качеством медицинской помощи?

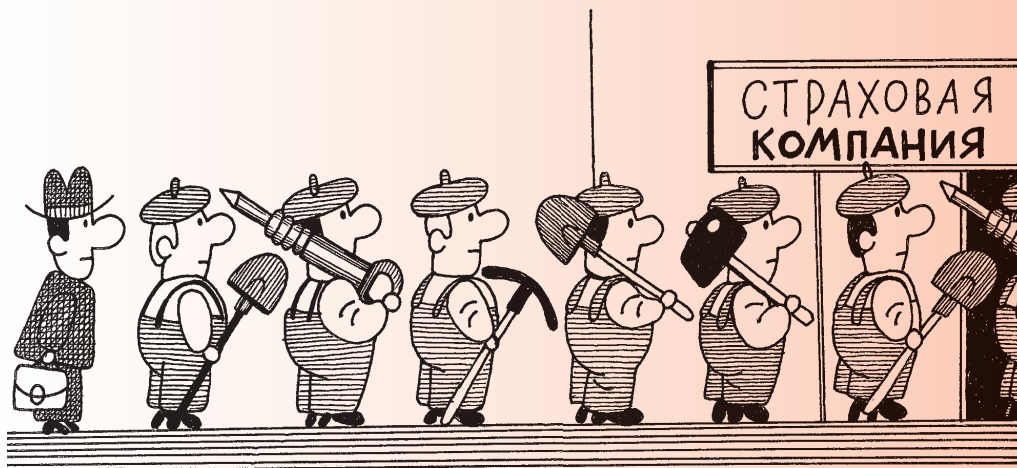
Если программы ДМС нет, то почему? Достаточно медицинской помощи по ОМС или они пользуются платными медицинскими услугами?

В развитых зарубежных странах ДМС используется для дополнения обязательного социального страхования здоровья. Иногда ДМС применяют для замещения социальных медицинских программ, если страхователь не желает или не может ими воспользоваться. В России ДМС часто замещает ОМС. По программам ДМС застрахованные лица получают медицинскую помощь по обычным заболеваниям, но в более комфортабельных условиях и у более квалифицированных врачей. Такое ДМС ориентировано в первую очередь на корпоративных страхователей. Малочисленные страховые программы ДМС для физических лиц практически не отличаются по содержанию и цене от программ медицинского прикрепления к поликлинике и стоят недёшево. Рекомендовать такое ДМС можно лишь людям состоятельным.

Поэтому лучше пока заняться профилактикой заболеваний, установить и соблюдать правильный распорядок дня, правильно питаться и делать утреннюю гимнастику. Это непросто, но эффективнее, чем через 3–4 года лечиться от заболеваний, вызванных неправильным образом жизни.

Серьёзным риском для молодых людей, желающих продолжить образование в вузе, является нехватка денег на платное обучение. Можно взять кредит и потом много лет расплачиваться

ся из своей будущей зарплаты. А можно застраховать свою жизнь (но сделать это надо было лет 12–15 назад) на случай достижения возраста поступления в вуз.



Если у тебя есть младшие братья и сёстры, спроси у родителей, копят ли они деньги на их образование и как они это делают.

Подскажи, что можно накопить деньги на обучение с помощью страхования жизни.

Такой вид страхования называется накопительным страхованием жизни. При регулярной уплате относительно небольших ежемесячных страховых взносов (примерно 25% среднемесячной зарплаты москвича) за 15 лет можно накопить сумму, достаточную для двухлетнего обучения в магистратуре заграничного университета. Это немалые расходы, но заграничное образование всегда было дорогим.

В отличие от банковского договора депозитного вклада, накопительное страхование жизни позволяет получить страховое обеспечение полностью в любой момент действия договора, если страховой случай наступил. Депозитный вклад тоже можно отозвать досрочно, но накопленный доход при этом будет потерян.

3

4

5

6

7

8

9

62

В своей дальнейшей жизни ты обязательно встретишься с накопительным страхованием жизни в виде **пенсионного страхования**. Обязательное пенсионное страхование, как ты уже знаешь, пока ещё не может обеспечить большую пенсию.

Вероятно, ты не раз видел иностранных туристов. Обычно это пожилые люди, они жизнерадостны и хорошо одеты. Это пенсионеры. Они могут позволить себе заграничные путешествия, потому что с молодости копили средства на пенсию. Подумай об этом.

Увеличить собственную пенсию можно за счёт дополнительного пенсионного страхования из личных средств. Для этого надо выбрать надёжный негосударственный пенсионный фонд или страховщика (возможно, тебе предложит его работодатель) и заключить с ним договор дополнительного пенсионного страхования. Это надо сделать в молодости, чтобы успеть накопить страховую сумму, достаточную для обеспеченной жизни на пенсии.

Разбор ситуации

У всех есть родственники или знакомые пенсионного возраста. Спросите, какой у них размер пенсии, достаточно ли пенсии для жизни. Представьте себе, смогли бы вы прожить на такую пенсию. Спросите, какие дополнительные источники дохода у них есть.

При выборе способа накопления средств к пенсии следует учитывать инфляцию. Сегодняшний уровень инфляции в России (6–8% в год) обесценивает денежные накопления. Поэтому многие отказываются от дополнительного пенсионного страхования и предпочитают накапливать средства, вкладывая их в паевые инвестиционные фонды (ПИФы) или в недвижимость (дома, квартиры, земельные участки). Такие инвестиции могут оказаться выгодными при правильном выборе инвестиционной стратегии, но могут привести и к разорению при очередном финансовом кризисе, как это случилось в США в 2008–2009 гг. Правительство РФ пытается решить эту

проблему и планирует повысить надёжность пенсионных инвестиций в рамках Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы. Но уже сегодня некоторые успешно работающие НПФ показывают инвестиционную доходность на 20–30% выше уровня инфляции. Информация об инвестиционной доходности есть на сайтах НПФ.

Спроси своих родителей, как они делают накопления к своей будущей пенсии.

Попробуйте вместе рассчитать их примерный доход после прекращения работы и выхода на пенсию. Размер пенсии можно принять равным 40% среднего заработка. В 2012 г. средний заработок в России составил около 23 тыс. р., или 760 долл. США. Для сравнения средняя зарплата в Казахстане — 600 долл., а в Польше — 1700 долл.

Наряду с личными рисками на тебя и твою семью действуют риски утраты имущества. Для имущества также необходима страховая защита. Твоё собственное имущество (телефон, планшет или ноутбук, скутер и т. п.) на страхование могут и не принять из высоких рисков и быстрой потери его стоимости из-за морального старения. Но ты пользуешься имуществом своей семьи и должен позаботиться о нём.

Спроси у родителей, застраховали ли они свою квартиру. А дачу?

Если не застраховали, то почему?

Не хватает денег? На следующем занятии мы расскажем, как сделать страхование дешевле.

Самое ценное имущество в российских семьях — это квартира или дом. У многих семей есть и то и другое. На втором месте — автомобиль. Автомобили страхуют многие семьи. В Москве уровень охвата семей автострахованием превышает 50% и постепенно снижается по мере удалённости от мегаполисов. В основном это связано с недостатком денег и желанием сэкономить на страховании.

3

4

5

6

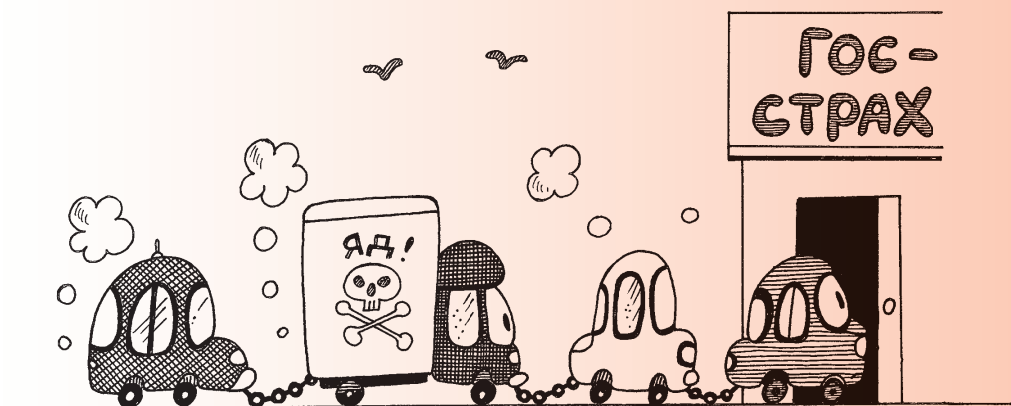
7

8

9

Это интересно

В 1901 г. (другие историки считают, что в 1898 г.) в Лондонском страховом синдикате Lloyd's был застрахован первый автомобиль, но по правилам морского страхования, поскольку правил автострахования не существовало. Андеррайтер выписал полис на автомобиль как на корабль, совершающий навигацию на суше. А уже в 1930 г. в Великобритании вводится обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев.



Исторически страхование домов получило название огневого страхования. Как ты думаешь, почему появилось такое название? Но сегодня дома и квартиры страхуют не только от огня, но и от затопления и заливания водой (и другими жидкостями при тушении пожара), разрушения при землетрясениях и оползнях, взрывах, ударах молний, падении летательных аппаратов и даже метеоритов, хулиганских действиях и вандализме. Пожар считается самым опасным риском. Из-за пожаров происходит более половины всех страховых случаев.

