

10
КЛАСС

11
КЛАСС

СПО



Учимся разумному финансовому поведению

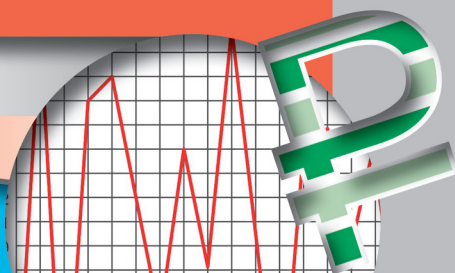
ТВОЙ **A⁺** АКТИВ

АЛЕКСАНДР АРХИПОВ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

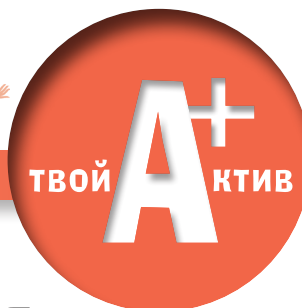
МОДУЛЬ

СТРАХОВАНИЕ



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»



Учимся разумному финансовому поведению

АЛЕКСАНДР АРХИПОВ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

СТРАХОВАНИЕ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
(СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ И СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА



2019

СЕТЕВАЯ
АКАДЕМИЯ

УДК 368(075.32)
ББК 65.271я723
А87

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Электронная версия – НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

«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 / А. П. Архипов. – М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2019. – 158 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 978-5-6043570-0-2

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 368(075.32)
ББК 65.271я723

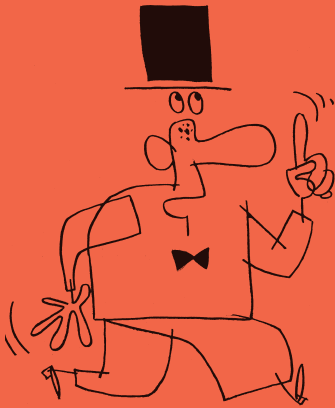
ISBN 978-5-6043570-0-2

© Архипов А. П., 2019
© Министерство финансов
Российской Федерации, 2019
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

Занятие		Что такое риски. Как может помочь страхование.....	5
Занятие		Как появилось страхование.....	21
Занятие		Как устроено современное страхование	37
Занятие		Какие бывают виды страхования	55
Занятие		Как можно застраховать свое здоровье и жизнь.....	63
Занятие		Как можно застраховать свое имущество....	83
Занятие		Как можно застраховать свою ответственность	97
Занятие		Как правильно выбрать страховую компанию и не переплатить за страхование	107

Занятие	9	Как правильно заключить договор страхования и защитить свои права при наступлении страхового случая	123
Занятие	10	Как защитить свои права в суде, если они были нарушены.....	137
		Вместо заключения.....	155
		Основные сайты о страховании	156



занятие

ЧТО ТАКОЕ РИСКИ.
КАК МОЖЕТ ПОМОЧЬ
СТРАХОВАНИЕ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

6

ЧТО ТАКОЕ РИСКИ. КАК МОЖЕТ ПОМОЧЬ СТРАХОВАНИЕ

ЗАНЯТИЕ

1

Понятия, изучаемые на занятии:

Понятие рисков. Разнообразие рисков в жизни человека. Локальные, глобальные и катастрофические риски. Понятие случайности и вероятности. Управление рисками. Способы управления рисками. Знание роли страхования в управлении рисками.

Каждого человека в жизни подстерегает немало опасностей. При правильном поведении многих из них можно избежать, но бывают и такие редкие, что предугадать их просто невозможно.

Жизненная ситуация – 1

В феврале 2013 г. над городом Челябинском пролетел и в результате трения о воздух развалился на куски метеорит массой около 10 тонн. Разрушение метеорита сопровождалось взрывами, что привело к многочисленным разрушениям жилых и общественных зданий, включая школы (см. рис. на стр. 7),

и к причинению вреда людям (в больницы с травмами обратились около ста человек).¹ Город и его жители понесли большие потери, для возмещения которых понадобились средства из регионального и федерального бюджетов.

Риск убытков от падения метеорита очень мал. Падение метеорита на крупный город случилось впервые за период письменной истории человечества, и его никто не смог предвидеть, хотя небольшие метеориты падают на Землю довольно часто и даже попадают в людей. Так, в 1954 г. в США (штат Алабама) спящую женщину ранил небольшой обломок железного метеорита². Но даже очень редкие риски могут причинить огромные убытки, поэтому так важно знать о рисках и способах защиты от их последствий.



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

Случайные опасности (риски) присущи частной и общественной жизни человека на протяжении всей истории человечества. Риск неизменно сопровождает любую деятельность. Риск является фундаментальным проявлением неопределенности и случайности окружающей нас действительности и неполноты наших представлений о ней.

¹ URL:<http://spacegid.com/padenie-meteorita-v-chelyabinske.html>

² URL:<http://w-o-s.ru/fact/5833>

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

8

!

Понятие «риск» через французское слово *risque* («опасность»), происходящее от итальянского *risicare* («рисковать», «лабиринт между скал»), восходит к греческому слову *ridsikon* (или *rizikon*) – «утес», «скала» и исторически связано с плаванием древнегреческих моряков, не имеющих компаса, вдоль скалистых берегов Средиземного и Черного морей.

Мы постоянно подвергаемся различным рискам – заболеваниям, утраты доходов, потери имущества, смерти. Последствия таких отдельных (локальных) рисков 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. Отдельную группу рисков представляют финансовые риски, связанные с предпринимательской деятельностью. О них можно узнать из пособия «Комплект электронных учебно-методических материалов (ЭУММ) по финансовой грамотности “Финансовые риски” для учащихся 10-11 классов и среднего профессионального обучения», опубликованного в «Электронном учебнике по финансовой грамотности».

В дополнение к локальным рискам на людей воздействуют глобальные и катастрофические риски. К глобальным относят риски, действующие на огромных территориях и на проживающих там людей в течение длительного времени, например, риски, связанные с изменением климата. В результате изменяются условия жизни миллионов людей, обычно в худшую сторону. Еще 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.

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 свое право на жилье 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!

По оценкам ООН, за последние 45 лет от природных катастроф погибло более 3,5 млн человек, экономический ущерб составил 2,8 трлн долл. США. Наибольший ущерб причинен странам Азиатско-Тихоокеанского региона.¹ Согласно данным страховой компании Swiss Re, в 2016 году произошло 327 стихийных бедствий, из которых 191 были природными катастрофами и 136 – техногенными. Общие экономические потери составили 175 млрд долл. США, из которых только 54 млрд были застрахованы.²

¹ URL:<http://www.vestifinance.ru/articles/56610>

² URL: <http://forinsurer.com/news/17/05/10/35178>

По мере развития цивилизации количество и разнообразие рисков возрастают. Вследствие этого растут потребность в совершенствовании защиты от рисков и необходимости воздействия на риски для их устранения или снижения последствий, то есть – в управлении рисками.

Из практики известны несколько способов управления рисками (см. табл. 1). Ни один из этих способов не обеспечивает полного устранения риска. Некоторая часть риска остается 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, ее места и структуры	Роботизация опасных производств для уклонения от рисков гибели и травмы персонала. Вынесение веб-сервера за пределы локальной сети для уклонения от риска сбоя операционных систем
2. Предупреждение и уменьшение риска	Предупредительные и защитные мероприятия	Установка пожарной сигнализации для снижения риска убытков от пожара. Применение дублирующих систем для снижения риска убытков от остановки производства
3. Изменение природы риска, включая его распределение	Целенаправленное воздействие на объект воздействия и факторы риска; заключение специального договора (страхование)	Распределение объектов в пространстве для исключения риска кумуляции убытков. Личное страхование от рисков потери своего и семейного дохода при утрате трудоспособности, здоровья, смерти

Окончание таблицы 1

Способ	Инструмент	Пример
4. Передача риска	Заключение специальных договоров внешнего управления, аутсорсинга ¹ и страхования	Внешнее управление банком при угрозе увеличения риска банкротства. Наем вневедомственной охраны для снижения риска хищений. Имущественное страхование от рисков утраты имущества и случайных, непланируемых расходов
5. Принятие и удержание риска	Прогноз рисков и подготовка к ним объекта, на который риск может оказать негативное действие	Усиление устойчивости к риску разрушения от стихийных бедствий (сейсмоустойчивость зданий, постройка дамб и т. п.)

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, хотя и имеющим ограничения – страховой риск должен быть исчисляемым, иначе невозможно определить цену страховой услуги. Поэтому в дальнейшем мы будем рассматривать только случайные и наблюдаемые риски с негативными последствиями, которые можно количественно оценить с помощью специальных математических методов.

В течение жизни восприимчивость человека к рискам меняется, и вслед за этим меняется потребность в страховой защите. Внимательно рассмотрите рисунок «Изменение основных рисков и потребностей в страховой защите от них на жизненном пути человека» на стр. 12.

¹ Аутсорсинг – передача части своей деятельности или функций другому лицу.

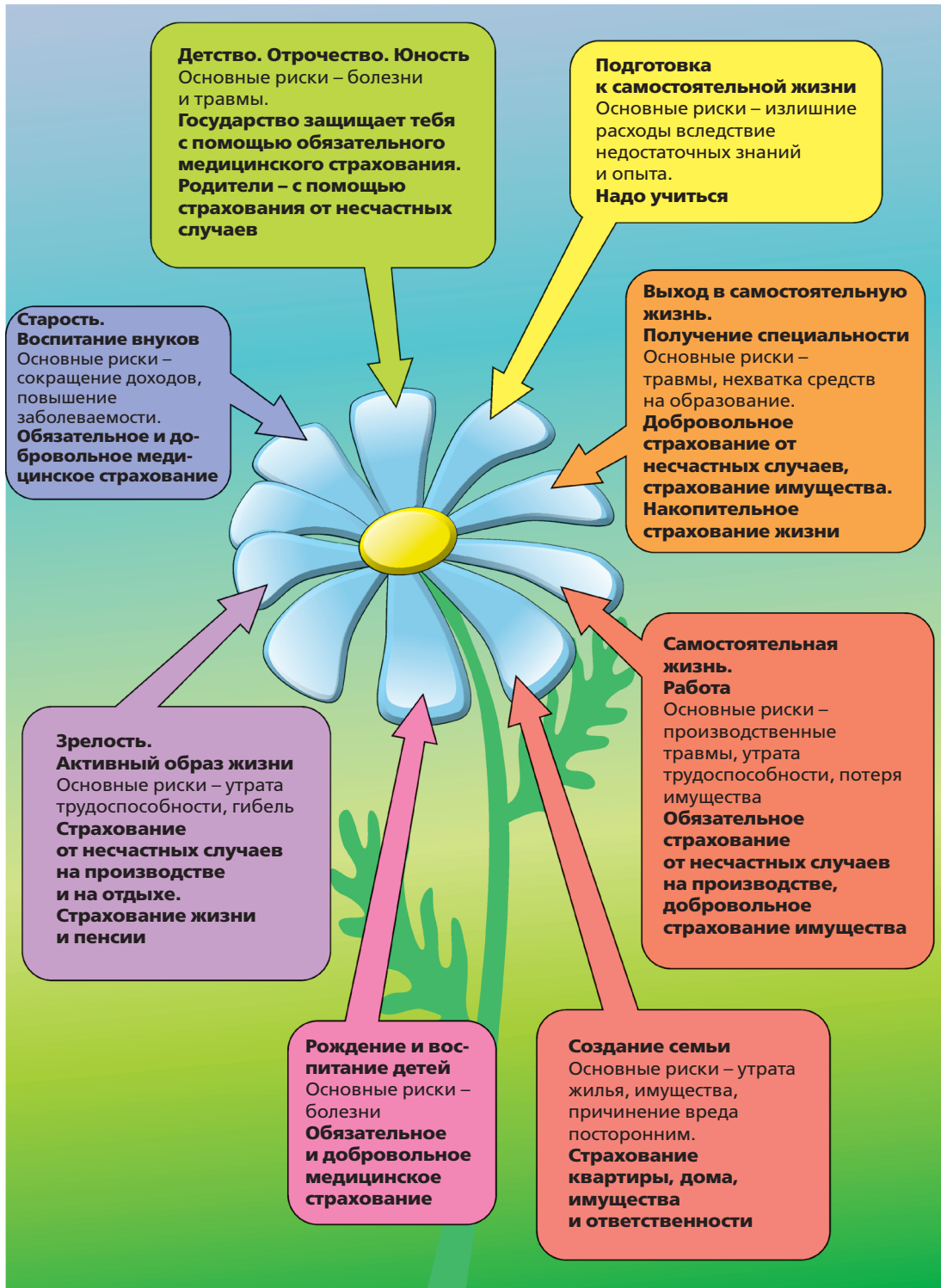


Рисунок. Изменение основных рисков и потребностей в страховой защите от них на жизненном пути человека

Вы видите, 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. Использование имущества, например, автомобиля, связано с риском причинения вреда окружающим и непредвиденных расходов на возмещение причиненного вреда. В старости возрастают риски заболеваний и серьезных травм.

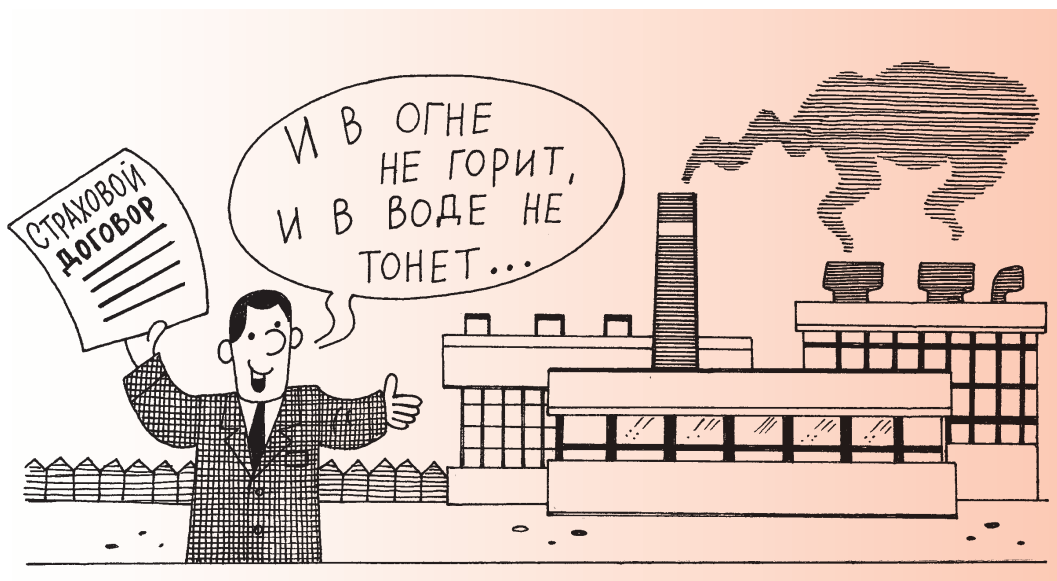
ВАЖНО!

Необходимо понимать, что страхование не сохраняет само имущество или здоровье человека. Они продолжают подвергаться риску. Но если риск непосредственно подействует на них и произойдет страховой случай, то страхование возместит человеку его материальные и финансовые потери, поможет восстановить здоровье и утраченное или поврежденное имущество.

Страхование – это договорные отношения по защите материальных интересов физических и юридических лиц, называемых все вместе страхователями, от случайных негативных последствий рисков, которые указаны в этих отношениях, за счет денежных фондов, формируемых специальными организациями – страховщиками из уплаченных страхователями страховых премий (страховых взносов), а также за счет средств страховщиков.

В этом определении введены новые понятия, которые будут встречаться и далее.





Материальные интересы – интересы в сохранении жизни, здоровья, имущества, доходов, которые можно оценить деньгами.

Страхователь – дееспособное¹ физическое лицо или юридическое лицо, заключившее добровольно или в силу закона договор страхования для себя или связанных с ним лиц (родственников или работников). Такие лица называются **застрахованными лицами**.

Случайные негативные последствия рисков – случайные события, приводящие к убыткам (**страховые случаи**), от которых осуществляется страхование. Страховые случаи (или вызывающие их риски) должны быть указаны в договоре страхования между страхователем и страховщиком.

Страховщик – юридическое лицо, имеющее государственную лицензию на страхование и формирующее денежный фонд для выплат страхователям и застрахованным по наступившим у них страховым случаям.

¹ Дееспособность – способность лица своими действиями приобретать и осуществлять права и обязанности. Согласно ст. 60 Конституции Российской Федерации, в полном объеме дееспособность возникает у лица по достижении им совершеннолетия.

Страховая премия – плата (цена) за страхование. При уплате в рассрочку – страховой взнос.

Для управления риском его необходимо выявить (идентифицировать) и оценить. Порядок (**алгоритм**) оценки часто встречающихся (массовых) рисков включает:

1. Выявление и определение (идентификация) рисков.

2. Количественная оценка риска с помощью теории вероятности и математической статистики, которые вы изучали на уроках математики. Риск как неблагоприятное случайное событие оценивается вероятностью наступления и тяжестью последствий – средним значением (*математическим ожиданием*) убытков и разбросом (*дисперсией*) фактических значений убытка относительно его среднего значения.

3. Анализ результатов оценки и подготовка предложений по выбору способа управления риском.

Из уроков математики вы должны знать, что **вероятность** случайного события есть частное от деления числа произошедших случаев, например, страховых случаев, к общему числу событий, в которых эти случаи могли произойти, например, к числу договоров страхования. Математическое ожидание определяется как среднее арифметическое всех убытков. Для определения дисперсии есть специальные методы обработки статистики убытков, то есть множества значений реальных убытков от изучаемого риска за прошедшее время.

Для идентификации рисков и опасностей принципиально важен уровень приемлемого риска. **Приемлемый (допустимый) риск** – оправданный с точки зрения возможных экономических, социальных и экологических последствий риск, с которым общество в целом готово мириться ради получения определенных выгод.

Пороговый критерий, при котором большинство людей ощущают себя в полной безопасности, например, вблизи опасного производственного объекта, составляет 10^{-6} (один случай аварий, катастроф и т. п. на миллион событий). Такая пороговая величина используется в ряде стран (Нидерланды, Великобритания, США) при проектировании промышленных предприятий.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Значительная часть людей ощущают беспокойство и тревогу при пороговой вероятности 10^{-5} (один несчастный случай на сто тысяч событий). Для опасных производств, например, для атомных электростанций, значение пороговой вероятности уменьшают до 10^{-8} (одна стомиллионная).

Рассмотрение ситуации–1

Сравнительно небольшая часть жилья в Челябинске была застрахована, хотя и не все договоры страхования предусматривали риск повреждений в результате падения различных предметов, включая метеориты. Предугадать попадание метеорита сегодня невозможно, но получить страховую защиту от такого риска вполне по силам. Большинство страховых компаний предусматривают в своих договорах случаи падения на застрахованное имущество (дом, автомобиль) различных предметов. Некоторые страховщики, правда, уточняют: «застраховано от падения летательных аппаратов» и не считают падение других предметов страховым случаем. Поэтому надо внимательно прочитать условия договора страхования.

Количественная оценка приемлемого риска основана на личном восприятии риска, которому подвергаются жизнь отдельного человека при авариях и стихийных бедствиях и его финансовое положение. 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. И в этих случаях им сможет помочь обязательное социальное страхование.

Но не все подвержены риску в равной степени. Есть счастливики.

Это интересно

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

В январе 1962 г. Селак путешествовал на поезде из Сараево в Дубровник. Неожиданно поезд сошел 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 перелете из Загреба в Риек, у самолета 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 еще 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 десятилетий.¹

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, вы один из них, но лучше этого

¹ URL: https://www.1tv.ru/news/2013/03/07/70302-samy_schastlivyy_chelovek_na_svete_zhivet_v_horvatii

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

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.

Страхование поможет вам 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 своем или семейном бюджете.

Если что-то осталось непонятным или возникли вопросы – прочтите учебник до конца, обращайтесь к учителю или зайдите на указанные в конце книги сайты.

Вопросы для самопроверки и задания

Вопросы

1. Каковы причины рисков?
2. Как можно классифицировать риски?
3. Какие способы управления рисками ты знаешь?

Темы исследования

1. Расспросите родителей (опекуна), как менялись риски в течение их жизни, и опишите эти изменения.
2. Опишите потенциально опасные ситуации, с которыми вы столкнулись на последних каникулах, выделите и дайте оценку степени опасности действующим в этих ситуациях рискам для себя и своих родителей.
3. Опишите типовые ситуации, с которыми сталкивается ваша семья, выявите ситуации с возможными неблагоприятными последствиями (рисками) и дайте оценку этим рискам.

Темы проектов

1. Разработайте программу своей защиты от возможных рисков на следующие каникулы.
2. Разработайте программу защиты от возможных рисков для своей семьи до конца года.
3. Представьте, что ваш знакомый работает заведующим оптовым складом бытовой техники и отвечает за сохранность товара на складе. Каким рискам подвергаются эти товары и что вы можете посоветовать знакомому для защиты от этих рисков?

Темы мини-сочинений

1. Подробно опишите, в чем заключаются особенности страхования как способа управления рисками.
2. Прочтите информацию о Ф. Селаке на с. 17 учебника и опишите свое мнение о его везучести. При необходимости найдите дополнительные материалы о нем в Интернете.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

20

3. Опишите, каким рискам подвергались актеры и их прототипы в кинофильме «Салют-7».

Темы дискуссий

1. Обсудите, какие риски будут главными в вашей будущей самостоятельной жизни.

2. Обсудите, какие способы защиты можно применить для защиты от этих рисков.

3. Сможет ли страхование защитить вас от этих будущих рисков?



занятие

КАК ПОЯВИЛОСЬ СТРАХОВАНИЕ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

КАК ПОЯВИЛОСЬ СТРАХОВАНИЕ

ЗАНЯТИЕ

2

Понятия, изучаемые на занятии:

Понятие страхования. Знание истории возникновения и развития страхования. Особенности страхования в разных странах. Примеры, иллюстрирующие интересные случаи страхования в разных странах в разные исторические периоды. Страховая грамотность как элемент финансовой грамотности.

Жизненная ситуация – 2

Многие люди, возможно, и ваши родители или старшие друзья, когда впервые сталкиваются со страхованием, обычно после покупки автомобиля при страховании своей ответственности, воспринимают страхование негативно, как новый налог на автовладельцев, не приносящий никакой пользы. Такое негативное восприятие страхования может остаться у человека надолго, перейти к его близким, например, к вам, и будет мешать правильно пользоваться этой полезной

финансовой услугой. Без страхования в критической ситуации вы можете потерять имущество или деньги.

Но при внимательном изучении истории вы убедитесь, что уже давно активные люди, более других подвергающиеся рискам, придумали способ коллективной защиты от рисков – страхование, и научились успешно пользоваться им.

Надеюсь, что, изучив этот параграф, вы сможете правильно ответить на вопрос, есть ли польза от страхования.

Слово «страхование» произошло от старинного выражения «действовать на свой страх и риск», то есть на собственную ответственность. Различные опасности подстерегали человека всегда, и страх перед ними был вполне естественным. Кто умел предусмотреть и оценить опасности, найти способ избежать их, преодолеть свой страх, тот добивался успеха. Разделение опасности («страха») с товарищами, передача страха более сильному и умелому и получила название «застраховаться». В одном из первых российских полисов по страхованию от огня так и записано: «Страховое общество берет на свой страх...».

Некоммерческий тип страховой защиты охватывает всю первоначальную историю человеческого общества – с древнейших времен его первобытного состояния до настоящего времени. Осознавая неминуемость стихийных бедствий и катастроф, люди создавали общинные запасы пищи, воды, семян и т. п. Убедившись в эффективности коллективной защиты от нападения врагов, люди стали прибегать и к коллективным формам натурального страхования в форме общих запасов продовольствия и т. п. Еще кочевники Древнего Востока, занимавшиеся скотоводством и караванной торговлей, в случае падежа животных совместно возмещали убытки членов своего племени. В Древнем Израиле существовал закон, разрешавший погонщикам ослов «вступать друг с другом в такое соглашение, что если кем-либо из членов

товарищества будет потерян осёл вследствие грабежа или нападения диких зверей, то взамен пропавшего животного должно быть доставлено другое»¹.

Зарождение христианства дало новый импульс развитию идеи взаимности в целях социальной поддержки неимущих. Большинство раннехристианских общин представляли собой примитивные общества взаимопомощи на страховых принципах. По мере превращения христианства в государственную религию формы взаимной поддержки сохранились в измененном виде в некоторых монашеских орденах и монастырях. Затем взаимное страхование распространилось в торговых гильдиях и ремесленных цехах как соглашение о взаимной помощи при несчастных случаях.

В Средние века некоммерческий тип страхования существовал и на Руси. Историки полагают, что уже в «Русской правде», памятнике права XI в., были зафиксированы основы взаимного страхования. Например, община (племя) обязана была уплатить возмещение, если на ее территории происходило убийство, а убийца не был пойман: за княжеского дружинника – 80 гривен (гривна – слиток серебра весом примерно 200–230 г), за простого человека – 40 гривен. Если убийство совершено не умышленно, а в ссоре или на пиру при людях, то убийца выплачивал денежный штраф (виру) с помощью членов общины. Если кто-то отказывался от участия в подушной уплате денежного штрафа, тому община не помогала и он, в случае вины, платил за себя полностью сам.

Дальнейшему развитию страхования в России способствовали пожары. Сначала погорельцы получали помощь из государственной казны. Первый такой случай связан с именем царя Фёдора Иоанновича. После крупного пожара в 1591 г. по его распоряжению было роздано «на дворовое строение взаем из государственной казны 5 тыс. рублей». В 1784 г., после очередного «попыхания», Москва была поделена на 20 частей, в каждой из которых действовала своя пожарная команда. Тем не менее количество

¹ Акимов В. В., Борзых В. Н. Взаимное страхование: мировой и российский опыт. Сайт «Автоспас». URL: <http://autospas.ru/portal/books/4.htm>

пожаров по-прежнему было большим, и они причиняли значительные убытки. Поэтому в 1786 г. при Государственном заемном банке в обеих столицах Российской империи была учреждена Страховая экспедиция, что и положило начало страховому делу в России.¹

Это интересно

Первыми в организации коммерческого морского страхования стали итальянские купцы и банкиры, которые в XII–XV вв. вели активную морскую торговлю со странами Ближнего Востока. К началу XIV в. относят первые упоминания о специальных гарантийных письмах, в которых купцы, продавшие банку (фактически эти банкиры выступали как страховщики) свой товар перед отправкой его в другой город даже на своем корабле, обязывались выкупить товар обратно в случае его благополучной доставки, но за более высокую цену. Разница в цене и была платой за риск, получившей название «премия» от латинского *premiūm*. Замена в страховании ссудных операций гарантийными письмами о выкупе была вызвана запретом церкви на ростовщичество.

В XIV в. сложная нотариальная форма морского займа была заменена денежным полисом, который страховщик выдавал судовладельцу в подтверждение заключенного договора. Один из первых полисов был выдан в Генуе в октябре 1347 г. на корабль «Санта-Клара», отправляющийся из Генуи на Майорку. Быстрота распространения морского страхования характеризуется тем, что в 1393 г. в Италии только у одного нотариуса в течение недели было заключено 80 страховых сделок. В 1468 г. появляется Венецианский кодекс морского страхования.²

¹ Архипов А. П. Азбука страхования. Учебное пособие для 10–11 классов общеобразовательных учреждений. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2006.

² Архипов А. П., Гомелля В. Б. Основы страхового дела. Учебное пособие для высших учебных заведений. М.: Маркет ДС, 2002.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

26

В конце XVI века центр морского коммерческого страхования перемещается в Англию. В 1559 г. сэр Н. Бэкон на заседании английского парламента сказал: «Пусть каждый умный купец, который отправляется в путешествие, полное опасностей, расстанется с частью денег, дабы иметь другую часть сохранной». В 1601 г. при английском парламенте была создана комиссия для разрешения спорных вопросов морского страхования.

На первом этапе коммерческое страхование было единоличным предпринимательством. В XVII–XVIII веках начинается переход от мануфактурной стадии промышленного производства к фабричной. Следствием этого стало объединение единоличных страховщиков в ассоциации. Одной из первых стала ассоциация Lloyd's (ассоциация Ллойда), возникшая в лондонской кофейне некоего Эдварда Ллойда, где собирались судовладельцы и страховщики (первое упоминание – 1668 г.). Ассоциация Lloyd's впоследствии приобрела мировую известность и стала символом страхования.

Другой формой объединения страховщиков стали акционерные общества. Общества взаимного страхования укрупнились.

Если причинами развития морского страхования оставались риски стихии, пиратства и т. д., то развитие городов вызвало потребности в других видах имущественного страхования. В 1666 г. произошел Большой Лондонский пожар, погубивший почти 70 тысяч человек. Реакцией на него стало возникновение в Европе так называемого огневого страхования. В Англии появились многочисленные акционерные страховые общества от огня. В Германии это страхование пошло иным путем – введением *публичного* (единообразного и практически обязательного) страхования от огня. Первым таким предприятием стала Генеральная огневая касса в Гамбурге (1677 г.). В 1701 г. в Берлине создается специальный Устав огневого страхования. Первое акционерное страховое общество от огня в Германии появилось в Берлине (1812 г.).

Основы коммерческого страхования жизни сложились на 100 лет позже морского и огневого. Первым обществом страхования жизни на основе математических (актуарных) расчетов стало английское взаимное страховое общество «Эквитебл».

Созданное в 1762 г., оно использовало в страховании жизни специальный способ расчетов продолжительности жизни – таблицы смертности. Его экономическая эффективность оказалась столь высокой, что к 1830 г. в Англии функционировало уже 35 крупных обществ страхования жизни и десятки мелких.¹



Это интересно

Считается, что первые сводные математические таблицы продолжительности жизни (страховщики называют их также таблицами смертности) для расчета цены страхования составил английский астроном Эдмунд Галлей (1656–1742). Отметим, что начиная с 1859 г. таблицы смертности в Англии рассчитывались с помощью компьютеров. Первые компьютеры были механическими – автоматические многоразрядные разностные машины. Одним из первых программистов механических компьютеров была Ада Байрон, дочь известного поэта лорда Байрона и известная в свое время любительница игры в карты.²

¹ Архипов А. П., Гомелля В. Б. Основы страхового дела. Учебное пособие для высших учебных заведений. М.: Маркет ДС, 2002.

² Гибсон У., Стерлинг Б. Машина различий: Роман / пер. с англ. М. Пчелнцева. Екатеринбург: У-Фактория, 2002.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

28

Примерно в середине XVIII в. возникает потребность имущественного страхования в сельском хозяйстве от градобития растений и падежа скота. Спрос на эти виды страхования стимулировался значительными потерями от градобития растений и падежа скота (например, в 1740–1750 гг. в Европе пало более 3 млн голов рогатого скота).

В XIX веке в связи с бурным развитием промышленности и возникновением значительного числа наемных работников (рабочего класса) социальный риск стал неотъемлемой чертой общества. По мере развития экономики и общественных отношений развивалось и понятие социальных рисков. В конечном итоге власти осознали, что выделение части общественного и личного дохода на ликвидацию бедности и поддержку людей, утративших способность и возможность зарабатывать на жизнь своим трудом, обходится дешевле, нежели революционные изменения общественного строя. В результате к концу XIX века в развитых экономических странах, включая Россию, сложилась и в XX веке распространилась на большинство стран система социального страхования, включающая защиту большей части или всего населения от социальных рисков утраты трудоспособности вследствие болезней, травм, старения. В немалой степени этому способствовали Вторая мировая война, приведшая к объединению экономик европейских стран, и технический прогресс.

Это интересно

В декабре 2012 г. Европарламент запретил страховщикам учитывать пол страхователя при расчете страхового тарифа. До этого тариф в автостраховании для женщин был немного ниже, чем для мужчин, потому что в Европе женщины ездят аккуратнее. В России некоторые страховщики учитывают пол страхователя в автостраховании.

В России, как и во многих зарубежных странах, основные социальные риски (заболеваний и утраты трудоспособности)

населения страхует государство за счет обязательных страховых взносов, уплачиваемых в Федеральную налоговую службу и Фонд социального страхования (по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний). Эти взносы платят все предприятия с наемными работниками и самозанятые граждане (адвокаты, нотариусы и т. п.). 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?

Это интересно

Один из самых дорогих страховых полисов в мире – у американского режиссера Стивена Спилберга, его жизнь застрахована на \$1,2 млрд.

Ноги знаменитой в недавнем прошлом топ-модели Клаудии Шиффер были застрахованы на \$5 млн, а позже американская певица и актриса Дженнифер Лопес на \$300 млн застраховала свои ягодицы.

Российская певица Земфира застраховала свои пальцы на \$170 тыс.

Первым клиентом, открывшим моду на «экзотическое страхование», стал комик немого кино Бен Терпин. Еще в начале 20-х годов минувшего века он застраховал свои глаза на \$20 тыс.¹

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

¹ Сайт «Бугага». URL: <http://www.bugaga.ru/celebrities/1146754393-top-25-samy-e-nelepye-chasti-tela-astrahovannye-znamenitostyami.html>

1

2

3

4

5

6

7

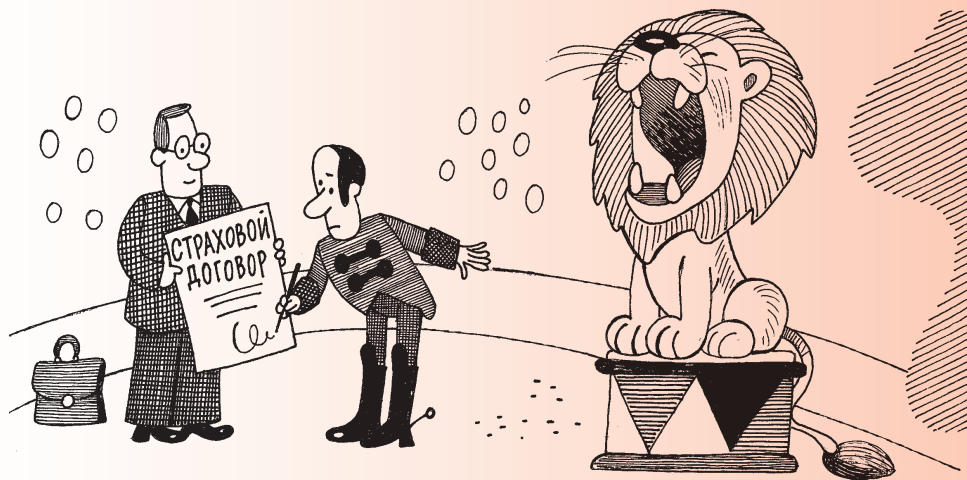
8

9

10

30

условия страхования. Эти умения обеспечивает страховая грамотность как элемент финансовой грамотности. Выходя в самостоятельную жизнь, вчерашний школьник сталкивается с необходимостью принятия самостоятельных решений, многие из которых связаны с финансами, и несения ответственности за результаты этих решений. Незнание финансовых рисков, неумение заранее просчитать и спланировать финансовые последствия своих поступков могут привести к потерям имущества и непредвиденным расходам.



Это интересно

Что бы еще застраховать?

В начале прошлого века один молодой британский морской офицер переплыл в ванне пролив Ла-Манш, 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 ванны выниматься не будет.¹

¹ Архипов А. П. Страхование. Твой правильный выбор. Учебное пособие для 8–9 классов общеобразовательных учреждений. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2006.

Постепенно сложились национальные и международные рынки страхования в условиях жесткой конкуренции. В начале XXI в. новый импульс международному развитию страхования придает постепенное открытие для иностранных страховщиков национальных рынков Китая, Индии и России. Повышение благосостояния населения Индии делает ее страховой рынок все более привлекательным. Борьба за эти рынки будет во многом определять развитие страхования в ближайшие десятилетия.

Возникший в результате развития страхования мировой страховой рынок представляет собой совокупность общественных отношений в области страхования, связанных с производством, распределением, продажей и потреблением страховых услуг. Сегодня на этом рынке идет процесс стирания законодательных и экономических барьеров между национальными страховыми хозяйствами, происходящий под влиянием изменений в мировой экономике, и имеет в качестве конечной цели формирование единого правового пространства для продажи страховых услуг. Этот процесс называется **глобализацией рынка**.

Характерной особенностью большинства национальных рынков является высокая доля накопительного страхования жизни в общем объеме премий.

Объемы страховой премии и динамика их изменений на основных национальных и международных рынках показаны в табл. 2.

Таблица 2

СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, \$ МЛРД, В СТРАНАХ МИРА, 2017 Г.

Страны и рынки	Премии по страхованию жизни		Премии по иным видам страхования		Премии всего	
	млрд \$	темп, %	млрд \$	темп, %	млрд \$	темп, %
Развитые страховые рынки	2 059	- 2,7	1 760	1,9	3 820	- 0,6
США	547	- 4,0	830	2,6	1 377	- 0,1
Япония	307	- 6,1	115	0	422	- 4,5

Продолжение таблицы 2

Страны и рынки	Премии по страхованию жизни		Премии по иным видам страхования		Премии всего	
	млрд \$	темп, %	млрд \$	темп, %	млрд \$	темп, %
Великобритания	190	- 0,7	93	0,6	283	- 0,3
Франция	154	- 2,7	88	1,1	242	- 1,3
Германия	97	- 1,8	126	1,3	223	- 0,1
Южная Корея	103	- 6,5	78	2,3	181	- 2,9
Италия	114	- 7,5	42	- 0,6	156	- 5,7
Развивающиеся страховые рынки	598	13,8	474	6,1	1 072	10,3
Латинская Америка и страны Карибского бассейна	78	1,1	90	- 0,9	168	0,1
Бразилия	47	1,2	36	1,6	83	1,4
Мексика	12	1,0	13	0,9	25	1,0
Центральная и Восточная Европа	19	12,2	44	3,3	63	5,8
Россия	6	48,2	16	- 5,4	22	4,4*
Развивающиеся страны Азии	448	17,7	272	10,1	720	14,7
Китай	318	21,1	224	10,2	541	16,4
Индия	73	8,0	25	16,7	98	10,1
Средний Восток и Центральная Азия	15	7,0	45	4,1	60	5,0

Окончание таблицы 2

Страны и рынки	Премии по страхованию жизни		Премии по иным видам страхования		Премии всего	
	млрд \$	темп, %	млрд \$	темп, %	млрд \$	темп, %
Объединенные Арабские Эмираты	3	3,3	10	13,6	14	11,0
Африка	46	0,3	22	1,0	67	0,5
Южная Африка (ЮАР)	38	- 0,3	10	1,3	48	0,1
Всего в мире	2 637	0,5	2 234	2,8	4 892	0,1

* с учетом курса рубля по отношению к доллару США на 01.07.2018

Различия в объемах страховой премии по странам объясняются уровнем развития экономики, численностью и доходами населения и его отношением к страхованию как способу защиты. В России население больше полагается на государственную поддержку и собственные накопления, не доверяя пока в полной мере страховщикам. Поэтому лидерство на международном страховом рынке по общему объему премии сохраняют США, богатейшая страна мира, с долей 28,1% в 2017 г. За ними следуют Китай (11,1%), Япония (8,6%), Великобритания (5,8%) и Франция (4,9%). Китай в 2016 г. по объему страховой премии обогнал Японию и стал вторым в мире рынком страхования под влиянием увеличивающегося спроса со стороны постоянно растущего среднего класса. По данным компании Alibaba, в Китае к настоящему времени насчитывается 330 млн застрахованных лиц.¹

Доля России – 0,45 % мирового рынка страхования, но российский рынок имеет значительные возможности для своего развития, поскольку многие риски еще не застрахованы.

Крупнейшим мировым страховщиком по уровню капитализации (в данном случае – рыночной стоимости акций) является

¹ Сайт ТАСС [электронный ресурс]. URL: <http://tass.ru/ekonomika/3550428>

американская транснациональная корпорация Berkshire Hathaway, включающая дочерние компании GEICO (страховая компания государственных служащих), и перестраховочные компании Berkshire Hathaway Reinsurance Group и General Re с суммарной капитализацией \$ 453,2 млрд. Президентом и главным исполнительным директором корпорации является Уоррен Баффет. Berkshire Hathaway показывает ежегодный рост стоимости акций на 19 % последние 48 лет¹. Крупнейшим страховщиком по объему премии стала китайская компания Ping An Insurance Group с объемом страховой премии за 2017 г. \$98,7 млрд и капитализацией \$186,7 млрд.²

Рассмотрение ситуации–2

Страхование – очень древний и до сих пор успешно работающий универсальный финансовый способ защиты от многих рисков, особенно для семей и мелких предпринимателей. Крупные предприятия могут использовать другие способы, например, выпуск специальных облигаций для фондового рынка.