Наборы рисков (страховых событий) у страховщиков различаются. Например, в Челябинске не все застрахованные дома включали риски падения летательных аппаратов и других предметов с неба, в том числе метеоритов. Но в некоторые договоры такие риски были включены.

Если загородный дом или дачу следует страховать целиком, то в квартире в многоквартирном доме обычно страхуют отделку, бытовую технику и домашнее имущество. Именно они в наибольшей степени страдают при пожаре или залитии водой.

ВАЖНО!

Интересным и удачным примером развития массового страхования жилого фонда является московская программа страхования жилья и помещений общего пользования в многоквартирных домах с 30%-ным участием средств столичного бюджета в страховых взносах и выплатах. Факт страхования подтверждается уплатой ежемесячных страховых взносов вместе с квартплатой. Цена страхования невелика, около 100 р. в месяц. За 17 лет реализации этой программы в Москве произведены выплаты на восстановление более 130 тыс. квартир.

При страховой защите домов и квартир необходимо учитывать риски потери права собственности. Такое право называют титулом. Титульные риски возникают из-за мошенничества продавцов недвижимости и ошибок органов регистрации таких прав. В результате могут не учитываться права на данное имущество других лиц, которые не знали о его продаже. Впоследствии эти лица могут через суд восстановить свои права, а покупатель в результате утратит имущество и понесёт убытки. Чем больше сменилось собственников жилья, тем выше титульный риск. Страхование таких рисков называют титульным страхованием. Его применяют для страхования дома или квартиры, покупаемых на средства ипотечного кредита.

При пользовании квартирой возникают риски причинения вреда окружающим, например при залитии водой соседей внизу.

3

4

5

6

7

8

9

66

Поэтому при страховании квартиры следует застраховать и гражданскую ответственность её владельца. При комплексном страховании этих рисков суммарный страховой тариф снижается.

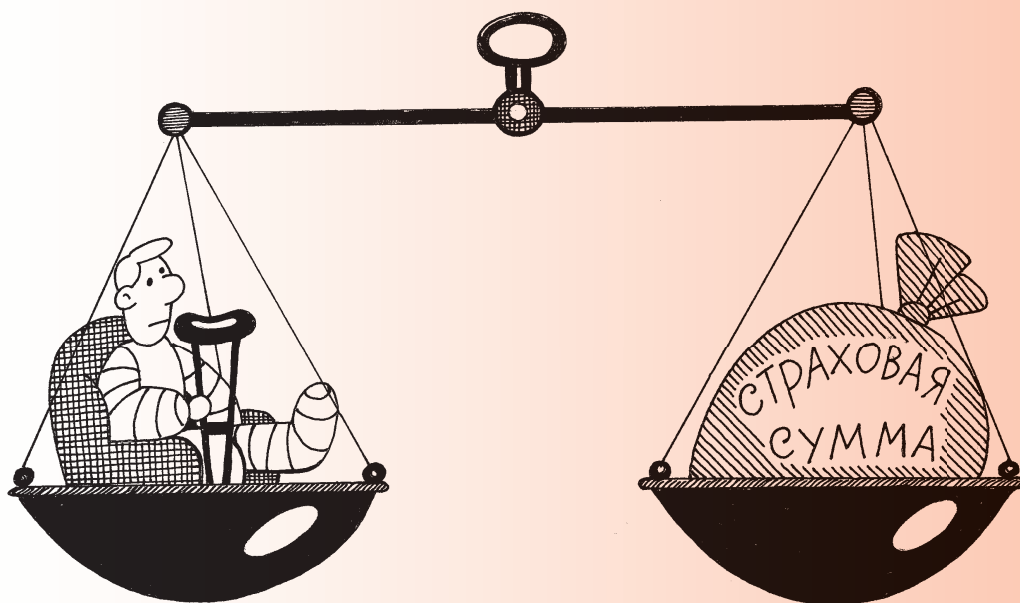
Дополнительно можно застраховать и иное имущество, например катер или моторную лодку.

Это интересно

В 2009 г. был заключён договор страхования на 118 тыс. евро экспедитора ООО «Винко-Терминал» сроком на один день. Страхование покрывало ответственность по перевозке, выгрузке на воду и погрузке моторной лодки Aghalla и включало риски повреждения и гибели лодки при транспортировке, погрузочно-разгрузочных операциях и пробном плавании. Уникальная лодка весом 400 кг была выточена из цельной пятитонной глыбы белого мрамора туринским скульптором Фабио Виале. Она была снабжена мотором и принимала на борт, кроме рулевого, ещё двух пассажиров. Мраморная лодка была спущена на воду для пробного плавания в Санкт-Петербурге рядом с Петропавловской крепостью.

Мы идентифицировали твои персональные и семейные риски. Теперь надо найти для них страховщика.





Вопросы для самопроверки

1. От каких рисков тебя и твоих близких защищает государство?
2. Будет ли тебе в самостоятельной жизни достаточно государственного социального страхования?
3. Почему о жизни на пенсии следует заботиться с молодых лет?

3

4

5

6

7

8

9

68

КАК ПРАВИЛЬНО ВЫБРАТЬ СТРАХОВЩИКА И НЕ ПЕРЕПЛАТИТЬ ЗА СТРАХОВАНИЕ

ЗАНЯТИЕ

6

Жизненная ситуация 2

Основной долг разорившейся в 2011 г. крупной страховой компании «Ростра» составляет 2 млрд р. В первую очередь будет выплачена задолженность бывшим сотрудникам «Ростры» по зарплате (20 млн р.). Страхователи, заключившие договоры с «Рострой» по обязательному страхованию гражданской ответственности автовладельцев, получили страховые выплаты, как и положено по Федеральному закону от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ, в Российском союзе автостраховщиков (на сумму 390 млн р.). Однако по добровольным видам страхования страхователям «Ростры» пока рассчитывать не на что. Конкурсный управляющий «Ростры» оценивает размер ликвидных активов компании всего в 50 млн р.

Чтобы страховая защита была успешной и ты был уверен в получении страховой выплаты, надо правильно выбирать страховщика. В первую очередь надо проверить наличие лицензии.

Серьёзный страховой бизнес консервативен, основан на многолетних традициях и не любит суеты. Страховой бизнес основан на математических расчётах вероятности наступления и тяжести последствий страховых случаев. А эти расчёты, в свою очередь, основаны на статистике прошлых убытков. В связи с этим у давно и успешно работающих страховщиков математические основы бизнеса надёжнее, чем у вновь вышедших на рынок. Они основаны на большем объёме статистики и на деле доказали свою правильность. Поэтому считается, что долго работающие страховщики более надёжны.

В современную эпоху стремительных изменений роль традиций снизилась, но опыт и квалификация персонала продолжают играть положительную роль. Однако для России выбор страховщика по продолжительности работы неприменим. Практически все действующие страховщики возникли и приступили к работе на рубеже 1980–1990 гг., в период начала перестройки экономики. Два государственных страховщика, начавших свою деятельность в начале и середине прошлого века, с тех пор не раз меняли собственников вместе с традициями.

Другим критерием выбора является объём страховой деятельности (объём полученной страховой премии). Математики доказали, что надёжность расчётов тарифа зависит от количества принимаемых на страхование рисков. Чем больше объём страховой деятельности, тем надёжнее статистика и меньше величина случайных отклонений прогнозируемых страховых убытков от расчётной величины. А значит, меньше вероятность разорения страховщика из-за нехватки полученной страховой премии на возмещение убытков по страховым случаям. Но это справедливо, если страховщики страхуют схожие между собой (однородные) риски, например автомобили, дома, жизнь и здоровье людей.

Поэтому при выборе страховщика для страхования жизни или страхования от несчастных случаев и болезней этого показателя

3

4

5

6

7

8

9

70

достаточно. Дополнительно следует обязательно узнать размеры бонусов по страхованию жизни за прошлые годы (публикуются на сайте страховщика) и отзывы страхователей об исполнении страховщиком условий договора страхования (можно найти на общих страховых сайтах, указанных на с. 109—111).

Для добровольного медицинского страхования также следует выбирать страховщиков с большими объёмами премии. У них отлаженные технологии и большой выбор медицинских клиник. Собственные клиники у страховщика, с одной стороны, преимущество — медики не смогут навязывать дополнительные платные услуги по принципу «Нет здоровых людей, есть недостаточно обследованные». Но с другой стороны, в собственных клиниках страховщика застрахованные могут недополучить необходимые им медицинские услуги в связи с жёстким режимом экономии страховщиков. Поэтому при выборе страховщика по ДМС следует учитывать наличие у него договоров с теми клиниками, куда ты хочешь попасть для лечения или где работают врачи, которым доверяешь ты или твои близкие.

При выборе НПФ также важен объём его деятельности. Чем больше застрахованных, тем надёжнее НПФ. Но более важен размер инвестиционного дохода НПФ. Для сохранения пенсионных накоплений годовой инвестиционный доход должен быть выше инфляции.

ВАЖНО!