Экономический рост и возрастающее потребление страховых услуг населением будут способствовать увеличению доли развивающихся стран в совокупном объеме премий в ближайшие 10 лет. Стареющее население увеличит спрос на страхование жизни и пенсий на развивающихся рынках, в то время как рисковое страхование будет расти в связи с ростом городов (урбанизация общества) и растущей экономической обеспеченности населения.

¹ Сайт Allinsurance.

URL: <https://allinsurance.kz/articles/market/6707-globalnye-strakhovye-premii-prodolzhili-rost-v-2017-godu-pri-yavnom-liderctve-razvivayushchikhsya-rynkov> (финансовые итоги за рубежом подводятся спустя 2–3 года).

² Топ-10 страховых компаний мира [Электронный ресурс]. URL: <http://total-rating.ru/371-top10-strahovyh-kompaniy-mira.html>

Вопросы для самопроверки и задания

Вопросы

1. Когда возникло страхование?
2. Были ли первые страховые отношения коммерческими?
3. Какая отрасль страхования (личное или имущественное) возникла раньше?

Темы исследований

1. Проведите исторический анализ развития страхования в США. Дополнительные материалы можно найти в Интернете – см., например, сайт «Революция на Форексе».

URL: <http://www.profi-forex.org/wiki/strahovaja-sistema-ssha.html>

2. Объясните, почему в развивающихся странах (табл. 2) объемы страховых премий растут быстрее, чем в экономически развитых странах.

3. Исследуйте, как влияет процесс глобализации экономики на развитие страхования.

Темы проектов

1. Соберите коллекцию страховых курьезов. Дополнительные материалы можно найти в Интернете – см., например, сайт Gold Team.

URL: <http://goldteam.su/forum/index.php?/topic/161151-kuryozy-iz-zhizni-ot-strakhovschikov/#entry297680>

2. Сформулируйте условия для дальнейшего развития страхования в России.

3. Соберите исторические примеры, как страхование защищает от рисков.

4. Найдите общие и отличительные черты в некоммерческом (взаимном) и коммерческом страховании.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

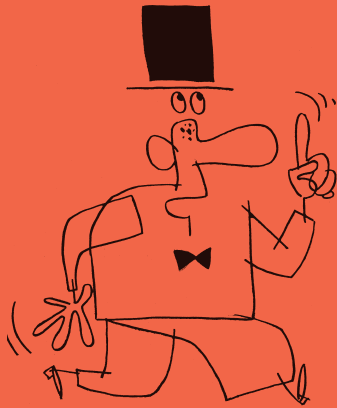
10

Темы мини-сочинений

1. Сформулируйте и опишите цели страхования.
2. Выскажите свои предположения о причинах бурного развития страхования в современном Китае.
3. Опишите историю развития страхования в России. Дополнительные материалы можно найти в Интернете – см., например, сайт «Страховое право». URL: <http://isfic.info/enhur/shahov02.htm>

Темы дискуссий

1. Какая сфера финансовых услуг – кредиты или страхование – возникла раньше?
2. Что стало стимулом развития страхования в России?



занятие

КАК УСТРОЕНО
СОВРЕМЕННОЕ
СТРАХОВАНИЕ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

КАК УСТРОЕНО СОВРЕМЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

ЗАНЯТИЕ

3

Понятия, изучаемые на занятии:

Страховая компания (Страховщик). Страхователь. Застрахованный. Механизм страхования. Резервные фонды страховых компаний. Страховой случай. Страховое возмещение. Выгодоприобретатель. Страховая выплата. Страховой агент. Страховой брокер. Актуарий. Андеррайтер. Знание особенностей страхового рынка России. Знание того, как правильно выбрать условия страхования.

Жизненная ситуация — 3

Многие люди до сих пор считают, что если в течение срока страхования не произошли страховые случаи, то страховая компания должна вернуть им деньги. Они не знают, как страховщик расходует полученные от страхователей деньги. В результате этого возникают споры и судебные иски и падает

доверие к страховщикам и к страхованию как способу защиты от рисков.

Но если вы знаете, как устроено страхование, то сможете ответить на вопрос, как страховщик расходует полученные от страхователей деньги, и эти знания помогут вам правильно (и с выгодой для себя) выбрать страховщика и условия страховой защиты.

Давайте и мы разберемся, как расходует деньги страховщик. Страхование обеспечивает управление рисками за счет перераспределения денежных платежей от всех подверженных им лиц 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 (общество или социум) или их часть, определенная 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, причем в защите надежной и эффективной. Тогда основная цель страховой деятельности может быть определена как удовлетворение общественной потребности в надежной страховой защите от случайных опасностей.



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 страховой премии, получит полную стоимость дома, если случится несчастье и дом сгорит. Но страховой договор необходимо заключить до наступления страхового случая.



Напомню, что страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам, указанным в договоре страхования или законе.

Это интересно

Л. Силверстайн, владелец Всемирного торгового центра в Нью-Йорке, разрушенного 11 сентября 2001 г. в результате терактов, получил страховую выплату за разрушенные башни в двойном размере (\$ 5 млрд), поскольку сумел доказать в судебном споре со страховщиками, что был не один, а два страховых случая.¹

Рассмотрение ситуации–3

Как мы заметили ранее, многие 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 от страховых случаев. А страхователь, с которым ничего не случилось, получил спокойствие и уверенность, что и ему возместят убытки, если страховой случай все же произойдет.

Отношения между страхователями и страховщиками возникают на страховом рынке. Страховой рынок представляет собой сложную систему, состоящую из различных участников, обеспечивающих взаимодействие между страховщиком и страхователем. Страховой рынок основан на спросе общества на страховую защиту и ее предложении страховщиками. Государство регулирует страховой рынок с помощью законов и контроля за их исполнением. Регулятором страхового рынка является Банк России.

¹ Электронный портал «Страхование сегодня».
URL: <http://www.insur-info.ru/press/87890/>

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

42

Основные участники страхового рынка – страховщики (страховые организации любой организационно-правовой формы, допустимой законодательством, и общества взаимного страхования), страхователи, застрахованные лица (мы рассмотрели их в параграфе 1) и выгодоприобретатели. Выгодоприобретатели – юридические и физические лица, назначенные страхователем (застрахованным) для получения страховой выплаты.

С 2015 г. страховщики, созданные в форме акционерных обществ, меняют ее на публичные акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью пока преобладают среди страховщиков (около 70 %), а обществ взаимного страхования в 2017 г. насчитывалось не более 12 (данные Банка России).

Вспомним, что страховщики за специальную плату, называемую страховой премией, принимают риски от страхователей, образуют страховые фонды (резервы) из поступивших средств и производят из них **страховые выплаты** (страховое возмещение – при убытке имуществу и **страховое обеспечение** – при вреде личности) страхователям при наступлении у них страховых случаев.

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 (страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством) – Фонд социального страхования Российской Федерации. 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 определен более четко. Он включает только тех, кто подписал договор

страхования и оплатил его страховыми взносами (страховой премией). В коммерческом страховании страховой фонд управляется страховщиком.

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

Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «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.

Вопрос

Чем обеспечивается финансовая устойчивость страховщиков?

Ответ

Финансовая устойчивость государственных страховщиков в социальном страховании гарантируется государством. Для коммерческих страховщиков Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установил специальные условия финансовой устойчивости. Страхователям полезно знать эти условия, чтобы на практике правильно выбрать страховщика при необходимости страхования. Соблюдение этих условий представляет собой правильный алгоритм работы страховщика:

1. Назначение экономически обоснованной цены на страховую защиту.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

44

Для расчета такой цены страховщик должен оценить принимаемые на страхование риски (см. алгоритм оценки риска в параграфе 1) и назначить цену, соответствующую показателям уровня риска, то есть вероятности его наступления, тяжести последствий и разброса тяжести относительно ее средних значений. Чем выше эти показатели, тем опаснее риск и, соответственно, выше цена страховой защиты. Расчеты цены тем точнее, чем больше объем статистики наблюдений за риском (например, число 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.

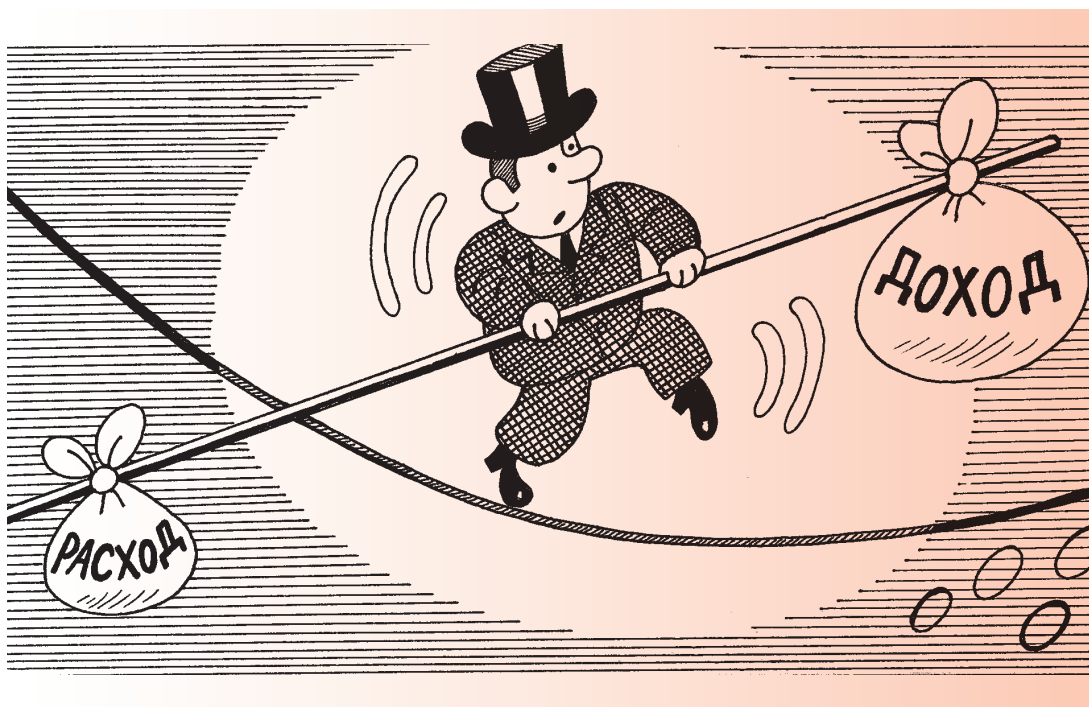
Некоторые страховщики в погоне за клиентами продают свои услуги по цене ниже расчетной. В результате собранных страховых взносов может не хватить на выплату по всем страховым случаям и часть страхователей не получают этих выплат.

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

3. Наличие собственных средств у страховщика (уставного капитала). Их минимальный размер с 2017 г. установлен в сумме не менее 120–480 млн р. в зависимости от продаваемых видов страхования.

4. Перестрахование (передача другим страховщикам) крупных рисков, превышающих собственные финансовые возможности страховщика.

В целом страховщик должен обеспечить некоторое превышение доходов над расходами и в течение срока действия договора сохранять полученные премии в страховых резервах для выполнения своих обязательств по договору страхования.



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, получать доход от инвестирования и производить из них страховые выплаты пострадавшим. Цель коммерческого страхования – получение прибыли за счет умелого управления средствами страхового фонда.

Если страховщик строго соблюдает эти требования, то он финансово устойчив. Его обещаниям заплатить при наступлении страхового случая можно верить. Соблюдение этих требований контролирует Банк России. При несоблюдении требований у страховщика отбирают лицензию на страхование.

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,

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

частично образование, здравоохранение, культура, социальное обеспечение. Налоговый кодекс Российской Федерации 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 Российской Федерации страховые выплаты физическим лицам отнесли к их доходам.

ВАЖНО!

Налогом на доходы облагается не вся страховая выплата, а только ее часть, превышающая рыночную стоимость утраченного имущества или восстановительного ремонта.

В страховом бизнесе участвуют **страховые агенты**, которые от имени страховщиков заключают договоры страхования, и **страховые брокеры**, которые выбирают лучшего страховщика для страхователя. Страховой брокер, как и страховщик, должен получить лицензию Банка России на право заниматься своей деятельностью. Возможно, что со страховыми агентами вы уже встречались. Они в начале лета обходят дачные участки для заключения договоров страхования. С брокерами вы сможете встретиться, когда начнете работать и вашему предприятию или вам потребуется страхование.

Это интересно

Уже в XIV веке в Италии страховые договоры с купцами стали заключаться через куртье – генерального агента. Вводятся дифференцированные цены на страхование в зависимости от вида товара, маршрута перевозки и условий страхования¹.

¹ URL: <http://automobile-insurance.ru/autostrahovanie/teoriya-strahovanie/istoriya-strahovaniya.html/>

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 еще осталась прибыль. Часто в страховании цена устанавливается в долях страховой суммы. Такая относительная цена называется **тарифом**. **Страховая сумма** – денежная сумма, которая установлена законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Расчеты страховых тарифов и страховых резервов 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 расчеты, которые необходимы, чтобы страховщик не разорился. Более подробно мы рассмотрим расчет цены страховой услуги на занятии 8.

Не менее важная роль в страховании отводится **андеррайтерам** – Underwriting в буквальном переводе с англ. – «подписание под» (в данном случае – под условиями страхования). Они оценивают предлагаемый на страхование риск и решают, принять или отклонить риск, и в случае принятия назначают страховой тариф и условия страхования соответственно индивидуальным особенностям объекта страхования и риска.

Роли агентов (продавцов), актуариев и андеррайтеров в страховом бизнесе можно иллюстрировать таким анекдотом.¹

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.

¹ URL: <https://beststrahovka.wordpress.com/>

Страхователи, страховые агенты или брокеры и страховщики вступают между собой в договорные и финансовые отношения. Эти отношения, как вы уже знаете, образуют страховой рынок. Российский страховой рынок, после его ликвидации в 1917–1918 гг. и установлении государственной монополии на страхование до конца 1980-х годов (действовали государственные страховщики Госстрах СССР и, с 1947 г., Ингосстрах для страхования внешнеторговых сделок), вновь сформировался в начале 1990-х гг. Поэтому российский рынок относительно молод и активно развивается (см. табл. 3, составленную по статистическим данным Банка России и федеральных законов об исполнении бюджетов ПФР, ФФОМС и ФСС).

Таблица 3

ОБЪЕМЫ ПОСТУПЛЕНИЙ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ И ВЫПЛАТ
В 2018 Г.

Вид страхования	Поступления (изменение к 2017 г.)	Выплаты (изменение к 2017 г.)
Обязательное социальное страхование		
Обязательное пенсионное страхование (ОПС)	8 269,6 (+0,01%), в т. ч. 4948,4 (+10,4%) – страховые взносы	8 428,7 (+1,3%), в т. ч. 7 200 (+5,8%) – пен- сионные выплаты
Страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	530,9 (+12,1%)	542,8 (+5,1%)
Страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	120,7 (+10,2%)	94,2 (+3,2%)
Обязательное медицинское страхование (ОМС)	1 740, в т. ч. 1 090 (+7,9%) – взносы за работающих и 619 (+5%) – взносы за неработающих	1 660 (-0,3%)

Окончание таблицы 3

Вид страхования	Поступления (изменение к 2017 г.)	Выплаты (изменение к 2017 г.)
Коммерческое страхование		
Всего, в т. ч.	1 479,5 (+25,2)	522,5 (+2,5)
Страхование жизни, в т. ч.	452,0 (+36,3)	67,1 (+83,8)
Накопительное и с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	390,5 (+36,9)	60,1 (+92,6)
Пенсионное страхование	1,52 (+5,6%)	1,18 (+9,1%)
Негосударственное пенсионное обеспечение	2 640 (+10,0%), включая накопительную часть пенсии по ОПС	55,6 (+5,6%)
Личное страхование (кроме страхования жизни), в т. ч.	321,4 (+30,7)	128,3 (+6,7%)
Страхование от несчастных случаев и болезней	169,5 (+39,9%)	16,4 (+13,9%)
Медицинское страхование (ДМС)	151,8 (+8,4%)	111,9 (+5,8%)
Страхование имущества, в т. ч.	361,5 (+2,4%)	154,4 (+11,4%)
ОСАГО	226,0 (+ 1,7)	137,9 (-21,4)

Как видим, обязательное социальное страхование значительно превосходит по своим объемам и, как следствие, по значению для общества коммерческое страхование. Более того, уровень выплат (отношение выплат к собранной премии) в коммерческом страховании заметно ниже, чем в обязательном социальном, то есть коммерческое страхование обходится обществу дороже.

Но в целом итоги 2018 г. для страхового рынка оказались позитивными: рост поступлений взносов в коммерческом

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

50

страховании удвоился (по сравнению с 2017 г.) до 15,7 % – максимального значения с 2012 г. При этом рынок начал расти без учета страхования жизни. Этому способствовал высокий спрос на кредиты со стороны населения, который отразился в страховании от несчастных случаев и болезней и автостраховании. Важным индикатором развития страхования является рост, хотя и незначительный, доли страховых премий в ВВП (без учета обязательного социального страхования) до 1,43 % (1,39 % ВВП в 2017 г.), впервые наметившийся в 2016 г. после 15-летнего снижения. В 2019 г., судя по оперативным данным Банка России, основные тенденции развития страхового рынка сохранились, но динамика развития страхования жизни замедлилась.

Страховщик имеет право ограничить свою ответственность перед страхователем в отдельных случаях. Они называются **форс-мажорными обстоятельствами** (ст. 964 Гражданского кодекса Российской Федерации). 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 маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок, а также изъятия или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
- 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 Гражданского кодекса Российской Федерации).

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

Действующая редакция Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» ограничивает деятельность иностранных страховщиков в России. В связи с вступлением России во Всемирную торговую организацию эти ограничения планируются 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 надежности страховщиков по выполнению обязательств по договорам страхования.

В Российской империи до 1917 г. 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.

В современной России, как мы уже знаем, страховая деятельность контролируется Банком России. Контроль ведется с помощью изучения обязательной финансовой и статистической отчетности страховщиков. Страховщики должны публиковать годовые бухгалтерские отчеты после обязательного подтверждения их достоверности независимой финансовой проверкой. Такая проверка называется **страховым аудитом**.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Вопрос

А какие экономические задачи решает страхование?

Ответ

Во-первых, страхование обеспечивает защиту имущества и ответственности граждан и предприятий за их собственный счет, компенсирует потери от рисков и снижает финансовую нагрузку на бюджет. Во-вторых, страхование позволяет сконцентрировать средства страхователей в страховых резервах (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. Благодаря компенсации потерь от застрахованных рисков страхование смягчает последствия различных бедствий и способствует развитию домашних хозяйств, бизнеса и всей национальной экономики.

Вопросы для самопроверки и задания

Вопросы

1. Чем гарантированы обещания страховщиков осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая?
2. Что такое уровень выплат?
3. Какой государственный орган контролирует страховой рынок и зачем?

Темы исследований

1. Разберите, как гарантии финансовой устойчивости, установленные Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1, обеспечивают страховщику возможность выполнять свои обязательства по договорам страхования.
2. Опишите примеры форс-мажорных обстоятельств, указанных в главе 48 Гражданского кодекса Российской Федерации, для страховщика и поясните, почему они освобождают его от исполнения обязательств по договорам страхования.
3. Выявите причины, почему Банк России стал регулятором всех страховых рынков. Дополнительную информацию см. на его сайте: <http://www.cbr.ru/>.

Темы проектов

1. Рассмотрите возможности страхования для защиты себя и своей семьи.
2. Выделите свои риски, в защите от которых может помочь страхование.
3. Выявите причины, по которым деятельность иностранных страховщиков в России ограничена.

Темы мини-сочинений

1. Опишите задачи, решаемые страхованием.
2. Опишите отличия страхового агента от брокера.

1

2

3

4

5

6

7

8

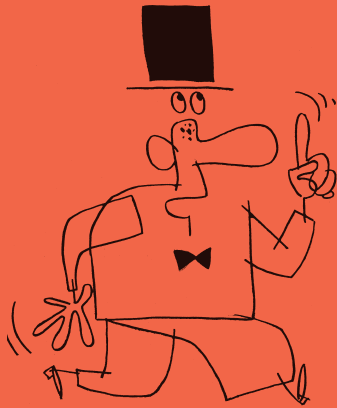
9

10

3. Опишите, какие виды страховой деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующей редакцией Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ст. 32). Текст закона можно найти в Интернете.

Темы дискуссий

1. Как страхование помогает развитию национальной экономики?
2. Почему необходимо регулировать страховой рынок на государственном уровне?
3. Почему в обязательном социальном страховании уровень выплат выше, чем в коммерческом страховании?



занятие

КАКИЕ БЫВАЮТ
ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

КАКИЕ БЫВАЮТ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

ЗАНЯТИЕ

4

Понятия, изучаемые на занятии:

Обязательное и добровольное страхование. Обязательное социальное страхование. Виды обязательного социального страхования: пенсионное, медицинское и страхование от несчастных случаев на производстве, профессиональных заболеваний, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Государственное и коммерческое страхование. Личное, имущественное страхование и страхование ответственности.

Жизненная ситуация — 4

Спросите у своих родителей, сколько в вашей семье действует видов страхования. Если в семье действует больше 4 видов страхования, считая ОМС и ОСАГО, то это выше средних российских показателей. В американских семьях используют в среднем 7–10 видов страхования, а всего в США применяется более тысячи различных видов страхования, и американцы чувствуют себя защищенными от рисков.

Внимательно изучите параграфы 4–8, оцените риски, с которыми вы и ваши близкие сталкиваетесь в обычной жизни, и вы сможете понять, какое страхование вам необходимо, а без какого можно обойтись. Это знание поможет правильно выбрать страховую защиту сегодня и в будущем.

Число рисков, угрожающих обществу и отдельному человеку, так велико, что резервные и страховые фонды неизбежно создаются в разных организационных формах и служат для разных целей: государственные (госрезервы, внебюджетные фонды социального страхования и т. п.), корпоративные, семейные, личные и собственно страховые фонды страховых организаций и обществ взаимного страхования.

Этой системе страховых фондов соответствуют три основных направления страховой деятельности:

- *государственное социальное страхование*, основанное на принципах коллективной солидарности и бесприбыльности, осуществляемое преимущественно государственными специализированными фондами и некоммерческими страховыми организациями и направленное на социальное выравнивание и обеспечение минимума благосостояния;

- *негосударственное, коммерческое страхование* физических и юридических лиц, основанное (в большей части) на принципах добровольности, прибыльности и эквивалентности и осуществляемое страховыми компаниями всех форм собственности;

- *взаимное страхование*, основанное на принципах взаимопомощи и бесприбыльности и реализуемое через общества взаимного страхования.

Коммерческое и взаимное страхование играют ведущую роль в компенсации ущербов, и потребность в их развитии возрастает вместе с ростом рыночной экономики. Взаимное страхование преобладает в ряде стран в страховании отраслевых рисков и страховании жизни. Страхование защищает от случайных

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

рисков имущественные интересы граждан и предприятий, обеспечивает продолжение хозяйственной деятельности предприятий и непрерывность общественного воспроизводства. В этом проявляется защитная роль страхования.

При отсутствии страхования финансовые тяготы всевозможных бедствий ложились бы на пострадавших и на государство, так как именно оно является последней инстанцией, к которой обращается за помощью отчаявшийся человек. Развитая система коммерческого и взаимного страхования, оплачиваемая всеми страхователями, снимает с пострадавших и государства значительную часть этого финансового бремени. В этом проявляется сберегающая роль страхования.

Система страхования представляет собой одну из форм централизации и концентрации капитала, который складывается из страховых взносов (премий), уплачиваемых страхователями. Страховщики вкладывают эти средства в ценные бумаги предприятий и финансовых компаний, в банки и недвижимость. Таким образом, они финансируют развитие экономики. В этом проявляется инвестиционная роль страхования.

Современное страхование, особенно в развитых странах, превратилось в одну из важнейших отраслей экономики с финансовым оборотом до 10–12 % валового внутреннего продукта (суммарный объем произведенных товаров, выполненных работ и оказанных услуг). В страховой отрасли заняты миллионы людей самых различных специальностей. Развитие страхования сопровождается появлением новых сфер общественно-полезной деятельности и новых рабочих мест, повышением занятости и способствует прогрессу цивилизации. В этой отрасли и вы сможете найти работу после завершения образования.

Пенсионное страхование, страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний на производстве, страхование на случай временной нетрудоспособности, страхование ответственности работодателей обеспечивают компенсацию потерянных трудовых доходов работников и будут защищать вас в будущей самостоятельной жизни. Применение страховых механизмов

в системе социального обеспечения обеспечивает равные возможности получения гарантированной социальной помощи. В этом заключается стабилизирующая роль страхования.

Современное страхование невозможно без международного обмена рисками и страховой премией. Такой обмен называется *перестрахованием*. Перестрахование способствует укреплению международных экономических связей. Страхование в туризме способствует свободному перемещению людей по всему миру.

Место и роль страхования в национальной экономике отражаются в его отраслевом строении. Так, например, личное страхование обеспечивает защиту жизни, здоровья и трудовых доходов людей от случайных опасностей на работе и в быту.

Страхование имущества обеспечивает возмещение потерь жилья, автомобилей, домашнего имущества, производственных помещений и оборудования, поврежденного или уничтоженного стихийными бедствиями, авариями и другими чрезвычайными ситуациями, от которых оно было застраховано.

Страхование ответственности обеспечивает защиту от рисков непредвиденных расходов страхователей на возмещение случайно причиненного ими вреда посторонним лицам (их еще называют третьими лицами после страхователей и страховщиков).

Страхование предпринимательских, в том числе и финансовых, рисков обеспечивает сохранение доходов предпринимателей всех форм собственности и сфер предпринимательства. Например, в торговле – страхование кредитных рисков, в материальном производстве – страхование рисков перерыва в производстве и т. д. Гражданским кодексом Российской Федерации (ст. 933) установлено, что может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу.

ВАЖНО!

Гражданский кодекс Российской Федерации объединяет страхование имущества, ответственности и предпринимательских рисков в одну отрасль – имущественное страхование. Другая отрасль – личное страхование.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Гражданский кодекс Российской Федерации (ст. 927) предусматривает **добровольную** (по соглашению страхователя и страховщика) и **обязательную** (в силу федеральных законов) формы страхования. Страховщики и страхователи не вправе уклоняться от заключения договора обязательного страхования при наличии условий, предусмотренных соответствующими федеральными законами об обязательных видах страхования. Применительно к обязательному страхованию федеральные законы могут возложить на указанных в нем лиц обязанность страховать:

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

В обязательной форме проводятся все виды социального страхования и страхование ответственности в случаях, когда рискам подвергается значительное число людей. Типичным примером обязательного страхования ответственности является страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (подробнее см. занятие 7). В практике встречается промежуточная форма страхования, обязательного для страхователей в целях получения допуска к отдельным видам профессиональной деятельности, но не обязательного для страховщиков. Например, страхование ответственности туроператоров. Такую форму страхования называют вмененным страхованием.

Рассмотрение ситуации–4

А сколько видов страхования нужно обычной семье? Ровно столько, чтобы защитить жизнь и здоровье, имущество, хотя бы самое ценное – жилье и автомобиль, и выполнить требования законодательства по обязательному страхованию ответственности: владельцев автомобилей, лиц, занимающихся перевозкой пассажиров, нотариусов, оценщиков и лиц некоторых других профессий. Основные виды страхования мы рассмотрим на следующих занятиях.

Страхование как система специфических договорных финансовых отношений руководствуется не только экономическими, но и юридическими (договорное или гражданское право) и математическими (расчет справедливой цены за страховую защиту) законами и закономерностями. В них отражаются не только объективные факторы природы и развития общества, но и субъективное восприятие обществом и отдельными людьми самой природы риска и опасности, социальные и психологические особенности людей. Так, например, в английском языке страхование – *insurance* – имеет другое происхождение – от слова *sure* (уверенный) и может быть переведено как «быть уверенным».

Поэтому страхование и страховая деятельность как объект изучения не ограничиваются только экономикой и финансами, но требуют знакомства с основами правоведения, математической статистики, безопасности жизнедеятельности. В этом проявляется связь страхования с окружающей нас действительностью, которую мы изучаем с помощью различных разделов науки.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

62

Вопросы для самопроверки и задания

Вопросы

1. От каких рисков защищает личное страхование?
2. Какие виды страхования включает отрасль имущественного страхования?
3. Укажите основные направления страховой деятельности.

Темы исследований

1. Выявите и сформулируйте основные различия между взаимным и коммерческим страхованием.
2. Выявите и объясните ограничения обязательного социального страхования.
3. Изучите, как экономическая ситуация в стране влияет на выбор видов страхования.

Темы проектов

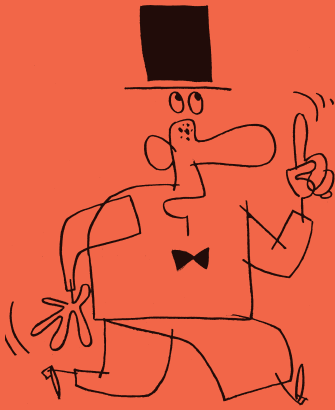
1. Проанализируйте и обоснуйте, какие виды страхования сегодня тебе кажутся самыми необходимыми в вашей семье (вашему опекуну), лично для вас?
2. Проанализируйте и обоснуйте, какие риски в будущей самостоятельной жизни вы будете страховать?
3. Сформулируйте выгоды страхования для себя и своей семьи.
4. Ваш приятель с родителями собираются в заграничную поездку на автомобиле. Какие виды страхования вы ему посоветуете? Обоснуйте свой выбор.

Темы мини-сочинений

1. Опишите, почему страхование необходимо регулировать специальными законами.
2. Опишите причины возрастания роли страхования при переходе к рыночной экономике.
3. Опишите, какие предпринимательские риски могут быть застрахованы.

Темы дискуссий

1. Каковы основные направления развития страхования?
2. Интересно ли работать в страховании?



занятие

КАК МОЖНО
ЗАСТРАХОВАТЬ СВОЕ
ЗДОРОВЬЕ И ЖИЗНЬ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

КАК МОЖНО ЗАСТРАХОВАТЬ СВОЕ ЗДОРОВЬЕ И ЖИЗНЬ

ЗАНЯТИЕ

5

Понятия, изучаемые на занятии:

Личное страхование. Обязательное медицинское страхование. Добровольное медицинское страхование. Алгоритм заключения договора страхования ОМС, ДМС. Знание того, как воспользоваться полисом ОМС, ДМС при наступлении страхового случая. Страхование жизни. Виды страхования жизни. Алгоритм заключения страхового договора. Алгоритм получения страховых выплат.

Жизненная ситуация — 5

В результате падения метеорита в доме Николая (пригород г. Челябинска) были выбиты все стекла 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 счет, и это обошлось в 100 тыс. р. Правда, власти Челябинской области изыскали возможность компенсировать пострадавшим жителям часть расходов на восстановление имущества.

Рассмотрение ситуации–5

Вопрос

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.

Вопрос

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 (см. далее параграф 6). Этот риск может показаться маловероятным, но тем не менее такое случается. Например,

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

66

- в декабре 1997 г. падение самолета Ан-124 унесло жизни около 50 человек, большинство которых составили жители дома, поврежденного падением самолета.¹ Из-за угрозы падения самолетов на жилые дома современные аэропорты строят вдалеке от крупных городов.

Скоро вы вступите в самостоятельную жизнь. Вам придется 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, вам поможет страхование.

От основных социальных рисков (болезней, утраты возможности работать и зарабатывать) вас защитит государство с помощью обязательного социального страхования. Но размеры страхового возмещения по социальному страхованию ограничены экономическими возможностями государства. Недостающие средства человек должен найти сам.

Для этого служит коммерческое страхование. Оно предлагает разнообразную страховую защиту жизни, здоровья и других имущественных интересов граждан.

К личному страхованию, согласно Закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации», отнесены следующие виды:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (накопительное страхование жизни);
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование.

¹ URL: <http://aviator.guru/blog/43383314151/Katastrofa-samoleta-An-124-Irkutsk>

Эти виды страхования тесно связаны с жизненным циклом человека (см. рис. на с. 12). В юности и в период активной жизни более востребовано страхование от несчастных случаев, в зрелом возрасте – страхование жизни как одна из основ дальнейшего финансового благополучия, в старости – пенсионное страхование. В течение всей жизни – медицинское страхование. За рубежом медицинское страхование и страхование от несчастных случаев часто объединяют в одну подотрасль – страхование здоровья.

Договор личного страхования является **публичным договором** (ст. 927 Гражданского кодекса). Это означает, что страховщик не вправе отказать страхователю в заключении договора личного страхования на тех же условиях, на которых он заключал такие договоры с другими страхователями. Но это не отменяет права страховщика на оценку и учет при установлении цены индивидуально-го риска страхователя (ст. 945 Гражданского кодекса).

Личное страхование выполняет наиболее важную социальную функцию среди других отраслей страхования, защищая расходы человека на защиту своей жизни и здоровья. В обязательной форме личное страхование является механизмом реализации государственной социальной политики, а в добровольной – дополняет обязательное социальное страхование. Однако в России добровольное личное страхование пока не получило такого развития, как в других странах (38 % в суммарной премии по добровольным видам страхования по сравнению с 58 % в мире).

Еще раз внимательно посмотрите, какие бывают виды рисков (с. 12). Различные риски будут сопровождать вас всю жизнь. Государство защитит вас от основных рисков – потери здоровья и возможности зарабатывать на жизнь. Но обратите внимание на следующее.

Во всех странах, и Россия, как мы уже отмечали, 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.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

ВАЖНО!

Увеличить собственную пенсию можно за счет дополнительного пенсионного страхования из личных средств. Для этого надо выбрать надежный негосударственный пенсионный фонд (НПФ) или страховщика (возможно, вам предложит его работодатель) и заключить с ним договор дополнительного пенсионного страхования. Но сделать это лучше лет за 8–12 до наступления пенсионного возраста. Иначе можно не успеть накопить нужную для выплаты пенсии сумму. Многие крупные предприятия имеют свои негосударственные пенсионные фонды и дополняют личные пенсионные взносы работников корпоративными взносами.

Возможно, вам 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. Подумайте об этом. Более подробно о пенсиях можно узнать из пособия «Пенсионное обеспечение».

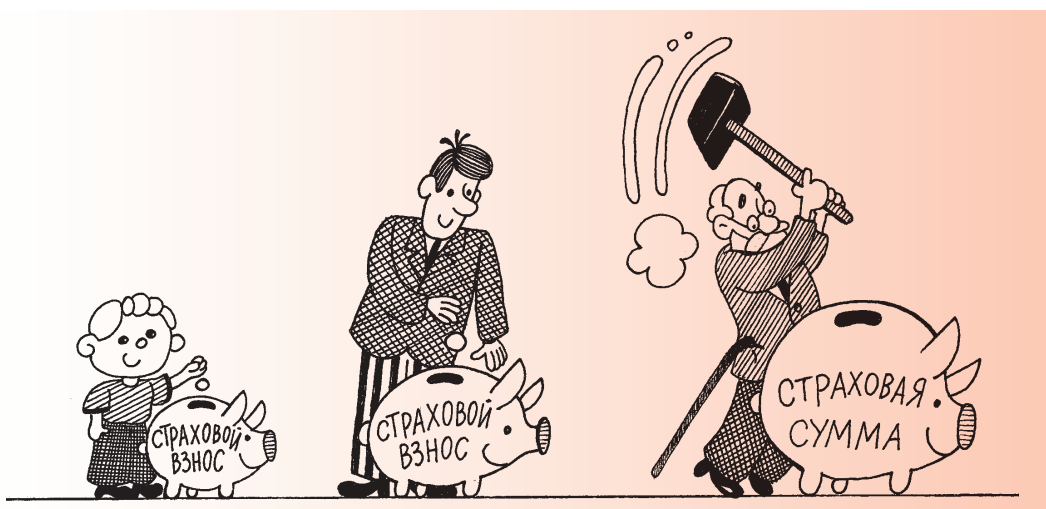
Сегодня накопительное страхование жизни – неотъемлемая статья бюджета семи из десяти взрослых жителей высокоразвитых стран. Например, в США количество семей, имеющих полис страхования жизни и автомобиль, примерно одинаково – более 75 % всех семей.

Страхуемый риск при накопительном страховании жизни – это случайное отклонение продолжительности жизни конкретного человека (страхователя или застрахованного) от ее среднестатистического значения. В страховании жизни страховщик в обмен на уплату страховых премий гарантирует выплату страхователю (застрахованному) или указанным в договоре третьим лицам (выгодоприобретателям) страховой суммы в случае смерти страхователя (застрахованного) или наступления иного события (страхового случая).

В зависимости от страхового случая выделяют страхование жизни на случай смерти, смешанное (на случай смерти и дожития

до установленного срока) страхование, страхование ренты (пенсии) и др.

В смешанном страховании жизни страховщик имеет право (но не обязанность) в дополнение к страховой выплате выплачивать страхователю (выгодоприобретателю) часть своего инвестиционного дохода. Размер и периодичность этих выплат страховщик устанавливает самостоятельно, исходя из финансовых результатов страхования. Дальнейшим развитием этой практики стало страхование жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика – **инвестиционное страхование жизни**. Это сочетание договоров смешанного страхования жизни и индивидуального инвестирования средств дополнительного (к премии по договору смешанного страхования) взноса. Для получения максимального дохода необходимо заключать такой договор со страховщиком на длительный срок. Цель такого страхования – накопление средств к определенному периоду. Инвестиционное страхование жизни имеет преимущества перед банковскими депозитными вкладами, но содержит более высокие риски потери инвестиционного дохода, который не гарантируется страховщиком. Депозиты в банках гарантируются государством в сумме до 1,4 млн р. (данные 2017 г.). Более подробно о банковских депозитах и инвестициях вы сможете прочитать в пособиях «Банки» и «Фондовый рынок».



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Для вашего возраста обычны риски травм, особенно если вы ведете активный образ жизни и занимаетесь спортом. При регулярных занятиях спортом риск травматизма становится вполне вероятным, и от него необходимо искать защиту. В этой ситуации хорошо зарекомендовало себя **добровольное страхование от несчастных случаев и болезней**.

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



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 произошел в результате умысла страхователя или застрахованного, в результате совершения противоправных действий, обострения хронических заболеваний, в состоянии опьянения.

Сумма страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего в обязательных видах страхования гражданской ответственности рассчитывается страховщиком путем умножения страховой суммы на одного потерпевшего на нормативы, установленные Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.11.2012 № 1164. Эти нормативы представляют собой таблицу с видами повреждений организма и соответствующими им размерами выплат в процентах от страховой суммы. Фрагмент этой таблицы приведен в табл. 4.