Отзывы страхователей являются сегодня одним из важнейших критериев выбора страховщика. Надо лишь учитывать, что отзывы обычно пишут недовольные страхователи, а причины недовольства могут быть и в том, что страхователь неправильно прочитал или понял договор страхования. Поэтому важно мнение о страховщике людей, которым ты доверяешь, например твоих родителей, которые уже могли иметь опыт страхования.

Мнение страхователей лишь дополняет, но не отменяет необходимости объективных критериев выбора, основанных на результатах страховой деятельности.

В имущественном страховании выбор страховщика сложнее. Если страховщик проводит страхование не только автомобилей и домов, но и крупных рисков (промышленных предприятий, запусков космических спутников), то застрахованные им риски неоднородны. В этом случае большой объём страховой деятельности уже не будет надёжным критерием. Поэтому для применения этого показателя необходимо знать структуру страховых договоров. Если крупных рисков нет или они перестрахованы (переданы другим страховщикам), то большой объём полученной страховой премии свидетельствует о надёжности страховщика. Но получить и понять информацию о структуре страховых договоров не просто, а иногда и невозможно. Поэтому пользоваться показателем «объём страховой премии» следует осторожно, привлекая другие объективные показатели.

Можно рекомендовать следующие дополнительные показатели:

1. Соотношение собственных средств и объёмов полученной страховой премии должно соответствовать нормативным требованиям приказа Минфина России от 02.11.2001 г. № 90 н (в ред. от 08.02.2012 г. № 22 н). Для проверки этого соотношения надо разделить полученную страховую премию (по видам страхования иным, чем страхование жизни) за прошедший календарный год на уставной капитал страховщика. Сведения о премии и уставном капитале должны быть на сайте страховщика. Если полученное число больше 8, то страховщик находится в зоне риска утраты платёжеспособности. Большинство российских страховщиков соблюдают требования платёжеспособности, но лишний раз проверить не помешает.

2. Финансовый результат (прибыль) по итогам прошлых 3–5 лет. Эти данные также должны быть на сайте страховщика. Страховщик с убытками ненадёжен. Колебания размера прибыли говорят о несбалансированности финансов страховщика. Однако устойчивая большая прибыль (выше 10–12% объёма полученной страховой премии) позволяет предположить о завышении страховых тарифов или о занижении страховых выплат. Наиболее привлекателен страховщик с положительным финансовым результатом до 6–10% страховой премии.

3

4

5

6

7

8

9

72

3. Средний коэффициент выплат, равный отношению страховых выплат к страховой премии по итогам прошлых 3–5 лет. Если значение коэффициента выплат больше 1, то страховщик ненадёжен. Если меньше 0,6, то это позволяет предположить завышение страховых тарифов или занижение страховых выплат. Лучше выбирать страховщика со значениями коэффициента в диапазоне 0,7–0,9, что соответствует правильному расчёту страхового тарифа.

Однако большинство страхователей продолжают выбирать страховщиков по цене. Это неправильно и нередко приводит к задержкам выплат из-за нехватки у страховщика средств при наступлении страховых случаев. При прочих равных условиях цена страховой услуги зависит от политики страховщика, стратегии его развития и других неизвестных страхователю обстоятельств, как это видно из следующей таблицы (табл. 5).



Таблица 5

РАЗМЕР СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ПО АВТОКАСКО

Страховщик	Размер страховой премии, р.	Страховой тариф, % страховой суммы	Примечание
Оранта	33 435	7,4	
СОГАЗ	34 268	7,6	37 268 р. с аварийным комиссаром
Энергогарант	36 765	8,1	
ERGO Русь	40 500	9,0	
Росгосстрах	40 995	9,1	
МСК	42 268	9,3	
Югория	44 550	9,9	
Макс (базовый)	47 295	10,5	40 201 р. при страховании по Интернету (on-line)
Allianz (РОСНО)	49 140	10,9	
Согласие	51 660	11,4	
АльфаСтрахование	53 558	11,9	Нет опции «выплата без справок»
УралСиб	56 700	12,6	
РЕСО-Гарантия	57 500	12,7	

3

4

5

6

7

8

9

74

Такие большие различия невозможно объяснить только методами расчёта. Можно предположить различные стратегии поведения на рынке. Не секрет, что некоторые из обанкротившихся в 2008–2011 гг. страховщиков были специально созданы для сбора денег со страхователей без намерения производить страховые выплаты. Поэтому выбирать страховщика по низкой цене страхования опасно.

Но в большинстве случаев низкая цена страхования говорит о желании страховщика завоевать новый для себя сегмент рынка. Ради этого страховщики готовы снизить цену и пойти на убытки. Этим можно воспользоваться, чтобы сэкономить на страховании, но надо очень хорошо знать страховой рынок.

Чтобы правильно ориентироваться в ценах на страхование, следует разобраться в стоимостной оценке рисков.

Страховые тарифы рассчитывают актуарии, имеющие высшее математическое образование и большой опыт. С ними трудно спорить о цене страхования. Но примерно рассчитать размер своей страховой премии можно с помощью **страховых калькуляторов**, которые есть на сайтах многих страховщиков. Они позволяют рассчитать страховую премию по некоторым видам страхования (по автокаско – обязательно) в зависимости от индивидуальных особенностей твоих рисков. Недостатки такого расчёта заключаются в необходимости сообщения своих персональных данных и невозможности узнать, каким образом индивидуальные данные страхователя повлияли на величину тарифа.

Это интересно

В декабре 2012 г. Европарламент запретил страховщикам учитывать пол страхователя при расчёте страхового тарифа. Тариф в автостраховании для женщин был немного ниже, чем для мужчин, потому что в Европе женщины ездят аккуратнее. В России продолжают учитывать пол страхователя в автостраховании.



В массовых видах добровольного страхования (автомобили, дома и квартиры, от несчастных случаев) индивидуальный тариф страхователя рассчитывается представителем страховщика на основе среднего (базового) тарифа. К базовому тарифу применяются поправочные коэффициенты, учитывающие индивидуальные особенности риска (строительные материалы дома, марка автомобиля, пол, возраст, состояние здоровья страхователя и т. д.).

Так, например, среднерыночный базовый тариф при страховании кирпичного загородного дома равен 0,4% страховой суммы. Если страхователь не проживает в этом доме постоянно, а пользуется им время от времени, то к базовому тарифу применяется повышающий коэффициент 1,5–2,0 (в зависимости от страховщика), учитывающий повышение риска в сравнении со средним из-за отсутствия постоянного присмотра за домом.

В страховании жизни расчёт тарифа сложен и вручную его не проводят. Надо обращаться к страховщику, но при этом выяснить, какие факторы риска он учитывал, а главное – какой уровень инвестиционной доходности страховщик закладывает в расчёты. Тогда ты сможешь сравнить, что выгоднее для накопления денег – договор накопительного страхования жизни или депозитный вклад в банке.

3

4

5

6

7

8

9

76

В добровольном медицинском страховании вместо тарифа рассчитывают стоимость программы страхования исходя из набора медицинских услуг и цен на них, которые устанавливает медицинское учреждение. Одна и та же программа для людей старше 60 лет будет стоить в среднем в 1,5 раза дороже, чем для 40-летних. Для детей и подростков обычно предлагаются специальные программы, учитывающие особенности болезней и их лечения в этом возрасте. Содержание и стоимость типовых программ ДМС есть на сайтах медицинских страховщиков. Ты можешь сравнить их с программами медицинского прикрепления, предлагаемыми медицинскими учреждениями, и выбрать нужную тебе программу.

Что можно посоветовать для снижения цены страхования?

Жизненная ситуация 1 (окончание)

Например, Александру для снижения цены страхования можно посоветовать застраховать автомобиль по автокаско с франшизой (от фр. franchise — льгота). Благодаря франшизе можно снизить тариф на 10–30%.

Франшиза в страховании бывает условная и безусловная. При безусловной франшизе все убытки уменьшаются на величину франшизы, а убытки, меньшие франшизы, не оплачиваются. При условной франшизе не оплачиваются убытки, меньшие франшизы, а бóльшие убытки оплачиваются полностью. Применение франшизы уменьшает тариф, но рассчитано на страхователей, с которыми не происходят мелкие страховые случаи (повреждения остекления, царапины и небольшие повреждения корпуса и т. п.), т. е. на опытных водителей. Но таких страхователей немного. Поэтому установление франшизы чаще оказывается выгоднее страховщикам.

Другой способ снизить величину цены страхования имущества — застраховать его не от всех рисков, предлагаемых страховщиком, а только от основных, которые страхователь считает для себя важными. Например, Александр может отказаться от страхования автомобиля от угона и хищения, если его автомобиль ночью находится на охраняемой стоянке и оборудован надёжной противугонной системой. Но эта экономия невелика — 10–15% страховой премии. Наконец, можно отказаться от дополнительных сервисных услуг страховщика: вызов автоэвакуатора, подготовка документов, необходимых для оформления страхового случая и др. Но при этом не стоит забывать, что при наступлении страхового случая все расходы по доставке повреждённого автомобиля в автосервис и оформлению документов ложатся на страхователя. А размеры этих расходов, включая потерянное страхователем время на беготню с документами, могут оказаться выше, чем экономия на страховании.