Таблица 4

НОРМАТИВЫ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

при причинении вреда здоровью потерпевшего, а также для определения суммы компенсации в счет возмещения вреда, причиненного здоровью пассажира при перевозке

Характер и степень повреждения здоровья	Норматив страховой выплаты (% страховой суммы)
I. Кости черепа. Нервная система	
1. Перелом костей черепа:	
а) перелом наружной пластинки свода, костей лицевого черепа, травматическое расхождение шва	5
б) перелом свода	15
в) перелом основания	20
г) перелом свода и основания	25
2. Открытый перелом костей черепа и (или) оперативные вмешательства на головном мозге и его оболочках в связи с черепно-мозговой травмой – однократно (независимо от количества оперативных вмешательств)	7

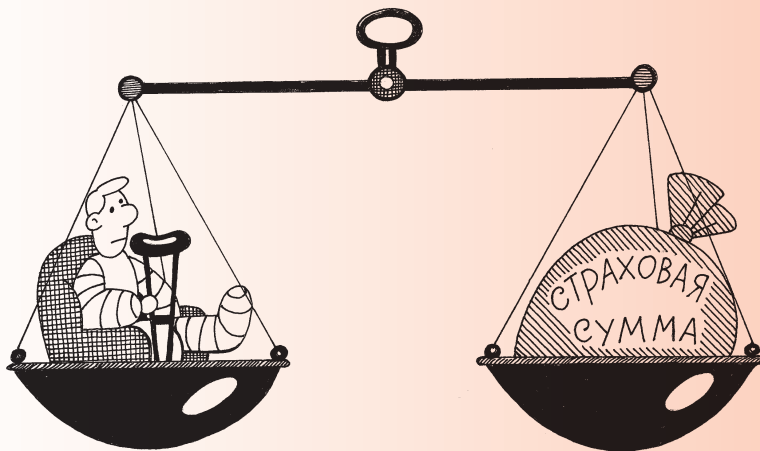
Окончание таблицы 4

Характер и степень повреждения здоровья	Норматив страховой выплаты (% страховой суммы)
3. Повреждение головного мозга:	
а) сотрясение головного мозга при непрерывном лечении:	
<ul style="list-style-type: none"> • общей продолжительностью не менее десяти дней амбулаторного лечения в сочетании или без сочетания со стационарным лечением 	3
<ul style="list-style-type: none"> • общей продолжительностью не менее 28 дней амбулаторного лечения в сочетании со стационарным лечением, длительность которого составила не менее семи дней 	5

Как видим, при повреждении головы выплаты относительно невелики. Размер выплаты страхового возмещения в связи с инвалидностью определяется в зависимости от стойкого расстройства функций организма (ограничения жизнедеятельности и необходимости социальной защиты) и группы инвалидности в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и составляет:

- для I группы инвалидности – 2 млн р.;
- II группы инвалидности – 1,4 млн р.;
- III группы инвалидности – 1 млн р.;
- категории «ребенок-инвалид» – 2 млн р.

Эти нормативы всё чаще используют в добровольном страховании от несчастных случаев. В обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний размеры страховых выплат установлены отдельными федеральными законами (предельные их величины пересматриваются ежегодно) и зависят от степени утраты трудоспособности и возможности и времени ее восстановления.



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 наемного 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 наемных работников сначала в Германии, а потом и в других промышленно развитых странах, в том числе и в России.¹

¹ Архипов А. П. Азбука страхования. Учебное пособие для 10–11 классов общеобразовательных учреждений. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2006.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Когда вы станете взрослым и начнете работать, то бесплатно для себя получите страховую защиту от несчастных случаев по обязательному социальному страхованию, но при условии, что работодатель станет платить за вас страховые взносы. А если пойдете служить в армию или другую государственную военизированную структуру, то государство защитит вашу жизнь и здоровье специальным обязательным государственным страхованием за счет 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. При заключении договора добровольного страхования от несчастных случаев страховщик предложит вам или вашим родителям и опекунам ответить на вопросы о ваших занятиях спортом, форме досуга, состоянии здоровья и назначит цену страхования в зависимости от индивидуального уровня вашего риска.

Но если вы просиживаете дни и ночи за компьютером, питаетесь бутербродами и сладкой газировкой и не делаете утреннюю гимнастику, то основными вашими рисками становятся риски болезней. Как все граждане, вы от рождения получили страховую защиту от расходов на лечение 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 счет страховых взносов, уплачиваемых

работодателями в Федеральную налоговую службу за наемных 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 ее составной частью – базовой программой ОМС. Страховщиком является Федеральный фонд ОМС. Фонд передает 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.

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 вашей страховой защиты от болезней. Но если вы привыкли к комфорту в семье, не хотите ждать приема у врача или не доверяете врачам муниципальной больницы, то можете попросить родителей купить вам страховую программу добровольного медицинского страхования (ДМС) или сможете купить ее самостоятельно, начав работать и зарабатывать. При выборе программы ДМС можно рекомендовать следующий алгоритм:

Шаг 1. Оценка своего здоровья и потенциальных заболеваний с учетом наследственности, профессиональной деятельности и образа жизни. Такую оценку рекомендуем провести в медицинском учреждении, по результатам обследования. В зависимости

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

от ее результатов, возможно, придется пересмотреть образ жизни и заняться укреплением здоровья.

Шаг 2. Выбор медицинского учреждения, где желательно получить медицинскую помощь при заболеваниях с учетом качества его работы и доступности.

Шаг 3. Выбор программы ДМС из тех, которые реализуются в этом учреждении, с учетом их содержания (перечень доступных медицинских специалистов и врачебных процедур) и цены.

Шаг 4. Выбор страховщика, предлагающего подходящие программы, с учетом его репутации и надежности (более подробно выбор страховщика рассмотрен в параграфе 8).

В процессе выбора программы ДМС может оказаться, что медицинское учреждение предлагает платные программы прикрепления. Это аналог программы ДМС по содержанию, но без участия страховщика. Возможно, программа прикрепления покажется вам более привлекательной, чем программы ДМС.

Страховщики предлагают множество программ ДМС, но в современных условиях выбрать для себя индивидуальную программу непросто. В России ДМС часто не дополняет, а замещает ОМС. По программам ДМС застрахованные лица получают медицинскую помощь по обычным заболеваниям, но в более комфортных 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 недешево. Рекомендовать такое ДМС можно лишь людям состоятельным.

Поэтому до появления высоких заработков лучше 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.

В развитых зарубежных странах ДМС используется преимущественно для дополнения обязательного социального страхования

здоровья. Иногда ДМС применяют для замещения социальных медицинских программ, если страхователь не желает или не может ими воспользоваться.

Серьезным риском для молодых людей, желающих продолжить образование в вузе, является нехватка денег на платное обучение. Можно взять кредит и потом много лет расплачиваться из своей будущей зарплаты. А можно заключить договор накопительного страхования жизни (но сделать это надо было вашим родителям или опекунам лет 12–15 назад) на случай достижения возраста поступления в вуз.



Выбор вида добровольного личного страхования для себя и заключение страхового договора может быть описан общим алгоритмом.

Можно сформулировать общий алгоритм заключения и исполнения договора личного страхования.

Шаг 1. В первую очередь надо уяснить, какие риски для вас будут основными на период страхования, и исходя из этого определиться с целью страхования: защита от несчастных случаев в поездке за рубеж или в период занятий спортом, получение дополнительной медицинской помощи сверх программы ОМС, накопление средств к определенному событию, получение дохода. Уяснение цели позволит выбрать необходимый вид страхования.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

78

Шаг 2. Затем надо выбрать страховщика на основе данных, размещенных на сайтах страховых организаций (они обязаны размещать там условия страхования и свою финансовую отчетность). Выбор страховщика подробно рассмотрен в параграфе 8.

Шаг 3. После этого следует обратиться к выбранному страховщику лично или с помощью Интернета через его сайт с заявлением, форма которого обычно приводится на сайте. Страховщик рассмотрит заявление и в случае согласия предложит подписать страховой договор или полис (это сокращенный вариант договора, имеющий такую же юридическую силу).

Шаг 4. Прежде чем подписывать договор (полис) страхования, внимательно прочтите его условия и Правила страхования. Постарайтесь прояснить для себя все условия договора, особенно по страховым выплатам. При страховании жизни вы должны указать в договоре выгодоприобретателя, который получит выплату при страховом случае, например, смерти страхователя.

Шаг 5. Для заключения договора можно пригласить агента страховщика к себе домой или в офис, но в этом случае страховая услуга может быть дороже. Возможно подписание договора в электронном виде, если страховщик располагает такими возможностями. Но для этого вам может потребоваться оформление своей электронной подписи согласно установленным требованиям.

Шаг 6. При наступлении страхового случая порядок действий обычно описывается в договоре. Но лучше знать его заранее. Если произошло событие, которое вам как страхователю или застрахованному кажется страховым, вы должны как можно быстрее сообщить об этом представителю страховщика по любым доступным средствам связи (обычно по телефону) и затем выполнять его указания. Имеются особенности. Так, в ДМС страховым случаем является обращение в медицинское учреждение (из числа указанных в полисе) за медицинской помощью, предусмотренной программой страхования. При обращении вам надо предъявить страховой полис и документ, удостоверяющий вашу личность.

Шаг 7. После уведомления страховщика необходимо в установленные договором (правилами страхования) сроки подать ему

письменное заявление о страховом случае. Форма заявления обычно указана в договоре (правилах) страхования. К заявлению надо приложить имеющиеся на этот момент документы, подтверждающие страховой случай (справку медучреждения, свидетельство о смерти и т. д., в зависимости от вида страхования). Дополнительные документы передаются страховщику по мере их получения.

Доказывать, что произошедший с вами случай был страховым, придется вам. Поэтому сохраняйте копии всех подтверждающих страховой случай документов и поданные заявления с отметкой страховщика об их получении.

Урегулирование страховых убытков и производство страховой выплаты является целью страховой защиты и ее итогом с точки зрения страхователя.

В личном страховании страховая выплата производится страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, включая обязательное социальное страхование, социальное обеспечение и выплаты, полученные в порядке возмещения вреда. В ДМС выплата производится в натуральной форме: страховщик обязуется организовать оказание медицинских услуг застрахованному лицу и оплатить оказанные ему медицинские услуги.

При расторжении договора страхования жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события, страхователю возвращается сумма в размере страхового резерва на день прекращения договора страхования (выкупная сумма).

Согласно ст. 10 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховщики не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным законом или договором страхования.

Но если вы всё правильно сделали, а страховщик все же задерживает страховую выплату или заплатил меньше ожидаемого (такое, к сожалению, тоже бывает), не отчаивайтесь. Потребуйте письменного отказа страховщика. Затем обратитесь за помощью

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

в организацию защиты прав страхователей. Цель этих организаций – повышение финансовой грамотности страхователей, консультации, правовая поддержка страхователей и застрахованных в спорах со страховщиками. Сайты таких организаций приведены в конце учебника. Эти организации проконсультируют вас и подскажут, как найти юриста для судебного спора со страховщиком. Более подробно мы расскажем об этом в параграфе 10.

Вопросы для самопроверки и задания

Вопросы

1. От каких рисков вас и ваших близких защищает государство?
2. Какие виды страхования включены в отрасль личного страхования и в чем заключаются их особенности?
3. Как называется страховая выплата в личном страховании?

Темы исследований

1. Проведите оценку достаточности обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в вашей дальнейшей самостоятельной трудовой жизни.
2. Обоснуйте необходимость заботы с молодых лет об источниках жизни на пенсии.
3. Какой способ накопления средств к пенсии вы посоветуете своим родителям (опекунам)?
4. Выявите причины, по которым банки обязывают заемщиков кредитов страховать свою жизнь.

Темы проектов

1. Спросите родителей, пользуются ли они медицинскими услугами по программе ОМС. Если да, то довольны ли они качеством медицинской помощи и условиями обслуживания?

А если не пользуются, то как они оплачивают медицинскую помощь? Каждый раз при обращении к врачу или они имеют полис ДМС? Попробуйте вместе с ними подсчитать расходы на оплату визитов к врачу и сравните результаты со стоимостью программы ДМС (стоимость программы ДМС, в зависимости от ее содержания, может составлять от 50 до 300 тыс. р.).

2. Если у вас есть младшие братья и сестры, разработайте для них способ накопления средств на их высшее образование. Рассмотрите несколько способов, включая страхование жизни, и сравните их между собой.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

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

Попробуйте вместе рассчитать их примерный доход после прекращения работы и выхода на пенсию. Минимально необходимый размер пенсии можно принять равным 40 % среднего заработка. В 2017 г. средний заработок в России составил 35,8 тыс. р. и менялся по регионам от 16,2 (Орловская обл.) до 70 (Ханты-Мансийский АО) тыс. р.¹

Темы мини-сочинений

1. Опишите причины опережающего развития страхования жизни в 2014–16 годах.

2. Опишите сравнительные преимущества и недостатки обязательного и добровольного страхования от несчастных случаев.

3. Опишите сравнительные преимущества и недостатки обязательного и добровольного медицинского страхования для себя и своих близких.

4. Подготовьте вместе с 2–3 одноклассниками возможные варианты накопления средств к выходу на пенсию для своих родителей и обсудите их достоинства и недостатки в классе.

Темы дискуссий

1. Надо ли заботиться о будущей пенсии смолоду?

2. Должно ли государство обеспечивать своих граждан обязательным социальным страхованием?

3. Следует ли отказываться от страхования жизни при получении ипотечного кредита?

¹ Сайт banki-v.ru. URL: <http://banki-v.ru/economics/srednyaya-zarplata-v-rossii/>



занятие

КАК МОЖНО
ЗАСТРАХОВАТЬ
СВОЕ ИМУЩЕСТВО



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

КАК МОЖНО ЗАСТРАХОВАТЬ СВОЕ ИМУЩЕСТВО

ЗАНЯТИЕ

6

Понятия, изучаемые на занятии:

Страхование имущества. Страховая стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества. Ущерб. Знание взаимосвязи между рыночной стоимостью и страховой стоимостью имущества. Алгоритм заключения договора страхования имущества. Алгоритм получения страховых выплат.

Жизненная ситуация – 6

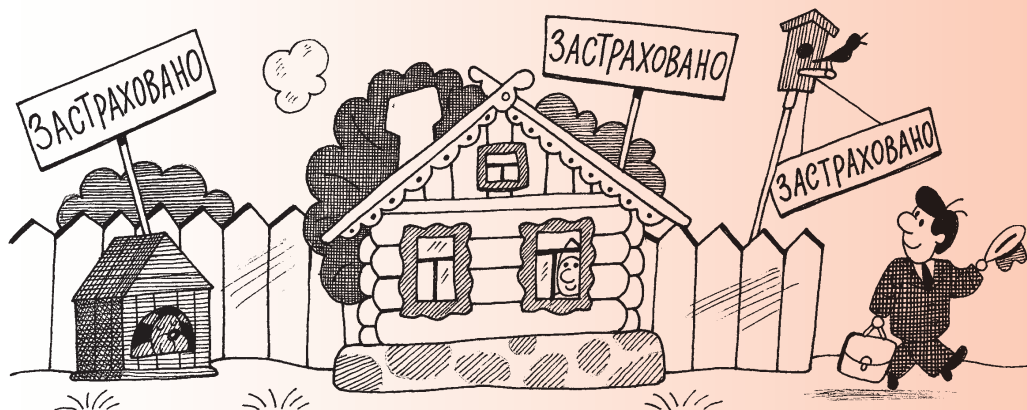
Родители Владимира на протяжении нескольких лет страховали свою загородную дачу от пожара и других рисков, но в этом году из-за болезни отец Владимира не смог приехать к страховому агенту для уплаты страховой премии для продления договора страхования на очередной год. Спустя несколько дней после окончания договора дача сгорела из-за короткого замыкания в электросети. Страховщик отказал в выплате, поскольку на момент пожара договор страхования не действовал.

Наряду с личными рисками на вас и вашу семью действуют риски утраты имущества. Для имущества также необходима страховая защита. Ваше личное имущество (телефон, планшет или ноутбук, скутер и т. п.) на страхование могут и не принять из-за высоких рисков и быстрой потери его стоимости вследствие морального старения. Но вы пользуетесь имуществом своей семьи и должны позаботиться о нем.

Самое ценное имущество в российских семьях – это квартира или дом. У многих семей есть и то и другое. На втором месте – автомобиль. Автомобили от угона и повреждения в дорожно-транспортном происшествии и от других рисков, например, от пожара и падения посторонних предметов, страхуют многие семьи. Такое страхование часто называют **автокасco** (от исп. *casco* – шлем). В Москве уровень охвата семей автострахованием – около 50 % и постепенно снижается по мере удаленности от мегаполисов. В основном это связано с недостатком денег и желанием сэкономить на страховании. На занятии 8 мы расскажем, как сделать страхование дешевле.

Исторически страхование домов получило название огневого страхования. Как вы думаете, 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, от хулиганских действий и вандализма. Пожар считается самым опасным риском. Из-за пожаров происходит более половины всех страховых случаев с домами.

Наборы рисков (страховых событий) у страховщиков различаются. Как мы уже знаем, 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.



Рассмотрение ситуации–6

Для того чтобы своевременно продлить и оплатить договор страхования дачи, отцу Владимира следовало связаться со страховщиком по телефону, указанному в страховом полисе, и вызвать представителя страховщика на дом для подписания и оплаты полиса либо запросить у страховщика счет и оплатить его через банк. При наличии интернета оформить полис можно на сайте страховщика и оплатить его банковской картой через интернет-банк. Электронные платежи, хотя бы раз в год, сегодня используют большинство (92 % в 2017 г.) жителей России¹.

Алгоритм страхования имущества схож с личным страхованием (см. параграф 5). Отличие – в определении предмета страхования (дом, квартира, бытовая техника, автомобиль или иное имущество) и выборе условий страхования (от всех рисков или выборочно, на полную страховую сумму или меньше и т. д.). Как выбрать страховщика, мы расскажем в параграфе 8. Следует отметить, что сегодня многие семьи, страхующие себя и свое имущество, доверяют выбор страховщика брокеру.

¹ Яндекс.Деньги. URL: <https://money.yandex.ru/page?id=527253>

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 15-процентным участием средств столичного бюджета в страховых взносах и выплатах. Факт страхования подтверждается уплатой ежемесячных страховых взносов вместе с квартплатой. Цена страхования невелика: в 2017 г. – 1,62 р. за 1 кв. м в месяц. Страховая сумма зависит от площади квартиры исходя из стоимости 36,3 тыс. р. за 1 кв. м. За 20 лет реализации этой программы в Москве застраховано более 60 % жилого фонда и произведены выплаты на восстановление более 160 тыс. квартир.¹

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 понесет убытки. Чем больше сменилось собственников жилья, тем выше титульный риск. Страхование таких рисков называют титульным страхованием. Его обязательно 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.

¹ Сайт городского центра имущественных платежей и жилищного страхования. URL: <http://gcgs.ru/about/total>

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

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

Это интересно

В 2009 г. был заключен 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. Эта уникальная лодка весом 400 кг была выточена из цельной пятитонной глыбы белого мрамора скульптором из г. Турина (Италия) Фабио Виале. Она была снабжена мотором и принимала на борт кроме рулевого еще двух пассажиров. Мраморная лодка была спущена на воду для пробного плавания в Санкт-Петербурге рядом с Петропавловской крепостью.

Цель страхования имущества – возмещение ущерба. Страхование не может служить источником обогащения, поэтому страховая сумма, в которую страхователь оценил свой интерес в застрахованном имуществе и в пределах которой страховщик несет ответственность по договору страхования, не должна превышать его действительной (страховой) стоимости. **Страховой стоимостью** для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения и в день заключения договора страхования. В большинстве случаев ее определяют как восстановительную стоимость (стоимость расходов на восстановление уничтоженного или поврежденного имущества) за вычетом износа. В отдельных случаях используется балансовая (по стоимости, указанной в учетных документах) и рыночная стоимость.



В статье 40 Налогового кодекса Российской Федерации **рыночной стоимостью** признается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (а при их отсутствии – аналогичных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических условиях. Рыночная стоимость может не совпадать с действительной стоимостью имущества, поскольку основана на ожидаемом доходе владельца от продажи имущества, а этот доход зависит от изменчивой ситуации на рынке. Вместе с тем именно рыночная стоимость используется для расчета налогооблагаемой базы на доходы физических лиц при получении ими страхового возмещения.

Гражданский кодекс Российской Федерации (гл. 48, ст. 947) и Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ст. 10) устанавливают, что при страховании имущества страховая сумма не может превышать его страховой стоимости. Это сделано для исключения попыток незаконного обогащения при страховании имущества по завышенной стоимости.

При страховании имущества и ответственности в условиях договора указывается, что страховая сумма является *агрегатной*, т. е. уменьшаемой с каждой страховой выплатой до полного ее исчерпания и прекращения в связи с этим договора страхования, либо *неагрегатной*, не уменьшаемой при выплатах в размере менее страховой суммы. При полной гибели имущества и выплате всей страховой суммы договор прекращается. При страховании с неагрегатной страховой суммой тариф выше на 20–30 % по сравнению с агрегатной.

В мировой практике используются две системы страховой ответственности или способа определения убытка в зависимости от страховой суммы – пропорциональное страхование и система первого риска. Если страховая сумма в договоре установлена ниже страховой стоимости имущества, то при пропорциональном страховании размер выплаты при частичном повреждении

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

90

имущества определяется в той же пропорции к сумме действительного ущерба, что и отношение страховой суммы к страховой стоимости. Часть ущерба, пропорциональная объему недострахования, остается при этом на ответственности самого страхователя. Договором может быть предусмотрен и более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости.