Важным вопросом для цены страхования является **выбор страховой суммы и условий страхования**. Мы уже знаем, что при страховании имущества страховая сумма не должна превосходить его действительную (страховую) стоимость. Если страховать на полную страховую сумму (равна действительной стоимости имущества) дорого, то можно применить следующие способы удешевления страховой защиты:

1) застраховать на меньшую сумму без дополнительных условий. Размер страховой премии при этом уменьшится пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, но точно так же будут уменьшаться и страховые выплаты;

2) застраховать в системе первого риска. Первый риск (убыток), если его величина меньше страховой суммы, оплачивается полностью, второй — не более оставшейся части страховой суммы и т. д., пока не будет исчерпана вся страховая сумма.

В конечном итоге при выборе цены страхования имущества следует исходить из конкретных обстоятельств. Если, например, автомобиль новый и дорогой, лучше застраховать его от всех рисков и у хорошего страховщика, а если старый, то можно выбрать

3

4

5

6

7

8

9

78

самый экономный вариант страхования. Но при этом надо учитывать, что многие страховщики при страховании старых автомобилей применяют повышающие коэффициенты, учитывающие более высокий риск попадания в аварии таких автомобилей.

В добровольном личном страховании и страховании ответственности страховая сумма устанавливается по соглашению страхователя и страховщика. Размер страховой суммы должен обеспечить страховые интересы страхователя (и застрахованных) в компенсации вреда, причинённого страховым случаем. Максимальная величина страховой суммы ограничена лишь возможностями страхователя оплатить страховую премию. Но очень большая страховая сумма, многократно превышающая годовой доход страхователя, может вызвать подозрение страховщика в мошенничестве.

Если страхователь затрудняется в установлении размера страховой суммы в личном страховании, он может обратиться к примерам. При этом надо сделать поправку на свой доход.

Это интересно

Перед началом своего последнего европейского гастрольного тура в 2000 г. звезда рок-н-ролла Тина Тёрнер застраховала себя на 8 млн долл. США. По условиям договора каждая из частей её тела была защищена на определённую сумму. На самую крупную сумму (3,2 млн) певица застраховала свой голос. Немного дешевле (3 млн) певица оценила свои ноги. На 790 тыс. долл. она застраховала свой бюст. Прочие части тела Тины Тернер оказались менее ценны для неё: их суммарная страховая сумма не превысила 1 млн долл.

В обязательном страховании страховая сумма устанавливается федеральным законом.

Вопросы для самопроверки

- 1. Поясни, почему опасно выбирать страховщика только по цене страхования.
- 2. Как бы ты выбирал страховщика, чтобы застраховать свой мопед или скутер?
- 3. Почему у страховщиков разные цены на страхование одного и того же риска?

3

4

5

6

7

8

9

80

КАК ПРАВИЛЬНО ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И ЗАЩИТИТЬ СВОИ ПРАВА ПРИ СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ

ЗАНЯТИЕ

7

Жизненная ситуация 3

В 2012 г. в Федеральную службу по финансовым рынкам от граждан поступило 9681 обращение с жалобами на нарушения законодательства, из них 86% жалоб на страховщиков:

- 3960 жалоб — на нарушения законодательства об ОСАГО;
- 3575 жалоб — на необоснованное затягивание сроков выплаты;
- 3432 жалобы — на невыполнение обязательств по договорам добровольного страхования;
- 1303 жалобы — на занижение размеров выплат;
- 455 жалоб — на отказ в выплате¹.

Это относительно немного. На сайте Федеральной службы по финансовым рынкам можно узнать, на каких страховщиков жалуются чаще. Многие недовольные страхователи сразу обратились в суд.

¹ Сайт Агентства страховых новостей, февраль 2013 г. / режим доступа: <http://www.asn-news.ru/news/38550>

Чтобы нам не оказаться среди тех, кто вынужден подавать жалобу, необходимо правильно заключать договоры страхования.

Заключение договора является одной из самых сложных и ответственных процедур в страховании. От качества договора напрямую зависят объём, сроки и условия страховой выплаты. Поэтому договору страхования и условиям его заключения необходимо уделить особое внимание.

Заключению договора предшествует соглашение сторон, которое достигается путём переговоров. Основанием для их начала является письменное заявление страхователя. Оно служит тем документом, на основании которого страховщик оценивает риски и предлагает условия и цену страхования.

В ходе предварительных переговоров страховщик обязан ознакомить страхователя с условиями страхования.

ВАЖНО!

Страхователь обязан предоставить правдиво и полностью всю необходимую информацию по риску. Это называется **принципом высшей добросовестности в страховании**.

Для того чтобы обеспечить себе получение необходимой информации, страховщик использует два способа:

- а) прямой опрос в форме заявления;
- б) внесение в договор условия о том, что страхователь должен самостоятельно сообщить страховщику о фактах, важных для оценки риска.

Если информация о рисках умышленно не была предоставлена, то страховщик имеет право отказать в страховой выплате.

В юридической практике условия договора принято делить на существенные, обычные, обязательные и индивидуальные.

3

4

5

6

7

8

9

82

ВАЖНО!

Договор считается заключённым только при соглашении сторон по всем существенным условиям. Статья 942 Гражданского кодекса РФ устанавливает **четыре существенных условия договора страхования**, три из которых являются общими для имущественного и личного страхования:

- 1) характер страхового случая (перечень страховых случаев);
- 2) страховая сумма;
- 3) срок действия договора страхования.

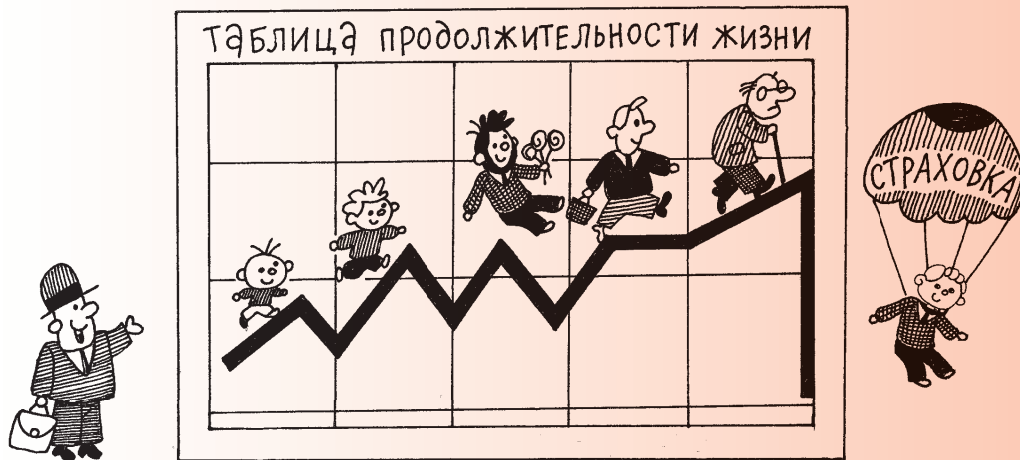
Четвёртое условие для имущественного страхования — имущество или имущественный интерес, который страхуется, для личного страхования — застрахованное лицо.



Обычные условия договора — это условия, имеющиеся во всяком договоре и предусмотренные законодательством на тот случай, если стороны не пожелают установить что-либо иное. Это сведения о месте заключения договора, форме договора и др.

Обязательные условия договора — это реквизиты сторон, условия оплаты, срок начала страховой защиты и т. д. Как правило, договор вступает в силу с момента поступления страховой премии на расчётный счёт (в кассу) страховщика, если в нём не предусмотрено иное.

В отличие от обязательных, **индивидуальные условия** вносятся в договор по желанию сторон. Индивидуальные условия в договорах страхования обычно касаются отдельных рисков. Обычно это исключения из страховых рисков (случаев), причём такие индивидуальные условия имеют преимущество перед общим содержанием договора. **Индивидуальные условия договора надо прочитать очень внимательно.**



Часто все особенности страховых случаев и порядок действий при их наступлении в договоре страхования подробно не описываются. В договоре делается ссылка на правила страхования, которые должны прилагаться к договору. При ссылке на правила в страховом договоре или полисе делается отметка, что страхователь получил правила страхования, ознакомился и согласился с ними. **Поэтому в своих интересах страхователь должен прочитать и понять договор и правила страхования.**

В ходе страхования страхователь должен известить страховщика об изменениях в риске. Но страховщик не может требовать признания договора недействительным, если обстоятельства риска, о которых умолчал страхователь, уже отпали.

ВАЖНО!

Страховщики при заключении договора страхования требуют различные документы, например подтверждающие право собственности на имущество. Такие документы страхователь должен предоставить для подтверждения своего

3

4

5

6

7

8

9

84

страхового интереса. Если надо подтвердить исправность автомобиля, то достаточно талона техосмотра. Страховщик не имеет права требовать иные документы, подтверждающие его исправность.

Разбор ситуации

Опиши дом или квартиру, в которой ты живёшь, для заключения договора страхования. В описании дома надо указать его площадь и число этажей, материалы, из которых сделаны стены (камень, бетонные блоки, кирпич, дерево), систему отопления (печное отопление, газовый котёл или электрокотёл), водоснабжение (водопровод в доме, колодец во дворе и т.д.). Для квартиры следует указать этаж (и общее число этажей в доме), вид отделки стен и потолка (обои, покраска, драпировка и т.д.) и пола (доски, паркет, линолеум и т.д.). Эти сведения помогут оценить подверженность дома или квартиры огню и повлияют на величину страхового тарифа. Дополнительно укажи, от каких рисков (страховых случаев) ты хочешь застраховаться.

Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена. Но если страховщик не воспользовался до заключения договора своим правом на оценку страхового риска и был умышленно введён в заблуждение о страховой стоимости, то он имеет право оспорить её величину. При несогласии страхователя на изменение страховой суммы такие споры решаются в суде.

Страхователь по договору страхования имеет право:

- на получение страховой выплаты при страховом случае в пределах страховой суммы и с учётом конкретных условий договора;
- на изменение условий страхования в договоре в части изменения страховой суммы или объёма ответственности, если иное не оговорено в правилах страхования;
- на досрочное расторжение договора страхования;
- на замену застрахованного лица в договоре личного страхования, но лишь с согласия самого застрахованного и страховщика.

Наряду с правами страхователь имеет и обязанности. Главная — уплата страховой премии. Эта обязанность страхователя является правовой, её неисполнение можно обжаловать через суд.

Все остальные обязанности страхователя не подлежат судебному обжалованию, поскольку страхователь выполняет их в своих собственных интересах, чтобы обеспечить себе страховую защиту. При невыполнении этих обязанностей страховая выплата может быть уменьшена и даже отменена.

В период действия договора страхователь обязан соблюдать обязанности, направленные на уменьшение риска и его последствий. Например, установка охранной сигнализации в помещении, противоугонных устройств в автомобиле и т. д.

ВАЖНО!

Безусловное право страховщика досрочно прекратить договор в Гражданском кодексе РФ не предусмотрено. На практике страховщики включают в договор страхования условие, что договор страхования прекращает действие, если страхователь не уплатил вовремя страховые взносы. Однако если страхователь уже уплатил часть взносов, то расторжение страховщиком договора из-за неуплаты оставшейся части можно оспорить в суде. Гражданский кодекс РФ предусматривает, что в этом случае страховщик вправе при определении размера страховой выплаты засчитать сумму просроченного страхового взноса.

Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время. Если причина отказа вызвана прекращением действия риска, например при продаже застрахованного имущества, то страховщик имеет право удержать часть полученной страховой премии, пропорциональную времени, в течение которого действовал договор страхования. Иные условия досрочного расторжения договора регулируются правилами страхования или устанавливаются в договоре.

3

4

5

6

7

8

9

ВАЖНО!

Часто страховщики необоснованно расширяют своё право отказать в выплате при несоблюдении страхователем и застрахованным определённых правил поведения. Например, не признаётся страховым случаем угон автомобиля, если ключ зажигания остался в угнанном автомобиле. При этом страховщики ссылаются на ст. 963 Гражданского кодекса РФ (умысел страхователя и застрахованного в наступлении страхового случая). Однако судебная практика не признаёт такие отказы законными. В данном случае судьи разделяют понятия «умысел» и «неосторожность» по отношению к страхователю. Гражданский кодекс РФ не признаёт неосторожность страхователя основанием для отказа в страховой выплате.

Что надо знать, чтобы защитить свои права в ОМС

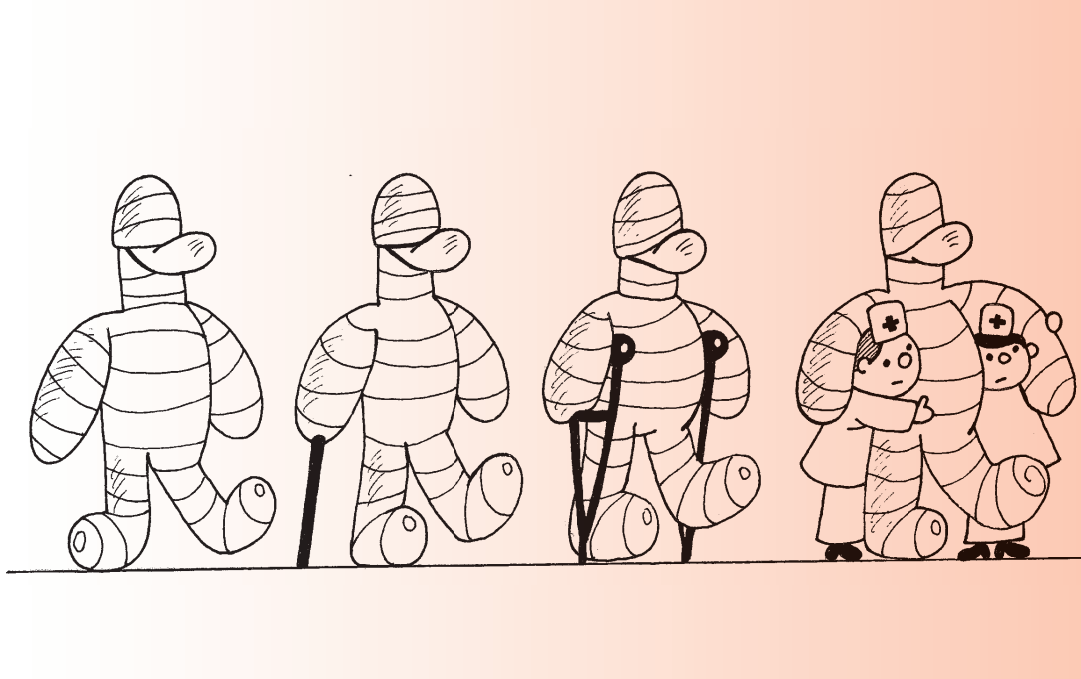
1. Если в медицинской организации тебе отказывают в предоставлении медицинских услуг, предусмотренных полисом, твоим родителям или опекунам надо обратиться в страховую медицинскую организацию, которая выдала полис медицинского страхования, или в территориальный фонд ОМС (их телефоны должны быть указаны на информационном стенде в медицинской организации или на сайтах) с жалобой.

2. Если медицинская услуга оказана некачественно, то также можно обратиться в страховую медицинскую организацию или в фонд.

Жалобу обязательно рассмотрят, проведут экспертизу и сообщат твоим родителям (опекунам). Если по жалобе решения не примут, нужно подготовить и направить иск в суд от имени родителей или опекунов. В этом твоим родителям помогут страховые юристы и организации по защите прав страхователей.

При наступлении страхового случая страхователь обязан:

- принять необходимые меры для предотвращения и устранения причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба;



- в течение установленного срока известить страховщика о происшествии;
- подать письменное заявление о выплате страхового возмещения;
- предоставить страховщику всю необходимую информацию об ущербе, включая документы для установления факта страхового случая и определения размера ущерба. Если такой информации у него нет, то страхователь должен оказать содействие страховщику в получении необходимых документов;
- дать страховщику возможность проводить осмотр и обследование застрахованного объекта, а также расследование в отношении причин страхового случая и размера убытков.

Если заявление о страховом случае не поступило страховщику в установленный договором срок без уважительных причин, то страховщик имеет право отказать в выплате.

При получении заявления от страхователя о выплате страховщик обязан:

- обеспечить осмотр объекта страхования, составить акт о страховом случае при участии страхователя;

3

4

5

6

7

8

9

- произвести расчёт ущерба;
- произвести страховую выплату.

При необходимости страховщик направляет запрос в компетентные органы (полицию, противопожарную службу, МЧС России и т. п.) о подтверждении факта и причин наступления страхового случая. Страховщик имеет также право участвовать в спасении и сохранении застрахованного объекта, принимая необходимые для этого меры или указывая страхователю на необходимость их принятия. Но эти действия страховщика не могут однозначно рассматриваться как признание его обязанности выплачивать страховое возмещение.

Это интересно

В одной из европейских стран проходившее мимо припаркованного автомобиля стадо коров в буквальном смысле слова слизало с него краску. Владелец оценил убытки в 600 евро, и, что самое интересное, страховщик полностью возместил ему ущерб.

ВАЖНО!

Если страховщик занижает сумму выплаты, страхователь имеет право провести независимую экспертизу и по её результатам предъявить претензию страховой компании с требованием о выплате недостающей суммы. Отказ страхователь имеет право обжаловать в суде.

Значительная часть страхователей (от 20 до 30%, по разным оценкам) остаётся недовольными страховыми выплатами. Недовольные страхователи могут обращаться с жалобами в страховой надзор (Центральный банк России), Российский союз автостраховщиков (по случаям моторного страхования) и в суд. Сегодня страхователей и застрахованных защищает очень серьёзный Закон РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (действи-

ет в редакции от 28.07.2012 г. № 133-ФЗ). Страховщики справедливо опасаются этого закона, потому что суд увеличивает размер страховой выплаты в среднем до 1,5 раза по сравнению с расчётами страховщиков и ещё налагает на них штрафы за задержку выплат.

Но участвовать в судебных заседаниях и состязаться с профессиональными юристами нелегко. Можно нанять юриста для защиты своих интересов. Таких предложений сегодня много. Этими предложениями исписаны тротуары возле Российского союза автостраховщиков и страховых компаний. Серьёзные юристы имеют свои сайты.

Это интересно

В развитых странах урегулированием крупных страховых случаев занимаются независимые аджастеры (от англ. adjuster — регулятор, корректор). Первые упоминания об аджастинге относятся к концу XVIII в., когда в Европе исследованием и оценкой имущественных рисков занялись специализированные оценщики, тогда же возникла особая профессия оценщика убытков. Термин «аджастер» вошёл в широкое употребление в 1941 г., когда в Англии была основана ассоциация аджастеров огневых рисков (в США Национальная ассоциация независимых страховых аджастеров — National Association of Independent Insurance Adjusters — была создана в 1937 г.). На сегодняшний день профессия аджастера прочно утвердилась на страховом рынке во всём мире. Например, в США около 6 тыс. аджастеров, представляющих страхователей в 35% страховых случаев.

В России аджастеры работают в страховании корпоративных рисков. Оценкой страховых случаев в страховании физических лиц по-прежнему занимаются сотрудники страховщиков и брокеров.

3

4

5

6

7

8

9

90

ров. Однако недоверие страхователей к результатам урегулирования убытков страховщиками вызывает негативное отношение к страхованию в целом, что тормозит его развитие. Поэтому некоторые функции аджастеров уже передаются сторонним экспертам. Так, например, на рынке автомобильного страхования многие страховщики для оценки объёма и характера повреждений, стоимости ремонта, сбора документов привлекают независимых экспертов и оценщиков.

Для повышения объективности расследований, совершенствования стандартов урегулирования страховых случаев в России создана Национальная ассоциация страховых аджастеров, которая разработала и утвердила свой кодекс профессиональной этики.

В России работает несколько общественных организаций по защите прав страхователей. Цель этих организаций — повышение финансовой грамотности страхователей, консультации, бесплатная правовая поддержка страхователей и застрахованных в спорах со страховщиками. Сайты организаций приведены в конце учебника.

Юристы организаций по защите прав страхователей рекомендуют страхователям делать и хранить копии всех бумаг, которые переданы страховщику для оформления страховой выплаты. Следует требовать от страховщика проставлять отметку на каждой копии о том, что документ принят им в работу, и дату, когда это сделано.

Следует быть внимательным при заполнении документов, а также следить, чтобы это правильно сделали сотрудники ГИБДД и специалисты страховщика, которые занимаются страховым случаем. Присутствие в справках и заявлениях выражений «неустановленное место», «неустановленное время», «неустановленные лица» очень часто ведёт к отказу в выплате.

Не следует делать никаких исправлений в договоре или полисе страхования ни самому, ни сотрудникам страховщика.

Если в страховой выплате страховщик отказал, надо потребовать, чтобы отказ был в письменном виде.

Вопросы для самопроверки

- 1. В каких случаях страховщик имеет право досрочно расторгнуть договор?
- 2. Что ты должен делать при наступлении страхового случая?
- 3. Куда можно обратиться за помощью при необходимости оспорить действия страховщика?

3

4

5

6

7

8

9

92

МАТЕМАТИКА СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ¹

ЗАНЯТИЕ

8

Экономика в целом и страхование в особенности основаны на расчётах. Без правильных расчётов экономическая деятельность, тем более современная, невозможна. Применяя математику при изучении страхования, мы постараемся не злоупотреблять расчётами и рассмотрим лишь самый простой случай.

Условие финансовой устойчивости страховщика является важнейшим условием для выполнения договора страхования. Это условие будет соблюдено, если в каждый момент времени величина полученной страховщиком страховой премии по каждому виду страхования будет превышать сумму страховых выплат по наступившим страховым случаям (другими словами, страховых убытков), изменения страховых резервов для предстоящих выплат и собственные расходы страховщика. При соблюдении этого условия страховщик способен выполнить свои страховые обязательства и не разориться.

Следовательно, цену страхования надо назначать исходя из соблюдения условия финансовой устойчивости, или неразорения, страховщика. Алгебраически это условие можно записать в следующем виде:

¹ Материалы для учащихся школ и классов экономического профиля.

$$P_{\text{сум } \tau} \geq U_{\text{сум } \tau} + PВД_{\text{вид } \tau} + \Delta R_{\text{вид } \tau},$$

где $P_{\text{сум } \tau}$ — суммарная текущая страховая премия по виду страхования;

τ — текущее время;

$U_{\text{сум } \tau}$ — суммарный текущий страховой убыток по виду страхования;

$PВД_{\text{вид } \tau}$ — текущие расходы на ведение дела страховщика по виду страхования;

$\Delta R_{\text{вид } \tau}$ — текущее изменение страховых резервов по виду страхования.

Если условие неразорения рассматривать за весь период действия договоров страхования, например за год, то страховые резервы по окончании сроков действия договоров превратятся в страховые выплаты (суммарный убыток) либо в доходы страховщика. Тогда условие неразорения по каждому виду страхования можно упростить:

$$P_{\text{сум}} \geq U_{\text{сум}} + PВД_{\text{вид}}.$$

Величина суммарного убытка является случайной величиной. Она характеризуется своим математическим ожиданием $M[U_{\text{сум}}]$. Для нас важно, что из-за недостаточно большого объёма статистических наблюдений за этой величиной (ограниченное число страховых случаев) её фактическое значение случайным образом отклоняется от математического ожидания. Эти отклонения возможны как в большую, так и в меньшую сторону. Чтобы обеспечить достаточность суммы страховой премии на все возможные значения страховых убытков, мы должны учитывать отклонения в большую сторону от математического ожидания. Для этого представим случайную величину суммарного убытка в виде суммы математического ожидания $M[U_{\text{сум}}]$ и случайного отклонения $\psi[\sigma_{\text{сум}}]$. При этом условие неразорения страховой компании по каждому виду страхования получит следующий вид:

$$P_{\text{сум}} \geq M[U_{\text{сум}}] + \psi[\sigma_{\text{сум}}] + PВД_{\text{вид}}. \quad (1)$$

Для определения минимального значения суммарной премии, обеспечивающей неразорение страховой компании,

3

4

5

6

7

8

9

94

перейдём в условии неразорения к равенству и введём следующее упрощение — предположим, что все застрахованные риски относительно невелики. Это допущение справедливо при страховании автомобилей, домов, граждан от несчастных случаев и т. п. Тогда величины суммарной премии и суммарного убытка по виду страхования можно записать как

$$\begin{aligned} \Pi_{\text{сум}} &= n \times s \times t, \\ M[U_{\text{сум}}] &= m \times M[u], \end{aligned}$$

где n — число договоров страхования;

s — средняя страховая сумма по одному договору страхования;

t — страховой тариф (отношение страховой премии к страховой сумме) для вида страхования;

m — ожидаемое число страховых случаев при заключении числа n договоров страхования в страховом портфеле страховщика;

$M[u]$ — математическое ожидание среднего единичного убытка по договору страхования.

Подставим эти выражения в условие (1), перейдём к равенству и получим следующее выражение для условия финансовой устойчивости:

$$s \times n \times t = m \times M[u] + \psi[\sigma_{\text{сум}}] + \text{РВД}_{\text{вид}}. \quad (2)$$

Разделим обе части условия (2) на общую страховую сумму $S_{\text{сум}} = n \times s$ и получим ещё одно выражение для записи условия неразорения:

$$t = \frac{m}{n} \times M[u] + \frac{1}{n} \psi[\sigma_{\text{сум}}] + \frac{1}{n} \text{РВД}_{\text{вид}}. \quad (3)$$

Математиками доказано, что отношение $\frac{m}{n}$ является объективной оценкой вероятности наступления страхового случая p . Величина $\frac{1}{n} \psi[\sigma_{\text{сум}}]$ является случайным отклонением суммарного страхового убытка, приходящегося на один договор страхования. Обозначим эту случайную величину $\xi(\sigma_{\text{сум}}, \gamma)$. Величина $\frac{1}{n} \text{РВД}_{\text{вид}}$ представляет собой расходы страховщика, приходящиеся на один договор страхования. Обозначим её как нагрузку к страховому тарифу $t_{\text{нагр}}$.

После подстановки этих обозначений в выражение (3) мы получим рекомендованную страховым надзором формулу для расчёта минимальной или базовой величины страхового тарифа t по отдельному договору (рisku) в массовых видах рискового страхования¹:

$$t = p \times \frac{M[u]}{s} + \xi(\sigma_{\text{сум}}, \gamma) + t_{\text{нагр}} \quad (4)$$

или

$$t = t_0 + t_p + t_{\text{нагр}}, \quad (5)$$

где $\xi(\sigma_{\text{сум}}, \gamma)$, t_p — рисковая часть тарифа, учитывающая возможность случайного отклонения суммарного убытка в большую сторону относительно его математического ожидания;

$\sigma_{\text{сум}}$ — среднее квадратическое отклонение суммарного убытка от математического ожидания;

γ — доверительная вероятность, с которой случайное значение суммарного убытка не превышает заданной величины (в нашем случае – суммарной страховой премии за вычетом расходов на ведение дела);

t_0 — основная часть тарифа, соответствующая математическому ожиданию суммарного убытка;

$t_{\text{нагр}}$ — часть тарифа, учитывающая расходы на ведение дела страховщика (нагрузку).

В принятых допущениях об однородности страховых рисков случайная величина суммарного страхового убытка подчиняется действию нормального закона распределения (закона Гаусса). Действие этого закона проявляется в том, что отклонения случайной величины от её математического ожидания симметричны (равновероятны в меньшую и большую сторону) и вероятность отклонений тем меньше, чем больше их величина.