Система первого риска в России применяется реже. В отличие от пропорционального страхования, в системе первого риска ограничено только верхнее значение страховой выплаты величиной страховой суммы. Первый риск (убыток), если его величина меньше страховой суммы, оплачивается полностью, второй – не более оставшейся части страховой суммы и так далее, пока не будет исчерпана страховая сумма. Тариф при использовании системы первого риска выше, чем при пропорциональном страховании, обычно на 10–20 %. В соответствии со ст. 949 Гражданского кодекса Российской Федерации по умолчанию применяется пропорциональное страхование, а применение системы первого риска должно быть оговорено в правилах или страховом договоре (полисе).



В страховой практике встречаются случаи неоднократного страхования, если страхуется одно и то же имущество от одних и тех же рисков одновременно у нескольких страховщиков. Это не запрещается законом, однако суммарное страховое возмещение от всех страховщиков такому страхователю не должно превышать страховую стоимость застрахованного имущества. При этом каждый страховщик выплачивает возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества. Так, например, дом с действительной стоимостью 1 млн р. был застрахован у трех страховщиков: с 1-м страховщиком на страховую сумму 500 тыс. р., со 2-м – на 400 тыс. р. и с 3-м – на 300 тыс. р. В случае полной гибели дома страхователь получит $500 / 1200 = 417$ тыс. р. от 1-го страховщика, $400 / 1200 = 333$ тыс. р. от 2-го и 250 тыс. р. от 3-го страховщика, а всего – 1 млн р.

Условиями страхования имущества и гражданской ответственности в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, – организацией и (или) оплатой страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

В случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь и выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты в размере полной страховой суммы. Это называется *абандоном*.

Общий порядок (алгоритм) урегулирования убытков при страховании имущества включает в себя следующие шаги:

Шаг 1. Немедленное уведомление страхователем любым доступным способом (застрахованным, выгодоприобретателем), например, по мобильному телефону, страховщика (телефон страховщика всегда указывается в договоре или полисе)



о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и получение (при необходимости) инструкций страховщика о дальнейших действиях.

Шаг 2. Принятие страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) мер по предотвращению увеличения убытков (вреда) от страхового случая, например, эвакуация с места происшествия поврежденного автомобиля после проведенного полицией осмотра на стоянку или в гараж.

Шаг 3. Подача страховщику в установленные договором (правилами) страхования сроки письменного заявления о страховом случае и о страховой выплате по установленной в правилах страхования или нормативном правовом акте (для обязательных видов страхования) форме. Условиями страхования может быть предусмотрена подача заявления в электронной форме, например, по электронной почте или на сайте страховщика.

Шаг 4. Предоставление страховщику поврежденного в результате страхового случая имущества для экспертизы (при

наличии возможности) и документов, подтверждающих страховой случай (документов полиции о дорожно-транспортном происшествии, экспертных заключений, метеосводок и т. д. в зависимости от предмета страхования и особенностей страхового случая, например, допуск к поврежденному автомобилю технических экспертов).

Шаг 5. Проведение страховщиком экспертизы страхового случая с привлечением (при необходимости) внешних экспертов (аджастеров), в том числе независимых экспертов, с составлением акта экспертизы.

Шаг 6. Изучение страховщиком результатов экспертизы страхового случая и проверка соответствия его обстоятельств условиям договора, правилам страхования и заявления о страховом случае и документов, его подтверждающих, в частности, отсутствие со стороны страхователя умысла в страховом случае, например, поджога застрахованного дома, или нарушений нормативных актов, например, управление автомобилем в состоянии опьянения.

Шаг 7. Составление страховщиком страхового акта с оформлением решения (в установленный договором или законодательством Российской Федерации срок) о признании случая страховым или отказе в страховой выплате.

Шаг 8. При признании случая страховым – страховая выплата в допустимой законодательством и согласованной со страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) форме – денежная, ремонт или замена.

Важную роль при расследовании обстоятельств страхового случая играет **аварийный комиссар** (*сюрвейер*). Он устанавливает причины, характер и размер убытка по застрахованному имуществу, производит документальное оформление страхового случая и готовит материалы для рассмотрения заявления страхователя о страховой выплате (такое заявление страхователя традиционно именуют *претензией*). Не установленные законодательством формы документов для оформления

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

страхового случая (заявление, акт и др.) страховщик вправе устанавливать самостоятельно в правилах или договоре страхования.

Страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) может обжаловать в суде размер и сроки страховой выплаты, а также отказ страховщика в этой выплате.

Вопросы для самопроверки и задания

Вопросы

1. От каких рисков защищает страхование имущества?
2. Какие ограничения наложил законодатель на величину страховой стоимости?
3. Что должен сделать страхователь при наступлении страхового случая?

Темы исследований

1. Спросите у родителей, застраховали ли они квартиру или дом, в котором живут. Если не застраховали, то почему? Разработайте и обсудите с родителями проекты страхования семейного имущества.
2. Поясните, почему законодатель возложил на страхователя необходимость доказывания факта и обстоятельств произошедшего с ним страхового случая.
3. Оцените необходимость страхования вещей, сдаваемых в багаж для их перевозки в другой город.

Темы проектов

1. Разработайте алгоритм своих действий в предположении, что с застрахованным семейным имуществом произошел страховой случай.
2. Сформулируйте перечень основных условий договора страхования вашего домашнего имущества.
3. Разработайте план дополнительной защиты, в целях снижения риска страхового случая, застрахованного загородного дома.

Темы мини-сочинений

1. Опишите необходимую вам страховую защиту на ближайшие 5–10 лет.
2. Опишите процедуру заключения договора страхования.
3. Опишите процедуру урегулирования страховых убытков.

1

2

3

4

5

6

7

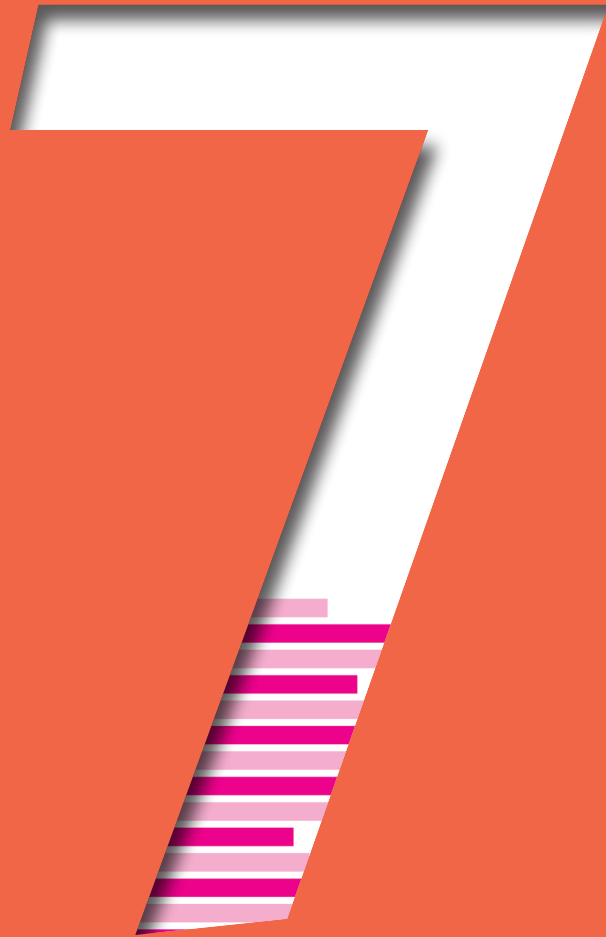
8

9

10

Темы дискуссий

1. Надо ли страховать свой автомобиль от повреждений, если все водители застрахованы по ОСАГО?
2. Почему закон запрещает страховать имущество на сумму, большую его действительной стоимости?
3. Каковы последствия страхования имущества на сумму выше его действительной стоимости?



занятие

КАК МОЖНО
ЗАСТРАХОВАТЬ
СВОЮ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

КАК МОЖНО ЗАСТРАХОВАТЬ СВОЮ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

ЗАНЯТИЕ

7

Понятия, изучаемые на занятии:

Страхование ответственности. Страхование гражданской ответственности владельцев личного автотранспорта. Знание того, что ОСАГО является обязательным страхованием. Лимит ОСАГО. Условия действия страхового полиса ОСАГО. ДСАГО. «Зеленая карта».

Жизненная ситуация – 7

Александр огорчен. Его купленная совсем недавно за 800 тыс. р. машина оказалась разбитой в дорожно-транспортном происшествии (ДТП), в котором был виноват другой водитель. На станции техобслуживания ремонт оценили в 525 тыс. р. Виновный в ДТП водитель был застрахован по обязательному страхованию автогражданской ответственности (ОСАГО), поэтому страховщик виновного лица выплатил Александру только 400 тыс. р. (максимальная выплата

по имуществу в 2017 г.) страхового возмещения. И теперь Александр пытается через суд взыскать с виновника ДТП недостающие деньги на ремонт.

Александр водит машину более 5 лет и был уверен в своем мастерстве водителя. Поэтому он не страховал свою машину как имущество (по автокаско). 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 еще вернемся к этой ситуации и попытаемся понять, как Александру надо было правильно страховаться. Но прежде давайте рассмотрим страхование ответственности.

Ни одно общество не может существовать без соблюдения законов. И в каждом обществе есть относительно небольшие группы лиц, которые эти законы нарушают, причиняя вред здоровью или имуществу других лиц сознательно или случайно. Сознательное причинение вреда другим лицам (кражи, разбой, убийства) карается в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации. Однако чаще ущерб причиняется без умысла, случайно, например, этажом выше забыли закрыть кран, и нижнюю квартиру залило водой. В этом случае вступает в силу Гражданский кодекс Российской Федерации, предусматривающий, что причинитель вреда обязан возместить этот вред потерпевшим. Ранее такие конфликты улаживались обычно путем переговоров, без обращения в суд. По мере построения правового государства иски о возмещении причиненного вреда к другим гражданам, организациям и даже государственным органам становятся обычной практикой, а риск внезапных, непредвиденных расходов на возмещение вреда потерпевшим – все более ощутимым. Особенно это актуально для автовладельцев, которые, управляя автомобилем – объектом повышенной опасности, могут причинить вред окружающим гораздо чаще и в больших размерах, чем, например, пешеходы.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10



Гражданско-правовая ответственность – способ принудительного воздействия на нарушителя гражданских прав путем применения к нему санкций (штрафов, исправительных работ и др.) для понуждения к возмещению убытков потерпевшему.

Чтобы предъявить иск по гражданской ответственности, необходимо наличие ущерба, а также вины или противоправного действия (бездействия) нарушителя и наличия причинно-следственной связи между ними. Если будет установлено, что противоправное действие совершено с нарушением Уголовного кодекса Российской Федерации, то причинитель вреда, помимо гражданской ответственности, будет нести еще и уголовную ответственность. При этом страхование гражданской ответственности не освобождает причинителя вреда от уголовной ответственности.

Риск расходов на возмещение вреда потерпевшим, или, другими словами, риск гражданской ответственности, может быть застрахован. В России в обязательном порядке должна быть застрахована гражданская ответственность перевозчиков, владельцев опасных объектов (химических и других опасных для окружающих предприятий, шахт, подъемных механизмов и т. п.), владельцев автотранспортных средств (самый массовый вид страхования ответственности) и профессиональная ответственность представителей таких профессий, как нотариус, оценщик, арбитражный управляющий, таможенный брокер.

Условием допуска к отдельным видам деятельности, например, оказанию туристских услуг, является страхование гражданской ответственности соискателя на условиях, установленных федеральными законами о таких видах деятельности.

Алгоритм страхования ответственности мало отличается от страхования имущества.

В первую очередь страхователю надо проверить, не обязан ли он застраховать свою ответственность в силу закона (владение

автомобилем, опасным производственным объектом, работа в определенных профессиях).

Во-вторых – оценить возможные риски причинения вреда окружающим и их последствия при пользовании своим имуществом или исполнении своих профессиональных обязанностей. Если последствия значительны, то следует подумать о добровольном страховании своей ответственности. Например, если в квартире без присмотра остаются малые дети, которые могут забыть закрыть кран и залить соседей снизу. Для защиты от этого риска сможет помочь страхование ответственности домовладельца (можно застраховаться вместе со страхованием имущества в квартире). Или, если опыта управления автомобилем недостаточно, а ездить на работу приходится в большой город, где много дорогих автомобилей, – можно заключить, в дополнение к ОСАГО, договор добровольного страхования автогражданской ответственности.

В-третьих – выбрать страховщика и заключить с ним договор страхования своей гражданской ответственности.

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (автогражданской ответственности, ОСАГО) возникло следом за страхованием автомобильного транспорта в связи с резким увеличением их числа после Первой мировой войны и, как следствие, количества пострадавших в ДТП. Первыми ввели ОСАГО в Австрии (1929 г.) и в Великобритании (1930 г.), в России – в 2003 г. Сегодня это страхование является обязательным почти во всех странах мира.

Условия ОСАГО неоднократно менялись, значительное изменение произошло в 2017 г., когда частным автовладельцам ограничили страховые выплаты в денежной форме за повреждение автомобиля, заменив их ремонтом¹. В денежной форме выплата возможна только при полной гибели автомобиля, в случаях стоимости ремонта свыше предельной суммы, при гибели или

¹ Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 28.03.2017) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

причинении тяжкого вреда потерпевшему, а также автовладельцам-инвалидам. Ремонт должен быть организован и оплачен страховщиком в течение 6 мес., а по кузовному ремонту – 12 мес.

Предельные суммы страховых выплат по ОСАГО с 2017 г. установлены в размере 400 тыс. р. при повреждении имущества и 500 тыс. р. при причинении вреда жизни и здоровью без ограничения числа страховых случаев в период действия договора страхования. Таким образом, страховая сумма в ОСАГО является неагрегатной.

С 9 января 2019 года введены существенные изменения в расчет цены полиса обязательного страхования автогражданской ответственности на всей территории РФ (Указание Банка России от 04.12.2018 № 5000-У). Страховой тариф ОСАГО определяется как произведение базовой ставки (от 2 746 до 4 942 р. для физических лиц и индивидуальных предпринимателей с категорией В, ВЕ в 2019 г.) на поправочные коэффициенты в зависимости:

- от территории использования автомобиля (по регистрации автомобиля или его владельца – физического лица) – от 0,6 до 2,1;
- истории страхования автовладельца (число предыдущих страховых случаев) – от 0,5 до 2,45;
- возраста и стажа автовладельца – от 0,93 до 1,87;
- числа лиц, допущенных к управлению автомобилем: при ограниченном списке числе – 1, при неограниченном – 1,87;
- характеристик автомобиля (в 2019 г. мощность автомобиля для категорий В, ВЕ) – от 0,6 до 1,6:
 - наличия прицепа (для легкового автомобиля) – до 1,16;
 - периода использования автомобиля – от 0,5 (3 мес.) до 1 (10–12 мес.);
 - срока страхования для автомобилей, временно используемых на территории России, – от 0,2 (5–15 дней) до 1 (10–12 мес.).

При допущенных страхователем грубых нарушениях (умышленное сообщение страховщику ложных сведений, содействие наступлению страхового случая, серьезное нарушение правил дорожного движения) устанавливается дополнительный повышающий коэффициент 1,5.

Таким образом, цена договора ОСАГО для молодых водителей без опыта до 1,8 раза выше, чем для зрелых и опытных водителей.

Максимальный размер страховой премии по договору ОСАГО не может превышать 3-кратный размер базовой ставки страхового тарифа (без учета коэффициента территории), а при грубых нарушениях – ее 5-кратный размер.

ВАЖНО!

Инвалидам (в том числе детям-инвалидам), имеющим транспортные средства в соответствии с медицинскими показаниями, или их законным представителям предоставляется компенсация в размере 50 % от уплаченной ими страховой премии по ОСАГО.

С 2017 г. страховщики обязаны обеспечить возможность оформления полиса ОСАГО в электронной форме на всей территории России. Электронный полис подписывается страхователем и страховщиком с учетом законодательных требований к электронной подписи.

ВАЖНО!

При определенных условиях (вред причинен только имуществу, в ДТП участвовало не более двух транспортных средств) потерпевший может обратиться за страховой выплатой к своему страховщику. При этом он должен предъявить документы, подтверждающие страховой случай, перечень которых установлен Правилами страхования ОСАГО. Это называется *прямым возмещением* ущерба.

Страховщик, выплативший страховое возмещение по ОСАГО, имеет право предъявления требований к виновному лицу за возмещением сделанной им потерпевшему выплаты, если страховой случай стал следствием грубых нарушений правил дорожного движения, опьянения виновного лица, виновный не имел права управления автомобилем или скрылся с места происшествия.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

ВАЖНО!

Страховщик имеет право вернуть без рассмотрения заявление потерпевшего о страховом случае, если тот не предъявил пострадавший автомобиль для осмотра и экспертизы.

Вследствие ограничений на страховые выплаты по ОСАГО страховщики активно предлагают добровольное страхование автогражданской ответственности (ДСАГО) сверх предельных сумм, установленных законом. Стоимость такого страхования невелика, и оно пользуется спросом в крупных городах, где много дорогих автомобилей.

Жизненная ситуация – 7 (продолжение)

Александр счел 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.

Рассмотрение ситуации–7

Например, Александру для снижения цены страхования можно посоветовать застраховать автомобиль по автокаско с франшизой (от фр. *franchise* – льгота). Благодаря франшизе (см. параграф 8) можно снизить тариф на 10–30 %.

С 2008 года Россия стала участницей международной системы страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств по системе «Зеленая карта». Полис «зеленой карты», действующий во всех странах – участницах этой системы, можно купить у представителей зарубежных страховщиков при выезде за границу на своем автомобиле. Урегулированием убытков по полисам «зеленой карты» возложено на Российский союз автостраховщиков (<http://www.autoins.ru/ru/index.wbp>).

Вопросы для самопроверки и задания

Вопросы

1. Почему страхование ответственности владельцев транспортных средств является обязательным?
2. Что влияет на величину тарифа в ОСАГО и почему?
3. Какие виды страхования ответственности вы знаете?

Темы исследований

1. Изучите и подготовьте доклад для одноклассников об условиях прямого возмещения ущерба в ОСАГО.
2. Рассмотрите статистику ДТП на сайте <http://www.1gai.ru/524054-statistika-dtp-po-moskve-za-janvar-nojabr-2019-goda.html> и выявите динамику изменений числа ДТП.
3. Оцените влияние качества дорожного покрытия на вероятность наступления страховых случаев с автомобилями.



Темы расчетных проектов (проектных задач)

1. Обсудите в классе, как изменилась бы ситуация с Александром, если бы виновник аварии был дополнительно застрахован по добровольному страхованию гражданской ответственности автовладельца.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

2. Рассчитайте величину страховой премии по договору ОСАГО для себя на 1 год страхования при условии получения прав в 18 лет. Условия расчета см. в Указании Банка России о тарифах ОСАГО (в действующей редакции), его можно найти в Интернете.

3. Рассчитайте величину страховой премии по договору ОСАГО для себя на 2 года страхования в предположении, что в 1-м году страхования вы оказались виновником ДТП при пересечении двойной сплошной разделительной полосы на дороге.

Темы мини-сочинений

1. Опишите роль ОСАГО в обеспечении средствами пострадавших в автоавариях. Воспользуйтесь текстом Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ. Его можно найти в Интернете.

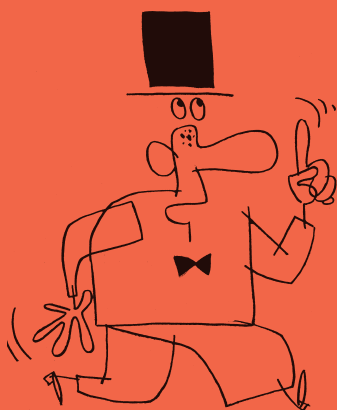
2. Опишите историю развития страхования гражданской ответственности автовладельцев.

3. Опишите, в каких сферах деятельности применяется обязательное страхование ответственности.

Темы дискуссий

1. Почему государство предусматривает гражданскую ответственность для лиц, причинивших ущерб другим лицам?

2. Кого защищает ОСАГО?



занятие

КАК ПРАВИЛЬНО ВЫБРАТЬ
СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ
И НЕ ПЕРЕПЛАТИТЬ
ЗА СТРАХОВАНИЕ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

КАК ПРАВИЛЬНО ВЫБРАТЬ СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ И НЕ ПЕРЕПЛАТИТЬ ЗА СТРАХОВАНИЕ

ЗАНЯТИЕ

8

Понятия, изучаемые на занятии:

Знание критериев, которыми нужно руководствоваться при выборе страховой компании. Знание показателей надежности страховщика. Страховой калькулятор. Знание основных способов снижения стоимости страховки.

Жизненная ситуация — 8

Основной долг разорившейся в 2011 г. крупной страховой компании «Ростра» (в 2010 г. входила в топ-20 страховщиков России и заключила сотни тысяч договоров ОСАГО с суммарной премией 600 млн р.) составил 2 млрд р., однако оставшихся у «Ростры» денег не хватило даже на оплату процедуры банкротства, начавшуюся только в 2013 г. и завершившуюся в 2014 г. Среди ее страхователей, возможно, были родители и опекуны нынешних учеников. В результате банкротства страхователи, заключившие договоры с «Рострой»

по ОСАГО, 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 страхователи «Ростры» до настоящего времени страховых выплат полностью не получили.¹

Чтобы страховая защита была успешной и вы были уверены в получении страховой выплаты, надо правильно выбирать страховщика. Можно рекомендовать следующий алгоритм выбора.

Шаг 1. В первую очередь надо проверить наличие лицензии. Сведения о лицензии размещаются на сайте страховщика. Если все же сомневаетесь – можно обратиться в Банк России. Перечень страховщиков есть на странице «Субъекты страхового дела» по адресу http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/.

По адресу <http://www.cbr.ru/finmarket/nfoprikaz/> можно узнать о лишении и восстановлении лицензий страховщиков.

Шаг 2. Затем следует проверить выбранных страховщиков по критериям надежности. Информацию для этого можно получить на сайтах страховщиков.

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

¹ Сайт Единого федерального реестра сведений о банкротстве. URL: <https://bankrot.fedresurs.ru/OrganizationCard.aspx?ID>

1
2
3
4

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 не очень надежен. 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 поменяли собственников вместе с традициями.

5
6
7
8

Другим критерием выбора является объем страховой деятельности (объем полученной страховой премии). Математики доказали, что надежность расчетов тарифа зависит от количества принимаемых на страхование рисков. Чем больше объем страховой деятельности, тем надежнее статистика и меньше величина случайных отклонений прогнозируемых страховых убытков от расчетной 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.

9
10

Следует обратить внимание и на объемы страховых выплат. Большие объемы страховой премии при небольших (менее 30 % премии) выплатах по массовым видам страхования свидетельствуют о завышении цены на страхование или занижении размера выплат.

Рассмотрение ситуации–8

В имущественном страховании выбор страховщика сложнее. Как показывает пример с банкротством компании «Ростра», масштаб деятельности не всегда свидетельствует о надежности. 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 объем страховой деятельности

уже не будет надежным критерием. Поэтому для применения этого показателя необходимо знать структуру страховых договоров. Если крупных рисков нет или они перестрахованы (переданы другим страховщикам), то большой объем полученной страховой премии свидетельствует о надежности страховщика. Но получить и понять информацию о структуре страховых договоров не просто, а иногда и невозможно. Поэтому пользоваться показателем «объем страховой премии» следует осторожно, привлекая другие объективные показатели.

Шаг 3. Уточнение выбора.

При выборе страховщика для страхования жизни или страхования от несчастных случаев и болезней достаточно показателей длительной успешной (без отзыва лицензии) работы и высоких показателей объемов премии и выплат. 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. Их можно найти на общих страховых сайтах, указанных в конце учебника.

Для добровольного медицинского страхования также следует выбирать страховщиков с большими объемами 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 жестким режимом экономии страховщиков. Например, часто ограничивают физиотерапевтические процедуры, стоматологические услуги («пломбирование не более трех зубов в год» и т. п.). Поэтому при выборе страховщика по ДМС следует учитывать наличие у него договоров с теми клиниками, куда вы хотите попасть для лечения или где работают

1

врачи, которым доверяете вы или ваши близкие. Обязательно надо изучить программы ДМС.

2

При выборе НПФ также важен объем его деятельности. Чем больше застрахованных, тем надежнее НПФ. Но более важен размер инвестиционной доходности НПФ. Для сохранения пенсионных накоплений годовая инвестиционная доходность должна быть выше инфляции.

3

4

Шаг 4. Учет мнения страхователей. Его можно узнать из распросов знакомых или на сайте Банка России, страница «Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов» по адресу: <http://www.cbr.ru/finmarket/protection/>.

5

ВАЖНО!

6

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 или их знакомых, которые уже имеют опыт страхования.

7

8

9

Следует учитывать, что мнение страхователей лишь дополняет, но не отменяет необходимости объективных критериев выбора, основанных на результатах страховой деятельности. Поэтому в сложных и важных случаях страхования рекомендуется проверка.

10

Шаг 5. Проверка выбора. Для проверки выбранного страховщика можно рекомендовать следующие дополнительные показатели:

1. Соотношение собственных средств и объемов полученной страховой премии должно соответствовать нормативным требованиям указания Банка России от 28.07.2015 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств». Для проверки выполнения этого соотношения надо разделить

полученную страховую премию (по видам страхования иным, чем страхование жизни) за прошедший календарный год на уставной капитал страховщика. Сведения о размерах премии и уставном капитале должны быть на сайте страховщика. Если полученное число больше 8, то страховщик находится в зоне риска утраты платежеспособности. Большинство российских страховщиков соблюдают требования платежеспособности, 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 ненадежен. Колебания размера прибыли говорят о несбалансированности финансов страховщика. Однако устойчивая большая прибыль (выше 10–12 % объема полученной страховой премии) позволяет предположить завышение страховых тарифов или занижение страховых выплат. Наиболее привлекателен страховщик с положительным финансовым результатом – до 6–10 % страховой премии.

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 ненадежен. 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 расчету страхового тарифа.

Однако в жизни 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, однако общей чертой в последнее время, начиная с 2015 г., стало применение повышенных тарифов для страхователей с высокими рисками, как, например, для молодых водителей в страховании автокаско (табл. 5).

Таблица 5

ТАРИФЫ (% СТРАХОВОЙ СУММЫ) ПО АВТОКАСКО
У РАЗЛИЧНЫХ СТРАХОВЩИКОВ

Наименование страховщика		Ингосстрах		Росгосстрах		РЕСО-Гарантия		«Согласие»	
Марка автомобиля	Стоимость автомобиля, р.	Водитель опытный	Водитель неопытный	Водитель опытный	Водитель неопытный	Водитель опытный	Водитель неопытный	Водитель опытный	Водитель неопытный
Lada Granta	261 600	10,64	27,39	7,99	16,42	11,32	27,83	11,31	29,65
Hyundai Solaris	475 100	1305	34,6	9,31	19,13	14,26	35,48	12,58	32,47
Skoda Octavia	816 000	7,85	21,58	6,69	13,74	7,28	17,32	8,12	21,15
Mazda CX-5	1 110 000	9,52	24,80	6,33	13,01	7,94	19,04	7,86	19,74

Такие различия невозможно объяснить только применяемыми методами расчета и разными статистическими данными. Можно предположить применение специальных стратегий поведения на рынке – «отсечение» молодых страхователей без опыта вождения, которые невыгодны страховщикам вследствие больших убытков. С другой стороны, 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 временные убытки. Этим можно воспользоваться, чтобы сэкономить на страховании, но для этого надо очень хорошо изучить 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 расчета 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 расчете страхового тарифа. Тариф в автостраховании для женщин был немного ниже, чем для мужчин, потому что в Европе женщины ездят аккуратнее.

В самых простых случаях вы можете рассчитать цену страхования вручную, используя знание основ теории вероятностей, полученные на уроках математики. Из теории вероятностей известно, что среднюю величину убытка от случайного неблагоприятного события (риска), с учетом вероятности его наступления, можно рассчитать по формуле:

$$U_{cp} = p \times M[u],$$

где p – вероятность наступления случайного события;

$M[u]$ – математическое ожидание убытка от случайного события.

Очевидно, что для возмещения убытков по страховым случаям страховщик должен назначить цену страхования не ниже средней величины убытка U_{cp} .

Если поделить обе части этого выражения на страховую сумму S , то получим формулу для расчета основной части страхового тарифа t_o , которая зависит только от средних показателей страхового риска:

$$t_o = p \times \frac{M[u]}{S}.$$

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10

Теперь вы сможете сами решать простые задачи на расчет тарифа. Например, специалисты-актуарии страховой компании «Шанс» вычислили, что из 100 автомобилей (со средней стоимостью 1 млн р.) их потенциальных клиентов 5 автомобилей попадают в аварии. Средний ущерб от аварии составляет 100 тыс. р. Надо рассчитать основную часть тарифа.

Решение:

$$t_o = (5 / 100) \times (100\,000 / 1\,000\,000) = 0,005, \text{ или } 0,5 \% \text{ страховой суммы.}$$

Этот расчет приближенный, поскольку, как мы помним (см. параграф 1), случайное значение убытка может отклоняться от его среднего значения. Для учета таких отклонений к основной части тарифа добавляют рисковую часть (в среднем может составлять 5-25 % от основной части). Формулы для ее расчета вы сможете узнать при дальнейшем обучении в университете или из учебников по страховому делу¹. Для учета собственных расходов страховщика (зарплата работникам, аренда помещений, коммунальные расходы и т. д.) необходимо еще добавить так называемую нагрузку. Она обычно составляет 20–40 % от полного тарифа.

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.

¹ См., например, Архипов А.П. Страхование дело. Учебник для СПО – М.: КноРус, 2017.



В страховании жизни расчет 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 расчеты. Тогда вы сможете сравнить, что выгоднее для накопления денег – договор накопительного страхования жизни или депозитный вклад в банке.

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. Вы можете сравнить их с программами медицинского прикрепления, предлагаемыми медицинскими учреждениями, и выбрать нужную вам программу.

Снизить тариф помогает **франшиза**. Франшиза в страховании бывает условная и безусловная. При безусловной франшизе все убытки уменьшаются на величину франшизы, а убытки

меньше франшизы не оплачиваются. При условной франшизе не оплачиваются убытки меньше франшизы, а большие 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 (пользователей имущества). Но таких страхователей немного. Поэтому установление франшизы чаще оказывается выгоднее страховщикам.

Так, например, при страховании автокаско с безусловной франшизой 5 % от страховой суммы снижение страховой премии может составить 3 %¹. При страховании автомобиля, например, на страховую сумму 1 млн р. для молодого водителя (средний тариф 19 % страховой суммы – см. табл. 5) экономия за счет франшизы составит $0,03 \times 0,19 \times 1\,000\,000 = 5\,700$ р. при страховой премии 190 000 р., то есть эта экономия невелика. Но при этом страховщик будет вычитать из страховых выплат по всем страховым случаям 50 000 тыс. р., что соизмеримо с мелкими повреждениями автомобиля. Для неопытного водителя таких убытков будет немало, и за период страхования (1 год) потери от введения франшизы могут многократно превысить экономию на страховой премии. Для опытного водителя (средний тариф по табл. 5 – 8 %) экономия за счет франшизы также невелика: $0,03 \times 0,08 \times 1\,000\,000 = 2\,400$ р. при страховой премии 80 000 р., поэтому таким водителям выгоднее более высокая франшиза, например, 15 % страховой суммы, снижающая страховую премию на 12 %. Индивидуальное соотношение размера франшизы и размера экономии за ее счет в цене страхования зависит от оценки ваших индивидуальных рисков.

Попробуйте оценить влияние франшизы на цену страхования автомобиля или дома вместе с вашими родителями или опекунами, используя страховые калькуляторы, например, на сайте Ревизорро.ру по адресу: <http://revizorro.ru/kasko/s-franshizoi>.

¹ Численные значения взяты с сайта «Знай страхование» А. Знаменского. URL: <http://www.znay.ru/franchise.shtml>

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 (см. ситуацию 7 из предыдущего занятия) может отказаться от страхования автомобиля на случай угона и хищения, если его автомобиль ночью находится на охраняемой стоянке и оборудован надежной противоугонной 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 поврежденного 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. Напомним, что 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

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

рисков и у хорошего страховщика, а если старый, то можно выбрать 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, причиненного 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 ее тела была защищена на определенную 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 Тёрнер оказались менее ценны для нее: их суммарная страховая сумма не превысила 1 млн долл.¹

В обязательном страховании страховая сумма устанавливается федеральным законом.

¹ URL: <https://credits.ru/publications>

Вопросы для самопроверки и задания

Вопросы

1. По каким признакам вы будете выбирать страховщика?
2. Поясните, почему опасно выбирать страховщика только по цене страхования.
3. Почему у страховщиков разные цены на страхование одного и того же риска?

Темы исследований

1. Проведите анализ стиля вождения водителей молодого и среднего возраста и дайте оценку правильности назначения страховщиками более высокого тарифа молодым водителям.
2. Рассмотрите рекомендуемые в этом параграфе показатели для выбора страховщика и объясните, как они работают.
3. Рассчитайте примерный тариф страхования легкового автомобиля для различных условий его эксплуатации, используя страховые калькуляторы, например, на сайте «сравни.ru»: <https://www.sravni.ru/kasko/>.

Темы проектов

1. Разработайте порядок выбора страховщика, чтобы застраховать свой мопед или скутер.
2. Разработайте порядок выбора страховщика для страхования себя от несчастных случаев.
3. Выберите условия страхования своего мопеда или скутера, используя приведенные в конце учебника сайты основных страховщиков.

Темы мини-сочинений

1. Опишите влияние франшизы на стоимость страховой услуги.
2. Опишите причины различий цен у разных страховщиков.
3. Опишите, от чего, по-вашему, зависит цена страховой услуги.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Темы дискуссий

1. Почему отличаются цены на один и тот же вид страхования у разных страховщиков?
2. На какие нужды страховщик расходует полученные от страхователя средства страховой премии?



занятие

КАК ПРАВИЛЬНО
ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР
СТРАХОВАНИЯ
И ЗАЩИТИТЬ СВОИ
ПРАВА ПРИ НАСТУПЛЕНИИ
СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

124

КАК ПРАВИЛЬНО ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И ЗАЩИТИТЬ СВОИ ПРАВА ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

ЗАНЯТИЕ

9

Понятия, изучаемые на занятии:

Договор страхования. Условия договора страхования (существенные, обычные, обязательные, индивидуальные). Права страхователя. Обязанности страхователя. Обязанности страхователя при наступлении страхового случая. Права и обязанности страховщика. Алгоритм действий страхователя при наступлении страхового случая. Аджастер.

Жизненная ситуация – 9

Количество жалоб страхователей на страховщиков, по данным Банка России, продолжает расти, особенно по ОСАГО¹. Но анализ судебных споров показывает, что не всегда виноваты страховщики. Нередко страхователи не поняли или не выполнили условия договора страхования и в результате

¹ Сайт Агентства страховых новостей. URL: <http://www.asn-news.ru/news/62111#ixzz4IJxdhQsi>

остались без выплаты по страховому случаю. А это происходит не только от недостатка знаний, но и от невнимательности. Многих жалоб можно избежать, если внимательно читать и соблюдать условия страхования. Надеюсь, что вы последуете этому совету.

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 объем, сроки и условия страховой выплаты. Поэтому договору страхования и условиям его заключения необходимо уделить особое внимание.

Заключению договора предшествует соглашение сторон, которое достигается путем переговоров страхователя с выбранным страховщиком. 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 или правилами страхования.

ВАЖНО!

Страхователь обязан предоставить правдиво и полно 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.

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10

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.

ВАЖНО!

Договор считается заключенным только при соглашении сторон по всем его существенным условиям. Статья 942 Гражданского кодекса Российской Федерации 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.

Четвертое условие для имущественного страхования – конкретное 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 расчетный счет (в кассу) страховщика, если в нем 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), причем такие

индивидуальные условия имеют преимущество перед общим содержанием договора. **Индивидуальные условия договора надо прочитать очень внимательно.**

Но как избежать ситуации, в которой придется жаловаться на страховщика?

Рассмотрение ситуации–9

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.

Если что-то непонятно, то надо переспросить (страховщики обязаны разъяснить все положения договора и правил страхования) или обратиться за консультацией к специалистам. Изучив этот модуль, ответив на все вопросы и выполнив все задания, вы вполне сможете консультировать знакомых по несложным вопросам страхования, каких обычно большинство. В сложных случаях следует обратиться к профессионалам.

В ходе страхования страхователь обязан извещать 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 страхового интереса. Если надо подтвердить исправность автомобиля,

1

2

3

4

5

6

7

8

9

то достаточно талона техосмотра. Страховщик не имеет права требовать иные документы, подтверждающие его исправность.

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 введен страхователем в заблуждение о страховой стоимости, то он имеет право оспорить ее 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 учетом конкретных условий договора;
- на изменение условий страхования в договоре в части изменения страховой суммы или объема 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, ее 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 требования, указанные в договоре страхования и направленные на уменьшение риска и его последствий. Например, установка охранной сигнализации в помещении, противоугонных устройств в автомобиле и т. д.

10

ВАЖНО!

Безусловное право страховщика – досрочно прекратить договор – в Гражданском кодексе Российской Федерации 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 предусматривает, что в этом случае страховщик вправе при определении размера страховой выплаты удержать 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 обязан вернуть уплаченные за договор деньги, но при этом вправе удержать часть полученной страховой премии, пропорциональную времени, в течение которого действовал договор страхования. Иные условия досрочного расторжения договора регулируются правилами страхования, устанавливаются в договоре или утверждаются нормативными документами. С 2016 г. страхователь имеет право расторгнуть договоры добровольного страхования (кроме ДМС иностранных граждан, страхования выезжающих за рубеж и страхования ответственности как условия допуска к профессиональной деятельности в случаях, установленных законом) в течение 14 дней (так называемый **период охлаждения**). При этом страховщик обязан полностью вернуть страхователю уплаченную страховую премию. Но если страхователь отказался от договора страхования после начала его действия, страховщик при возврате уплаченной страховой премии вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.¹

¹ Указание Банка России от 20.11.2015 № 3854-У.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

130

ВАЖНО!

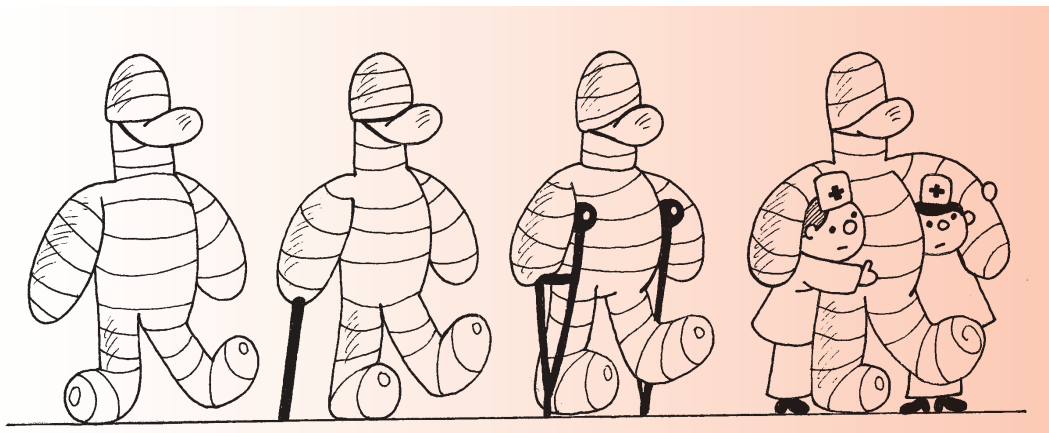
Часто страховщики необоснованно расширяют свое право отказать в выплате при несоблюдении страхователем и застрахованным определенных правил поведения.

Например, часто 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 или застрахованного в наступлении страхового случая). Однако судебная практика в последние годы не признаёт такие отказы законными. В данном случае судьи разграничивают понятия «умысел» и «неосторожность» по отношению к страхователю. Гражданский кодекс Российской Федерации не признаёт неосторожность страхователя основанием для отказа в страховой выплате.

Что надо знать, чтобы защитить свои права в ОМС

1. Если в медицинской организации вам отказывают в предоставлении медицинских услуг, предусмотренных полисом, вашим 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 территориальный фонд ОМС. Жалобу обязательно рассмотрят, проведут экспертизу и сообщат вашим родителям (опекунам). Если по жалобе решения не примут, нужно подготовить и направить иск в суд от имени родителей или опекунов. В этом вашим родителям помогут страховые юристы и организации по защите прав страхователей.



При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, страхователь обязан:

Шаг 1. Незамедлительно известить страховщика или его представителя о таком событии по указанным в договоре (полисе) телефонам или через сайт.

Шаг 2. Принять необходимые меры для предотвращения и устранения причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба.

Шаг 3. В течение установленного срока подать письменное заявление по установленной форме (если такая установлена страховщиком в договоре или правилах страхования) страховщику о выплате страхового возмещения.

Шаг 4. Предоставить страховщику всю необходимую информацию об ущербе, включая документы компетентных органов (полиция, противопожарная служба, Гидрометцентр России и т. п.), для установления факта страхового случая и определения размера ущерба. Если такой информации у него нет, то страховщик может оказать содействие страхователю (обычно за дополнительную плату) в получении необходимых документов.

Шаг 5. 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.

1

При получении заявления от страхователя о выплате страховщик обязан:

2

а) обеспечить осмотр объекта страхования с участием страхователя и составить акт о страховом случае или отказе в признании случая страховым;

3

б) при признании случая страховым произвести расчет ущерба;

4

в) произвести страховую выплату.

5

При необходимости страховщик направляет запрос в компетентные органы 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.

6

7

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.

8

9

ВАЖНО!

Если страховщик занижает сумму выплаты, страхователь имеет право провести независимую экспертизу и по ее результатам предъявить претензию страховщику с требованием о выплате недостающей суммы. Отказ страхователь имеет право обжаловать у финансового омбудсмена¹ или в суде.

10

¹ Общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен) – орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами – физическими лицами.

Значительная часть страхователей (от 20 до 30 %, по разным оценкам) остаются недовольными страховыми выплатами. Недовольные страхователи могут обращаться с жалобами в страховой надзор (Банк России), Российский союз автостраховщиков (по случаям автомобильного страхования) и в суд. Сегодня страхователей и застрахованных защищает очень серьезный Закон Российской Федерации от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей». Страховщики справедливо опасаются этого закона, потому что при рассмотрении страховых споров суд увеличивает размер страховой выплаты в среднем до 1,5 раза по сравнению с расчетами страховщиков и еще 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. Серьезные юристы имеют свои сайты. Услуги юристов стоят недешево, но эти расходы можно вернуть за счет страховщика в случае выигрыша страхователя в суде.

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» вошел 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 всем мире. Например, в США около 6 тыс. аджастеров, представляющих страхователей примерно в 35 % страховых случаев.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

134

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

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

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

Вопросы для самопроверки и задания

Вопросы

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

Темы исследований

1. Сравните права и обязанности страхователя и страховщика и выскажите свои предположения о соблюдении равенства этих прав при оценке рисков и признании случая страховым.
2. Выявите и сформулируйте отличия в умысле и грубой неосторожности при пользовании застрахованным автомобилем.
3. Выявите причины введения Банком России периода охлаждения для защиты прав страхователей.

Темы проектов

1. Составьте план действий по заключению страхования квартиры, в которой живете вы или ваши знакомые.
2. По сайтам, приведенным в конце пособия, выберите страховщика для страхования домашнего имущества.
3. Опишите дом или квартиру, в которой вы живете, 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 котел или электродкотел), водоснабжение (водопровод в доме, колодец во дворе и т. д.). Для квартиры следует указать этаж (и общее число этажей в доме), вид отделки стен, 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

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

на величину страхового тарифа. Дополнительно укажите, от каких рисков (страховых случаев) вы хотите застраховаться.

Темы мини-сочинений

1. Опишите свои права как страхователя имущества.
2. Опишите свои обязанности как страхователя имущества.
3. Сформулируйте причины, по которым Банк России ввел период охлаждения.

Темы дискуссий

1. Выгодно ли страховщикам задерживать и занижать выплаты по страховым случаям?
2. Где удобнее найти информацию о страховщиках и условиях страхования?
3. Как можно проверить информацию о страховщиках, размещаемую на их сайтах?

10

занятие

КАК ЗАЩИТИТЬ СВОИ
ПРАВА В СУДЕ,
ЕСЛИ ОНИ БЫЛИ
НАРУШЕНЫ

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

КАК ЗАЩИТИТЬ СВОИ ПРАВА В СУДЕ, ЕСЛИ ОНИ БЫЛИ НАРУШЕНЫ

ЗАНЯТИЕ

10

Понятия, изучаемые на занятии:

Страховое законодательство. Алгоритм взаимодействия с судебными органами по вопросам страхования. Знание законов, регулирующих страховую деятельность.

Жизненная ситуация – 10

Евгений огорчен. Его приобретенную 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.

Вопрос

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.

Рассмотрение ситуации–10

Но помочь Евгению можно. Для этого необходимо знать права страхователя и страховое законодательство. Это законодательство сложное, его непросто понять обычному человеку, поэтому для подготовки к судебному спору со страховщиком лучше обратиться к профессиональному юристу или в организацию по защите прав страхователей. Но основы страхового законодательства желательно знать всем страхователям. Именно этому и посвящен данный параграф.

Вспомним, что страхование, особенно в социальной сфере, затрагивает практически все население страны. В страховых

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

организациях 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 жесткого 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, 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, Законе Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и еще нескольких десятках законов и нормативных актов. Законы и нормативные акты обязательны к исполнению для указанных в них лиц. В полном объеме страховое законодательство знают только страховые юристы. Но нам для правильного выбора страхования достаточно знать лишь основные законодательные требования к страхованию.

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, причем с ведома страховщика. Доблестным сыщикам удалось поймать поджигателя на месте преступления. В ходе последующего расследования была раскрыта неблагоприятная роль всех участников этого дела.

Сами страховщики сегодня считают уровень мошенничества высоким – до 10–15 % всех страховых выплат якобы связаны с мошенничеством. Однако 20-летний опыт работы автора в страховом бизнесе позволяет считать эти оценки завышенными.

ВАЖНО!

Обязательное и добровольное страхование осуществляется путем 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 трудовому договору и уплата страховых взносов.

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

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

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

по опыту знают, что многие из обиженных страхователей, особенно если выплата невелика, 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. Полезно рассмотреть один из них, доказывающий необходимость подтверждения своего интереса в защите имущества с помощью страхования.

Это интересно

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

Подрядчик застраховал постройки как свой материал, поскольку они не были приняты училищным советом и не были уплачены деньги за них. Однако страховое общество «Якорь» отказало в возмещении ущерба, поскольку здание позднее оказалось застрахованным самим училищным советом в Первом российском страховом обществе, которое и выплатило страховую сумму училищному совету. В ходе судебного заседания основной спор шел о праве собственности на сгоревшие постройки. Доводы представителя истца сводились к тому, что подрядчик имел право страховать здание как принадлежащее ему и страхователю Ленину нет никакого дела до того, что совет страховал училище «от себя» и получил возмещение. По словам адвоката, хотя в заявлении агенту общества, подписанном Лениным, постройки названы «принадлежащими второклассной церковно-приходской школе»,

очевидно, что это только обозначение застрахованного здания без какого-либо отношения к праву собственности на эти постройки. В заголовке заявления обозначено, что оно подается от «Семена Матвеева Ленина», и в конце заявления указано: «...описание строений, подробную оценку читал и нахожу правильной, страховать желаю» и подпись Ленина. «Не желать уплатить теперь Ленину денег – все равно, что отнимать у нищего сумму», – заявил адвокат.

Суд постановил: взыскать в пользу Семена Матвеева Ленина со страхового общества «Якорь» 11 500 рублей с процентами, возложив на страховое общество уплату судебных и за ведение дела издержек.¹

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 в отношении застрахованного имущества или связанные с ним обязанности².

Это интересно

Случаи страхового мошенничества нередки и сегодня. В качестве примера можно привести расследование дела жительницы Японии Тисако Какэхи, которая была арестована в ноябре 2016 г. по подозрению в отравлении 75-летнего мужа цианидом, получившая после его смерти в качестве страхового обеспечения по страховому договору мужа на случай

¹ По материалам сайта «Знай страхование» А. Знаменского (первоисточник – «Страховое обозрение», 1902 г.) URL: <http://www.znay.ru/rest/history.shtml>

² 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 +».

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

смерти более 100 млн иен (примерно 850 тыс. долл. США). Выяснилось, что после смерти, при схожих обстоятельствах, предыдущих мужей Т. Какэхи получила в сумме более 800 млн иен страхового обеспечения. Однако доказательств того, что Какэхи отравляла своих партнеров, у полиции пока нет.¹

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.

На основании ст. 945 Гражданского кодекса Российской Федерации 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 определен 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. В параграфе 6 мы рассмотрели понятие «рыночная стоимость» в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Закон об оценочной деятельности уточняет это понятие.

ВАЖНО!

Согласно ст. 3 Федерального закона № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» под рыночной стоимостью объекта оценки понимается наиболее вероят-

¹ URL: <https://utro.ru/articles/2014/11/19/1222580.shtml>

ная цена, по которой данный объект может быть продан (отчужден) на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют 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.

Следует также отметить существенные отличия отечественной и зарубежной, особенно англоязычной, правовых практик в формулировке страховых рисков. В международном страховании, основанном на английском страховом праве, обычно указывается, что имущество застраховано от всех рисков, за исключением (и указываются исключения). Такими исключениями (оговорками) могут быть военные риски, риски столкновения со льдами в морском страховании и др. Эти исключения могут быть включены в договор за отдельную плату.



В российской практике все принятые на страхование риски (страховые случаи) подробно перечисляются в договоре. Не указанные в договоре случаи, даже весьма схожие с указанными, не будут признаны страховщиком страховыми случаями.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Рассмотрение ситуации–10

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 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.

Обращение в суд – непростая задача.

Шаг 1. Надо получить письменный отказ страховщика в удовлетворении полностью или частично заявления о страховом случае или выждать срок, в течение которого страховщик обязан принять решение о страховой выплате по условиям договора или законодательству (в случае обязательного страхования). Обычно этот срок равен месяцу, в ОСАГО – 20 календарным дням, исключая нерабочие праздничные дни. При этом важно представить страховщику все необходимые документы (а для себя сохранить их копии), подтверждающие, по мнению страхователя, страховой случай.

Шаг 2. Необходимо правильно (и здесь наверняка потребуется помощь адвоката) написать и подать исковое заявление с подтверждением отказа страховщика либо указанием на истечение времени ответа страховщика, с приложением копий документов о страховом случае. Если суд найдет в заявлении неточности, то может оставить его без рассмотрения (на судебном жаргоне –

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

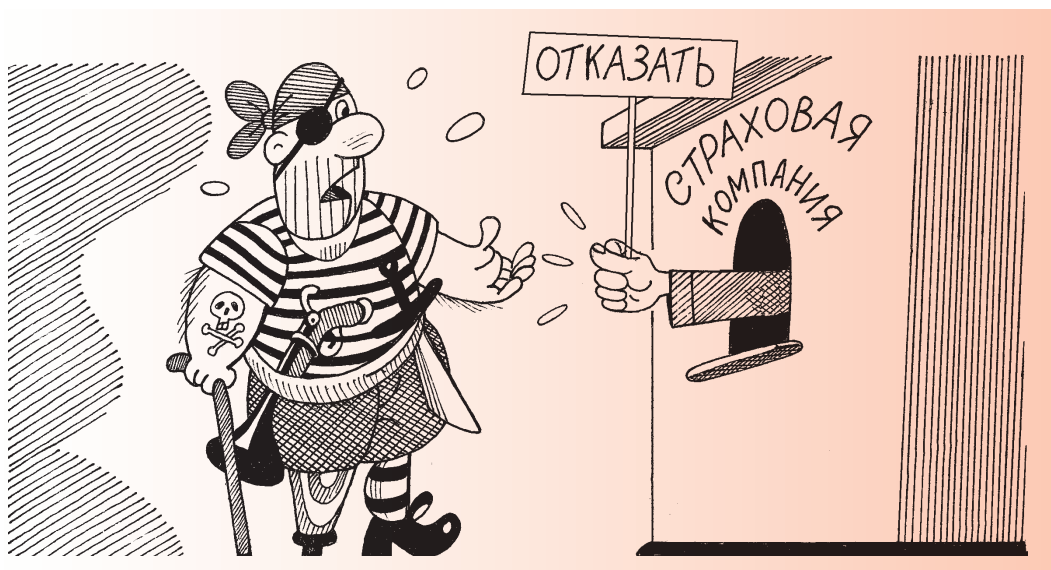
без движения). Поэтому надо следить на сайте суда за движением заявления либо узнавать об этом в суде.

Шаг 3. На судебном заседании необходимо четко и аргументированно изложить свое несогласие с решением страховщика. Здесь также может помочь адвокат, но эта услуга будет платной. Заплатить адвокату придется независимо от решения суда, но в случае выигрыша расходы на адвоката и иные судебные издержки можно отнести на страховщика.

Решение суда стороны вправе оспаривать в вышестоящих судебных инстанциях.

ВАЖНО!

С понятием страховой стоимости имущества тесно связан вопрос ее 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 ухудшения внешнего вида и снижения прочности и долговечности отдельных деталей, узлов и агрегатов, соединений и защитных покрытий вследствие дорожно-транспортного происшествия и последующего ремонта.



1

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

2

3

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.

4

5

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 ее возмещении страхователю не может быть отказано.

6

7

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 Российской Федерации страховой случай определяется как событие, на случай наступления которого осуществляется страхование.

8

9

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

10

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 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

1

незаконного отказа в принятии искового заявления, а также необоснованного оставления исковых заявлений без движения;

2

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

3

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

4

5

ВАЖНО!

Разбор различных судебных споров можно продолжать, но очевидно, что единообразных судебных решений по страховым спорам ожидать не стоит. В России, в отличие, например, от США, судебное право не является прецедентным. Каждый суд решает судебные споры самостоятельно, в пределах своих полномочий и в меру своего понимания и квалификации.

6

7

8

9

10

С 2019 г. по инициативе Банка России введен институт финансового уполномоченного (омбудсмана) для досудебного решения споров между потребителями финансовых, в том числе страховых услуг и финансовыми организациями (страховщиками, банками и др.). Порядок обращения к финансовому уполномоченному включает следующие действия:

Шаг 1. Обратиться в финансовую организацию

До направления обращения финансовому уполномоченному вы должны обратиться с заявлением в оказавшую вам услугу страховую организацию, к которой вы имеете претензии имущественного (денежного) характера. Если вы не получили ответ или полученный ответ вас не устраивает, вы вправе направить обращение финансовому уполномоченному.

Шаг 2. Проверить организацию

До направления обращения финансовому уполномоченному проверьте, включена ли финансовая организация, в отношении

которой вы направляете обращение, в *Реестр* или *Перечень* организаций, которые взаимодействуют с финансовым уполномоченным. Если нет, то для защиты своих прав вам необходимо обратиться в суд без направления обращения финансовому уполномоченному.

Шаг 3. Направить обращение

Направление обращения финансовому уполномоченному возможно в письменной или электронной форме. Обращение в электронной форме может быть направлено через *личный кабинет* потребителя финансовых услуг на сайте финансового уполномоченного <https://finombudsman.ru>. К обращению должны быть приложены копии документов, предусмотренных ст. 17 Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

Шаг 4. Отслеживать процесс

В течение 3-х рабочих дней со дня поступления вашего обращения в ваш адрес будет направлено уведомление о принятии его к рассмотрению или об отказе в принятии. В случае принятия обращения к рассмотрению вы можете следить за процессом его рассмотрения в вашем личном кабинете, а также получать уведомления финансового уполномоченного на мобильный телефон или почту.

Дополнительная информация приведена на сайте финансового уполномоченного <https://finombudsman.ru>.

Решение финансового уполномоченного подлежит исполнению финансовой организацией не позднее срока, указанного в его решении.

В случае неисполнения финансовой организацией вступившего в силу решения финансового уполномоченного в установленный срок, финансовый уполномоченный на основании вашего заявления выдаст вам удостоверение. Удостоверение является исполнительным документом, на основании которого судебный пристав-исполнитель приводит решение финансового уполномоченного в исполнение в принудительном порядке.

Введение института финансового уполномоченного упрощает страховые споры, но не исключает судебных разбирательств

1

и не отменяет необходимости понимания страхователями условий договоров страхования.

2

3

Поэтому важна предварительная юридическая подготовка страхователей, хотя бы на уровне понимания своих прав и цели судебного спора. В сложных случаях потребуется поддержка профессиональных юристов.

4

5

6

7

8

9

10

Вопросы для самопроверки и задания

Вопросы

1. В каких формах допускается проведение страхования?
2. Должен ли страхователь соблюдать страховое законодательство?
3. Какие последствия для страхователя могут быть при его несоблюдении?

Темы исследований

1. Выявите причины отказа страховщиков 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. Изучите и сформулируйте позицию судов по данному случаю.



3. Изучите и сформулируйте позицию судов по спорам о страховом возмещении утраты товарной стоимости автомобиля.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Темы проектов

1. Обсудите историю с иском крестьянина-подрядчика Семёна Матвеева Ленина к страховому обществу «Якорь» с другими учениками на занятиях в классе. Обратите внимание на формулировку прав страхователей на страхуемое имущество.

2. Проанализируйте действия человека на представленной картинке. Оцените, будет ли это признано страховым случаем.

3. Проанализируйте и дайте обоснование, будет или нет случай страховым, если страхователь по неосторожности поджег свой застрахованный дом.

Темы мини-сочинений

1. Опишите, должен ли страхователь, продавший застрахованный автомобиль, информировать об этом страховщика.

2. Опишите значение страхового законодательства для страховой практики.

3. Поясните позицию Верховного суда Российской Федерации по вопросу товарной стоимости застрахованного имущества.

Темы дискуссий

1. Можно ли обойтись в самостоятельной жизни без страхования?

2. Надо ли спорить со страховщиком из-за незначительного снижения (например, на 10 % по сравнению с ожидаемой величиной) страховой выплаты?

ВМЕСТО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Мы надеемся, что вы внимательно прочитали эти разделы о страховании, поняли прочитанное и получили 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 вы умеете:

- оценивать свои риски и правильно выбирать вид и условия страхования для защиты своих интересов;
- выбирать надежного 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, обращайтесь к учителю или зайдите на сайты, которые указаны ниже.

ОСНОВНЫЕ САЙТЫ О СТРАХОВАНИИ

Общие

<http://www.cbr.ru/> – Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

<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 «Страхование.ру».

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

<http://www.sluchay.ru/> – информационный портал «Страховой случай».

Внебюджетные страховые фонды

<http://www.pfrf.ru/> – Пенсионный фонд Российской Федерации.

<http://ffoms.ru/> – Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

<http://fss.ru/> – Фонд социального страхования Российской Федерации.

Организации по защите страхователей

<http://www.mszps.ru/> – Межрегиональный союз по защите прав страхователей.

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 «Урал-Сиб Страхование».

Сайты крупнейших негосударственных пенсионных фондов

<http://www.npfsberbanka.ru/> – НПФ Сбербанка.
<http://www.lukoil-garant.ru/> – Лукойл-гарант.
<https://futurenpf.ru/> – «Будущее».
<http://www.npfrgs.ru/> – НПФ Росгосстрах.
<https://gazfond.ru/> – Газфонд.
<https://www.vtbnpf.ru/> – НПФ ВТБ.
<http://www.npfe.ru/> – НПФ Электроэнергетики.
<https://www.kitnpf.ru/> – КИТ-Финанс.
<http://www.promagrofond.ru/> – Промагрофонд.

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://www.mszps.ru/> – Межрегиональный союз защиты прав страхователей.

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

Архипов Александр Петрович

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Модуль «Страхование». Материалы для обучающихся
10–11 классы общеобразовательных организаций, СПО

Художественный редактор *А. М. Драговой*
Художники *Н. А. Бачинская, В. Полухин*
Компьютерная верстка *Н. В. Карпова*
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Электронная версия разработана
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»