¹ Методики расчёта тарифных ставок по рисковым видам страхования утверждены Распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 08.07.1993 г. № 02-03-36 [электронный ресурс] / Электронная база нормативных документов «Консультант +».

3

4

5

6

7

8

9

96

Для нормального закона распределения суммарного убытка рисковую часть тарифа можно вычислить по формуле:

$$t_p = t_0 \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1}{n} \left\{ 1 - p + \left(\frac{\sigma(u)}{s} \right)^2 \right\}}, \quad (6)$$

где $\alpha(\gamma)$ — коэффициент (квантиль распределения), зависящий от выбранного значения доверительной вероятности γ ,
 $\sigma(u)$ — среднее квадратическое отклонение единичного убытка по страховому случаю.

Примеры значений коэффициента $\alpha(\gamma)$ приведены в таблице 6.

Таблица 6

ЗНАЧЕНИЯ КВАНТИЛЯ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ В ЗАВИСИМОСТИ
ОТ ДОВЕРИТЕЛЬНОЙ ВЕРОЯТНОСТИ

Доверительная вероятность γ	0,84	0,90	0,95	0,95	0,9986
Квантиль $\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Если величины убытка и его среднего квадратического отклонения неизвестны (при расчёте тарифа по новому виду страхования), то рисковую надбавку можно рассчитать по следующей формуле:

$$= 1,2_0 \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1 -}{\times}}. \quad (7)$$

После расчёта тарифа величина страховой премии определяется умножением тарифа на величину страховой суммы. При необходимости страховые актуарии применяют более сложные методы расчёта тарифа, которые изучают в высшей школе.

ВАЖНО!

Рисковая часть нетто-тарифа, как видно из формул (6) и (7), обратно пропорциональна объёму (n) изучаемой статистики (объёму договоров страхования). Поэтому при увеличении числа однородных договоров страхования финансовая устойчивость страховщика повышается.

Вопросы для самопроверки

- 1. Сформулируй условие финансовой устойчивости страховщика.
- 2. Какие расходы страховщика надо учитывать при расчёте страхового тарифа?
- 3. Как влияет число договоров страхования на финансовую устойчивость страховщика?

3

4

5

6

7

8

9

98

СУДЕБНЫЕ СПОРЫ ПО ВОПРОСАМ СТРАХОВАНИЯ¹

ЗАНЯТИЕ

9

Жизненная ситуация 4

Евгений огорчен. Его приобретённую недавно машину украли с автостоянки у торгового центра. Машина была застрахована от повреждения и угона, но страховщик отказал в страховой выплате, поскольку машина была угнана вместе с регистрационными документами. При этом страховщик сослался на соответствующий пункт правил страхования, с которыми Евгений согласился при заключении договора страхования. Страховщики воспринимают случаи угона автомашин с документами как умышленное содействие страхователя в наступлении страхового случая. Евгений проявил неосторожность, оставив документы в машине. Теперь Евгений не знает, что делать. Он остался без машины и без денег.

¹ Материалы для учащихся школ и классов юридического профиля.

Вопрос из зала

А как же мы теперь сможем помочь Евгению?

Ответ

Надо было раньше думать и внимательно читать условия страхования.

ВАЖНО!

Конечно же, условия страхования, особенно напечатанные мелким шрифтом (там обычно самая важная информация для страхователя), надо читать внимательно. Но помочь Евгению можно. Для этого необходимо знать права страхователя и страховое законодательство. Это законодательство сложное, его непросто понять обычному человеку, поэтому лучше обратиться к профессиональному юристу или в организацию по защите прав страхователей. Но тебе как будущему юристу попробуем рассказать о некоторых тонкостях страхового права.

В современной страховой практике судебных споров не избежать. И не только потому, что встречаются сложные и спорные ситуации, требующие судебного разбирательства. Просто некоторые страховщики в погоне за доходами занижают размеры страховых выплат или вовсе отказывают в выплате. При этом они по опыту знают, что многие из обиженных страхователей не захотят терять время в суде и не будут подавать иски. В результате страдают страхователи (см. пример с Евгением) и сами страховщики. Репутация страховщиков падает, люди не хотят страховаться и остаются без защиты.

Государство пытается бороться со страховыми нарушениями — ужесточается страховое законодательство, вводятся штрафы для страховщиков, но этого недостаточно. За свои права должны бороться сами страхователи. И место этой борьбы — в судах.

Судебные страховые споры начались давно.

3

4

5

6

7

8

9

100

Это интересно

11 мая 1902 года в Московском окружном суде слушалось дело по иску крестьянина-подрядчика Семёна Матвеева к страховому обществу «Якорь» о взыскании 11 500 р. убытков за сгоревшее здание церковноприходской школы при селе Шангское Городище Костромской губернии.

Подрядчик построил за свой счёт здание церковноприходской школы и застраховал его как свой материал, поскольку оно не было принято Училищным советом и не были уплачены деньги за него. Однако страховое общество «Якорь» отказало в возмещении ущерба, поскольку здание позднее оказалось застрахованным самим Училищным советом в «Первом русском страховом обществе», которое и выплатило страховую сумму совету. В ходе судебного заседания основной спор шёл о праве собственности на сгоревшие постройки. Доводы адвоката истца сводились к тому, что подрядчик имел право страховать здание как принадлежащее ему и ему нет никакого дела до того, что совет страховал здание школы от себя и получил возмещение. «Не желать уплатить теперь Семёну Матвееву денег — всё равно, что отнимать у нищего суму», — заявил адвокат.

Суд постановил: взыскать в пользу Семёна Матвеева со страхового общества «Якорь» 11 500 р. с процентами, возложив на общество уплату судебных издержек (Страховое обозрение. — 1902 г.).

Решение суда по делу С. Матвеева против страхового общества «Якорь» вызывает вопросы с точки зрения современного страхового законодательства.

Во-первых, получается, что одно и то же имущество, но обозначенное различно (строительный материал и сооружение), было застраховано по двум договорам страхования различными страховщиками. Гражданский кодекс РФ (ст. 952) допускает, что имущество и предпринимательский риск могут быть застрахова-



ны от разных страховых рисков как по одному, так и по отдельным договорам страхования, в том числе по договорам с разными страховщиками. Но данная статья предусматривает, что если из этих договоров страхования вытекает обязанность страховщиков выплатить страховое возмещение за одни и те же последствия наступления одного и того же страхового случая, то к таким договорам применяется следующее требование ст. 951 Гражданского кодекса РФ: если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

Во-вторых, неясно, каким образом Училищный совет доказал свой страховой интерес в страховании здания школы без уплаты подрядчику денег за его строительство.

Обсуди эти вопросы с другими учениками на занятиях в классе. Обрати внимание на риски, которые страховали подрядчик С. Матвеев и Училищный совет.

В современной судебной практике суды проверяют наличие страхового интереса у лица, требующего выплаты страхового возмещения, исходя из юридической (правовой) связи с предметом страхования. При этом суды исходят из того обстоятельства, что о наличии страхового интереса свидетельствуют какие-либо права

3

4

5

6

7

8

9

102

в отношении застрахованного имущества или связанные с ним обязанности¹.

Практический интерес представляет мнение Пленума Верховного суда Российской Федерации о действительной (страховой) сумме. Пленум отмечает, что страховая сумма определяется по соглашению сторон договора страхования, но при этом не должна превышать действительную стоимость имущества. Для имущества такой стоимостью считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования (п. 2 ст. 947 ГК РФ).

На основании ст. 945 Гражданского кодекса РФ при заключении договора страхования имущества страховщик вправе производить осмотр страхуемого имущества, а при необходимости — назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. В соответствии со ст. 7 Федерального закона от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», в случае если в нормативном документе, требующем проведения оценки стоимости объекта, либо в договоре не определён конкретный вид стоимости, установлению подлежит рыночная стоимость данного объекта. Указанное правило применяется и при использовании других терминов, таких, как «действительная стоимость», «разумная стоимость», «эквивалентная стоимость», «реальная стоимость» и др.

ВАЖНО!

Согласно ст. 3 Закона № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» под рыночной стоимостью объекта оценки понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект может быть продан (отчуждён) на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки дей-

¹ Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанной с добровольным страхованием имущества граждан (утв. Президиумом Верховного суда Российской Федерации 30.01.2013 г.) [электронный ресурс] / Электронная база нормативных документов «Консультант +».



ствуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Таким образом, при определении страховой стоимости имущества следует исходить из его действительной стоимости, которая может быть эквивалентна рыночной стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Жизненная ситуация 4 (окончание)

Для получения страховой выплаты за украденный автомобиль Евгений должен обратиться в суд с исковым заявлением к страховщику о выплате страхового возмещения за похищенный автомобиль. И суд, скорее всего, примет решение в пользу Евгения. Президиум Верховного суда Российской Федерации обобщил судебную практику по страховым спорам

3

4

5

6

7

8

9

и установил, что освобождение страховщика от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая возможно только в случаях, предусмотренных законом. Так, в частности, непредставление страхователем паспорта транспортного средства, либо свидетельства о его регистрации, либо комплектов ключей, талона техосмотра (при заявлении о страховом случае) не освобождает страховщика от выплаты страхового возмещения за угон (хищение) автомашины¹.

ВАЖНО!

С понятием страховой стоимости имущества тесно связан вопрос её снижения в результате утраты товарного вида автомобиля. Утрата товарной стоимости представляет собой уменьшение стоимости, вызванное преждевременным ухудшением товарного (внешнего) вида автомобиля и его эксплуатационных качеств в результате снижения прочности и долговечности отдельных деталей, узлов и агрегатов, соединений и защитных покрытий вследствие дорожно-транспортного происшествия и последующего ремонта.

Анализ правоприменительной практики показывает, что у судов отсутствует единообразие по вопросу о том, относится ли утрата товарной стоимости транспортного средства к реальному ущербу.

Пленуму Верховного суда представляется более правильной позиция судов, согласно которой утрата товарной стоимости транспортного средства является реальным ущербом и подлежит возмещению по договору добровольного страхования транспортного средства.

¹ Там же. См. обзор по отдельным вопросам судебной практики от 30.01.2013 г.

Пленум Верховного суда признаёт, что утрата товарной стоимости относится к реальному ущербу наряду со стоимостью ремонта и запасных частей автомобиля, поскольку уменьшение его потребительской стоимости нарушает права владельца транспортного средства и в её возмещении страхователю не может быть отказано.

То обстоятельство, что страхование риска утраты товарной стоимости не предусмотрено договором страхования, само по себе не является основанием для отказа в удовлетворении требований о взыскании страхового возмещения, поскольку в ст. 942 Гражданского кодекса РФ страховой случай определяется как событие, на случай наступления которого осуществляется страхование.

Таким образом, по смыслу приведённых правовых норм, под страховым случаем по риску «ущерб» понимается повреждение или уничтожение застрахованного имущества в результате событий, указанных в договоре страхования (правилах страхования).

Правилами страхования и договором страхования предусмотрено, какие предполагаемые события признаются страховыми



3

4

5

6

7

8

9

ми рисками, по которым может быть заключён договор страхования (в частности, это ущерб). Утрата товарной стоимости не может быть признана самостоятельным страховым риском, так как она является составной частью страхового риска «ущерб», поскольку при наступлении страхового случая входит в объём материального ущерба, причинённого автомобилю или иному транспортному средству в связи с повреждением в результате дорожно-транспортного происшествия.

Таким образом, поскольку утрата товарной стоимости транспортного средства в добровольном страховании подлежит взысканию со страховщика, постольку она относится к реальному ущербу.

Но не все суды разделяют эту точку зрения. Некоторые считают, что если в договоре или правилах страхования указано, что утрата товарной стоимости не возмещается и страхователь с этим согласился, то это не противоречит страховому законодательству. И действительно, в действующем страховом законодательстве нет прямых указаний о возмещении страховщиком утраты товарной стоимости застрахованного имущества.

ВАЖНО!

Вследствие такого неоднозначного судебного подхода к утрате товарной стоимости особое внимание в судебных спорах следует уделять доказательству причиненного страхователю ущерба. В этом могут помочь независимые оценщики, которых страхователю следует привлекать для проведения независимой экспертизы ущерба.

В рассматриваемом обзоре Пленума Верховного суда Российской Федерации от 30.01.2013 г. отмечается, что обобщение судебной практики по спорам, связанным с добровольным страхованием имущества, показало, что судами в целом правильно и единообразно применяются нормы действующего законодательства, регулирующего данные вопросы. Однако в ряде случаев



судами допускаются нарушения законодательства при разрешении страховых споров.

В целях недопущения подобных фактов судам, по мнению Пленума, необходимо:

1) проводить надлежащим образом подготовку дел данной категории к судебному разбирательству, исключив случаи незаконного отказа в принятии искового заявления, а также необоснованного оставления исковых заявлений без движения;

2) рассматривать дела по спорам, связанным с добровольным страхованием имущества, с учётом всех юридически значимых обстоятельств.

Кроме того, проведённое обобщение показало, что при разрешении споров данной категории у судов возникают вопросы, требующие разъяснения Верховным судом Российской Федерации в форме соответствующего постановления Пленума.

ВАЖНО!

Разбор различных судебных споров можно продолжать, но очевидно, что единообразных судебных решений по страховым спорам ожидать не стоит. В России, в отличие, например,

3

4

5

6

7

8

9

от США, судебное право не является прецедентным. Каждый суд решает судебные споры самостоятельно, в пределах своих полномочий и в меру своего понимания и квалификации. Поэтому важна предварительная юридическая подготовка страхователей, хотя бы на уровне понимания своих прав и цели судебного спора. В сложных случаях потребуется поддержка профессиональных юристов.

Вопросы для самопроверки

- 1. На каком основании страховщики отказывают в страховой выплате, если при заявлении о страховом случае в связи с хищением застрахованного автомобиля страхователь не может предъявить полный комплект ключей и документов на автомобиль?
- 2. Какова позиция судов по данному случаю?
- 3. Какова позиция судов по спорам о страховом возмещении утраты товарной стоимости автомобиля?

ВМЕСТО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Мы надеемся, что ты внимательно прочитал эти разделы о страховании, понял прочитанное и получил новые знания о рисках, способах защиты от них с помощью страхования, основных законах, регулирующих страховую деятельность, и условиях и способах обеспечения финансовой устойчивости страхования.

Теперь ты умеешь;

- оценивать свои риски и правильно выбирать вид и условия страхования для защиты своих интересов;
- выбирать надёжного страховщика;
- правильно действовать при наступлении страховых случаев и защищать свои права страхователя и застрахованного;
- правильно рассчитать цену страховой услуги.

Если что-то по теме страхования осталось непонятным, если возникли вопросы, обращайся к учителю или зайти на сайты, которые указаны ниже.

Основные сайты о страховании

Общие

<http://www.cbr.ru/> — Центральный банк Российской Федерации

<http://www.ins-union.ru/> — Всероссийский союз страховщиков

<http://www.autoins.ru/ru/index.wbp> — Российский союз авто-
страховщиков

<http://www.insur-info.ru> — Страхование сегодня

<http://www.asn-news.ru> — Агентство страховых новостей

<http://www.rbc.ru> — Росбизнесконсалтинг

<http://www.strahovanie.ru/> — информационный портал «Стра-
хование.ру»

<http://prostrahovanie.ru> — информационный портал «Про
страхование»

<http://www.sluchay.ru/> — информационный портал «Страхо-
вой случай»

Внебюджетные страховые фонды

<http://www.pfrf.ru/> — Пенсионный фонд РФ

<http://ora.ffoms.ru> — Федеральный фонд обязательного меди-
цинского страхования

<http://fss.ru/> — Фонд социального страхования РФ

Юридическая компания по защите страхователей

<http://www.glavstrakhcontrol.ru/private/> — ГлавСтрахКонтроль

Сайты страховщиков (по алфавиту)

<http://www.alfastrah.ru/> — Страховая группа «АльфаСтрахование»

<http://www.allianz.ru/> — Страховая группа «Allianz» (ранее
РОСНО)

<http://www.vtbins.ru/> — Страховая группа «ВТБ-Страхование»

<http://www.ingos.ru/ru/> — Страховая группа «Ингосстрах»

<http://www.makc.ru/> — Страховая группа МАКС

<http://www.reso.ru/> — Страховая группа «РЕСО-Гарантия»

<http://www.rgs.ru/> — Страховая группа «Росгосстрах»

<http://www.sogaz.ru/> — Страховая группа «СОГАЗ»

<http://www.soglasie.ru/> — Страховая группа «Согласие»

<http://www.uralsibins.ru/index.wbp> — Страховая группа
«УралСиб Страхование»

<http://www.ugsk.ru/> — Страховая группа «Югория»

Сайты крупнейших негосударственных пенсионных фондов (по алфавиту)

<http://npfb.ru/ru/index.wbp> — НПФ «Благосостояние»

<http://www.bigpension.ru/> — НПФ «Большой пенсионный фонд»

<http://www.vtbnpf.ru/> — НПФ ВТБ

<http://gazfond.ru/> — НПФ «Газфонд»

<http://www.lukoil-garant.ru/> — НПФ «Лукойл-Гарант»

<http://www.npfnn.ru/ru/> — НПФ «Норильский никель»

<http://www.promagrofond.ru/> — НПФ «Промагрофонд»

<http://npf-renlife.ru/> — НПФ «Ренессанс. Жизнь и пенсии»

<http://www.npfsberbanka.ru/> — НПФ Сбербанка

<http://www.npfe.ru/> — НПФ «Электроэнергетики»

Сайты общественных организаций по защите прав страхователей

<http://www.finpotrebsouz.ru/> — Союз защиты прав потребителей финансовых услуг ФинПотребСоюз

<http://azsrussia.ru/> — Ассоциация защиты страхователей

<http://insurant.ru/> — Фонд защиты прав страхователей

<http://helpstrah.ru/> — Региональная общественная организация «Содействие защите прав страхователей»

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

Архипов Александр Петрович

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Материалы для обучающихся
10–11 классы общеобразовательных организаций,
СПО, детские дома и школы-интернаты

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева*

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Художник *Н. А. Бачинская*

Компьютерная вёрстка *А. И. Попова*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Корректор *И. Н. Панкова*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 84×108¹/₁₆. Бумага офсетная.
Усл. печ. л. 7. Уч.-изд. л. 7.

Издательство «ВИТА-ПРЕСС».

121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru