

# Тема

Как заключить и исполнить договор

Общий обзор (без особенностей по видам страхования)

1. Планирование

1. Заключение договора

1. Исполнение договора

3.1. Исполнение договора на этапе между подписанием и наступлением страхового случая

3.2. Действия при наступлении Ссл

3.3. Экспертиза. Урегулирование убытков

# Договор страхования – Составление (утверждение)-исполнение

- **Страховой интерес**

Понимать, что без наличия интереса ДС страхования недействителен, знать перечень документов подтверждающих наличие страхового интереса

- **Типы договоров страхования и составные части**

Обязательно знать три способа заключения ДС, составные части договора «нехороший термин». Случаи, когда необходимо заключать генеральный договор и его основные условия

- **Существенные условия ДС. «Нехороший термин»**

Знать перечень 4-х существенных условий ДС. Понимать что такое существенные условия (как существенность влияет на взаимоотношения с клиентом)

- **Существенные условия ДС. 1. Страховой интерес, «простой перечень»**

Знать перечень документов подтверждающих наличие у клиента страхового интереса

- **Существенные условия ДС. 2. Характер события, «простой перечень»**

Знать в каких разделах отражается описание страхового случая (принимаемые на страхование риски, страховой случай, исключения из ССл, обязанности страхователя )

Знать перечень рисков применительно к видам страхования.

При этом **обязательно** знать

некоторые специфические риски (общую частную аварию, риски в НСЛ и ВУТ, риск утраты титула)

три-четыре типовые исключения из страхового случая

- **Существенные условия ДС. 3. Страховая сумма, «обязательный перечень»**

Знать как устанавливается страховая суммы по видам страхования. Организацию определения ДС

- **Существенные условия ДС. 4. Срок, «нехороший термин»**

Обязательно знать три условия вступления ДС в силу.

Знать основные условия прекращения ДС «простой перечень»

- **Обязанности страхователя (этап между заключением ДС и наступлением ССЛ «простой перечень»**

Понимать, что в большинстве видов страхования, на указанном этапе у страхователя возникает множество обязательств: по информированию страховщика об изменениях в характере эксплуатации объекта и статусе его владельца(распорядителя). Привести примеры <sup>2</sup>

## Договор страхования – Составление (утверждение)-исполнение

- **Действия страхователя при наступлении страхового случая «Условно нехороший термин»**  
Уметь подробно, без пропуска составляющих, рассказать о последовательности и составе действий страхователя при наступлении страхового случая. Знать основные документы, которые необходимо составить и представить в страховую компанию. Слайды 17-18
- **Экспертиза «простой перечень»**  
Знать кто имеет право проводить экспертизу и определять размер ущерба. Основные документы, в которых отражается размер ущерба. Формы возмещения ущерба.
- **Двойное страхование. «простой перечень».**  
Обязательно уметь привести пример случая двойного страхования
- **Сострахование. «простой перечень»**  
Привести пример договора сострахования.

## Отдельные вопросы

- **Страхование домашнего имущества «Обязательный перечень»**

Знать основные типа продуктов, предлагаемых на рынке для владельцев квартир, дач ... (классический продукт, титульное страхование, коробочный продукт....)

- **Вопросы по видам страхования «условно обязательный перечень»**

Уметь характеризовать любой вид страхования в разрезе существенных условий (имущественный интерес, риск(страховой случай), страховая сумма, срок, урегулирования убытка)

- **Каско, осаго (допвопросы), «простой перечень»**

Варианты урегулирования (с вызовом ДПС, без вызова ДПС, с оформлением на посту ДПС). Куда обращаться в случая банкротства страховой. Детально знать порядок действий при ДТП.

- **Аграрное страхование (доп требования) «простой перечень»**

Охарактеризовать государственную поддержку в этом виде страхования. Охарактеризовать обязательства страхователя на этапе исполнения договора (до наступления ССл

- **Морское страхование «простой перечень»**

Знать порядок действий при урегулировании убытка (особенности, связанные с невозможностью вызова компетентного орагана для фиксации происшествия)

Пояснить термины, сюрвейер, диспашер. Обязанности этих участников урегулирования убытка. Знать термины частная и общая авария, абандон.

Знать линейку продуктов, распространенных в морском и авиационном страховании

### Личное страхование

- **Общие требования.**

Знать классификацию, основные риски, типы продуктов, входящие и исходящие денежные потоки в ФОМС, ПФР, ФСФР

- **Общие требования. 1. Страхование жизни. «простой перечень»**

Перечень основных продуктов. Общий порядок заключения договора. Различать страхование жизни и страхование НСЛ

# Отдельные вопросы

## Личное страхование

- **Общие требования. 2. Несчастные случаи, временная утрата трудоспособности**  
Знать  
основные риски и типы продуктов **«условно обязательный перечень»**

### **Общие требования. 1. Страхование жизни. «простой перечень»**

Перечень основных продуктов. Общий порядок заключения и исполнения договора.

### **Общие требования. 2. Страхование НСЛ и ВУТ.**

Перечень основных продуктов. **«условно обязательный перечень»**

Общий порядок заключения и исполнения договора. Виды выплат **«простой перечень»**.

### **Общие требования. 3. Медицинское страхование. «простой перечень»**

Уметь охарактеризовать системы ОМС.

## • Перестрахование

- **Общие требования. 1. Причины обращения к перестрахованию «простой перечень»**  
Перечень причин
- **Общие требования. 2. Формы перестраховочной защиты «условно обязательный перечень»**  
Уметь охарактеризовать облигаторную и факультативную формы защиты. Достоинства и недостатки каждой формы защиты
- **Общие требования. 3. Типы договоров в перестраховании «условно обязательный перечень»**  
Уметь охарактеризовать пропорциональные и непропорциональные договора.
- **Общие требования. 4. Уметь решить задачу по квотному договору**

# ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

Термины договора, устанавливающие определяющие действия менеджеров и клиентов на стадии планирования, заключения и исполнения договора

- Страховой риск**
- Страховой интерес**
- Сделка в страховании**
- Договор страхования**
- Существенные условия договора страхования**
- Страховая сумма**
- Характер страхового события /Страховой случай/Исключения из страхового случая**
- Урегулирование страхового случая**
- Экспертиза**
- Общее. Права и обязанности страхователя и страховщика**

Принимая решение о страховании следует определить:

**1. Распространяется ли страховая услуга на объект, который предполагается застраховать.**

(По ТС согласования с андеррайдером требует страхование ряд типов автомашин, ТС из южных регионов, ТС старше определенного возраста и т.д.

**2. Какие лица получают страховую защиту.**

В Осаго защиту получает не только владелец ТС, но и иные лица, управляющие ТС на законных основаниях, даже если они не вписаны в полис.

**3. В каких ситуациях ущерб будет возмещаться согласно договора и Правил страхования, а в каких нет. (Выбор рисков)**

Угон ТС с ключами и документами не является страховым случаем

Исходя из этого страхователь выбирает тип продукта, сочетание рисков и отдельные опции.

**4. Соответствует ли организация деятельности страхователя перечню выбранных ситуаций.**

Страхованию от пожара требует строгого соблюдения правил пожарной безопасности.

# Страховой риск

- Риск, который можно застраховать должен иметь следующие признаки:
- Вероятность (возможность возникновения)
- Случайность (добросовестное неведение страхователя)
- Измеряемость (возможность оценки статистическими методами)
- При этом признаками случайности (и вероятности) должно обладать событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, а не его причина.



Договор может быть заключен только при наличии у страхователя страхового интереса. Иначе договор недействителен.

❖ Страховой интерес состоит в том, чтобы:

1. Страховой случай не наступил .
2. Страхователь заинтересован получить СВ в размере понесенного ущерба

❖ Страховой интерес имеется, если имущество находится (что документально подтверждено):

- во владении ( в собственности СХЛ);
- принадлежит государственным служащим, страхование имущества которых обязательно по закону;
- в распоряжении на основании договоров аренды, финансового лизинга, о совместной деятельности, по доверенности;
- передано в залог.

## **Заключение договора**

**Договор страхования** - соглашение между страхователем и страховщиком, согласно которому в обмен на внесение страхователем взноса (страховой премии) страховщик обязуется возместить страхователю или выгодоприобретателю убытки, возникшие в результате наступления страхового случая, оговоренного при заключении договора страхования.

### **Способы заключения:**

- а) составление одного документа-договора.
- б) обмен документами - вручение страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком
- в) составления генерального договора

Сделка в страховании **оформляется тремя документами**, имеющими силу договора:

- 1.Заявление на страхование, включая запрос страховой компании, который заполняется со слов страхователя и содержит информацию о страхуемом объекте.**
- 2.Собственно договор.**
- 3.Правила страхования.**

## Взаимодействие в случае страхования по генеральному полису

- ❖ Генеральный полис. Применяется для систематического страхования разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока. Т.е. там где заранее нельзя точно определить маршруты и состав грузов.

Следовательно, надо установить заранее в договоре

- Перечень маршрутов на которые распространяется страхование
- Перечень грузов на которые распространяется страхование
- Перечень типов ТС, пригодных к перевозке страхуемых грузов
- условия упаковки, размещения грузов, условия охраны и т.п.

### Существенные условия договора страхования

- Договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Имущественное страхование	Личное страхование
<b>об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования</b>	<b>о застрахованном лице;</b>
<b>о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование;</b>	<b>о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование</b>
<b>О размере страховой суммы</b>	<b>О размере страховой суммы</b>
<b>О сроке действия договора.</b>	<b>О сроке действия договора.</b>

## Заключение договора

Имущественный  
интерес

Несчастье с имуществом  
влечет за собой убытки у  
**конкретного** физюрлица и  
только у него

Документы о собственности  
владении...  
Удостоверение личности  
Учредительные документы и  
лицензия

Характер события

Принятый на  
страхование перечень  
несчастий (рисков), с  
идентификацией

Описание риска в ДС  
Перечень исключений  
Перечень требований к  
эксплуатации имущ и  
эксплуатантам (закон, Правила)

Страховая сумма

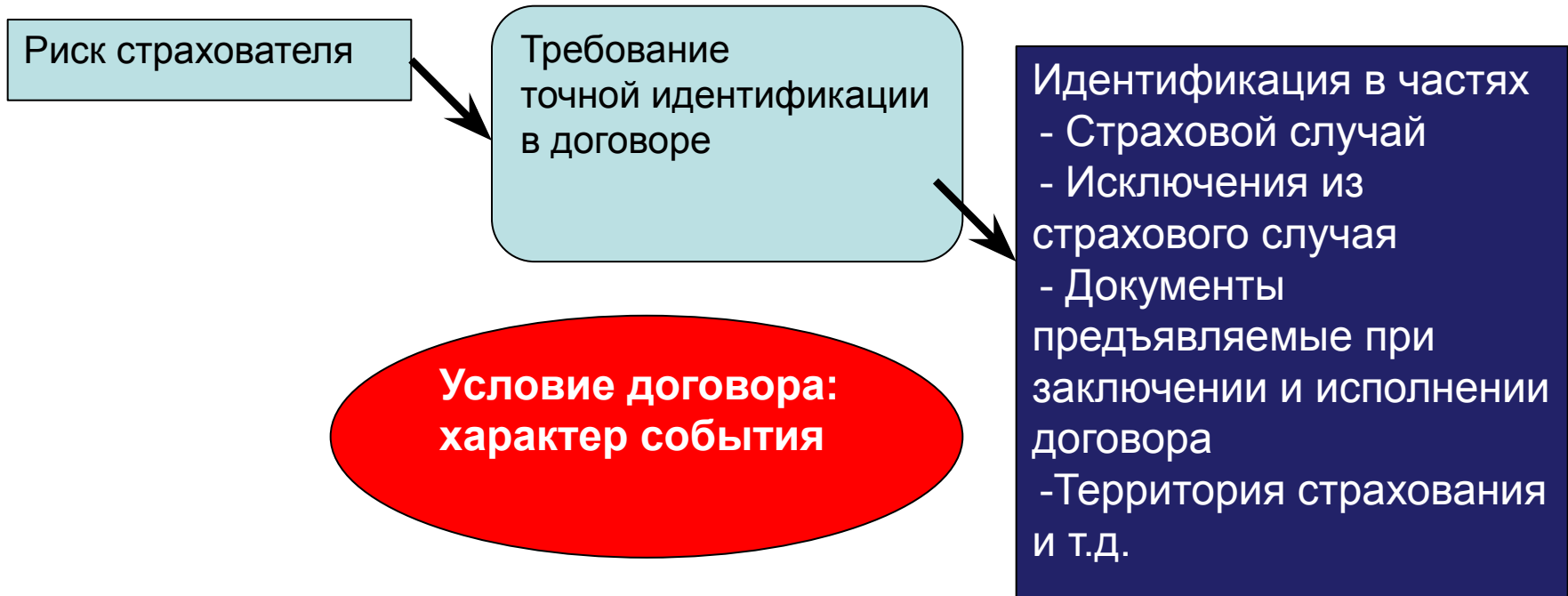
На основе ДС, либо  
согласованным  
лимитом

Запрос-анкета  
Акт осмотра  
Приложение с перечнем  
имущества и стоимостью

Срок

Указание даты в договоре  
Документ об оплате

## Заключение договора



В договоре, правилах, заявлении в неявном виде описывается перечень ситуаций на которые распространяется страховая защита. К этому добавляются исключения предусмотренные законом.

## Страховой случай (риски)

Наиболее распространённые – пожар, кража, залив, повреждение, гибель

### Морское страхование

1. **Общая авария** – решение капитана судна о сбросе груза за борт (намеренный ущерб) в целях спасения судна.
2. **Частная авария** – конкретное событие, произошедшее по внешним причинам (утопление, выход из строя оборудования, посадка на мель, столкновение с неизвестным плавучим объектом и т.п.)

### Страхование НСЛ и ВУТ

- производственные риски травматизма и профзаболеваний
- временная нетрудоспособность и в связи с материнством, детством
- риск утраты трудоспособности и жизни при исполнении обязанностей государственной службы

### Страхование домашнего имущества и строений граждан

Риск утраты титула

#### Промышленное и аграрное страхование (предпринимательские и финансовые риски)

Риск недобора урожая до среднего по региону (или хозяйству) уровня за 5 лет

Риск убытков в результате остановки производства

(генерированные риски – неплатежеспособность, утрата деловой репутации, банкротство)

Риск невозврата кредита, риск неисполнения договора (только по разрешённым видам)

## Исключения из страхового случая

Законодательство определяет исключения в общем виде (за некоторым исключением)

- **несвоевременное сообщение о факте страхового случая ч.1. и 2 ст. 961;**
- **форс мажор (военные действия, народные волнения, ядерные взрыв);**
  - страхователь не принял мер по уменьшению убытков ч.1 и 3 ст. 962 ГК;
  - документально доказанный умысел страхователя ч.1. ст. 963 ГК;
  - ущерб вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества
- грубая неосторожность страхователя установленная действующими нормативными правовыми актами (абз. 2 п. 1 ст. 963 ГК РФ)
- погрузки без уведомления СК веществ и предметов, опасных в отношении взрыва и самовозгорания (статья 266 КТМ);
- **отсутствие страхового интереса.**
- **невозможность установить размер ущерба.**

Конкретное содержание исключений раскрывается в Правилах страхования путем нераспространения обязанности по возмещению ущерба на ущерб на определенные ситуации.



# Организация согласования ССм (оценка риска)

Оценка рисков

1. Оценка риска и его «стоимостных» последствий

1. Выбор метода «нетрализации» риска

1. Выбор перечня рисков, подлежащих страхованию

Определение ДСт по документам

Пример

1. Риск пожара – высокая вероятность ---- по ДСт
2. Риск убытков от перерыва в производстве (последствие пожара) высокая вероятность – по ДСт
3. Риск кражи -----средняя вероятность– 50% ДСт оборотных средств, Франшиза
4. Прочие риски низкая вероятность – 25%, ДСт

# Итоговая схема согласования *(перечень действий)*



## Тариф , страховая премия

Тариф - это ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.

Страховой тариф состоит из базовой ставки и коэффициентов.

Коэффициенты устанавливаются в зависимости от выбранной СК оценки дифференции рисков.

**Пример: Осаго, легковые ТС, такси**

$$T = Tб * Kт * KBM * Ko * Kвс * Km * Kс * Kп * Kn$$

Собственник легкового ТС- юридическое лицо, ТС зарегистрировано в г. Москва. Мощность 75 л\с. Страхуется впервые

Tб	Kт	KBM	Ko	KBC	Kм	Kс	Kп	Kn
2375	2	1	1,5	1	1	1	1	1

= 7125 (страховая премия)

Tб – базовый коэффициент

Kт – территория страхования

KBM – наличие страховых выплат за предшествующий период

Ko – кол-во лиц допущенных к управлению

.....

## Вступление договора в силу

- ❖ Согласно ст. 957 ГК договор страхования вступает в силу:
  - - с момента уплаты СП, или внесения первого взноса в рассрочку
  - - в момент времени указанный в договоре страхования

Т.е. одновременно действуют не менее 4-х условий:

- - подписание договора уполномоченными лицами (дата);
- - уплата СП (дата);
- - наступление времени начала действия соглашения указанное в договоре;
- - наличие факта обмена документами (заявление- договор).

# Прекращение действия договора страхования

- ❖ Выплата СВ в полном объеме (по исполнению договора в полном объеме)
- ❖ I. Объективные причины
  - - **отпала возможность наступления страхового случая** (гибель имущества, прекращение права собственности, ликвидация, реорганизация СК или страхователя, прекращение предпринимательской деятельности)
- ❖ II. Субъективные причины
  - - существенное увеличение страхового риска
  - - по инициативе СК при нарушении договора СЛ
  - - по инициативе СЛ в любой момент без возврата страховой премии
  - - прекращение срока действия договора страхования
  - - по решению суда (обычно признание договора недействительным)

### Основные требования к взаимодействию страхователя и страховщика, определяемые законодательством

1. До наступления страхового случая страхователь обязан сообщать СК обо всех изменениях обстоятельств, учтенных при заключении договора как существенные. Кроме этого страхователю следует осуществлять свою деятельность строго в соответствии с правилами установленными договором.

- о передаче имущества по договору аренды лизинга
- о внесении изменений в список лиц допущенных к эксплуатации имущества
- о замене собственника
- о смене ФИО собственника
- о ремонте имущества
- об установке новых агрегатов
- об изменении существенных технологических настроек оборудования или изменения технологии производства
- о попытке хищения имущества
- о планируемых электро-газосварочных работах
- о расторжении договора с охраной

И так далее. **Изменения вносятся в договор**

При наступлении страхового случая

1. Незамедлительно (по крайней мере в сроки установленные законом, полисом, правилами) сообщить (по телефону) о случившемся страховщику. Обычно не позднее 0- 3-х дней.

Исключение- документально доказанная невозможность это сделать

2. Совершить действия по уменьшению возможных убытков (особенно если это предусмотрено договором. Страховщик обязан возместить материальные расходы при их документальном подтверждении).

3. Обратиться к компетентным органам (МВД- противоправные действия, ДПС- ДТП, МЧС- пожар, стихийное бедствие, аварийные службы – залив квартиры, несчастный случай - поликлиника и т.д. И получить от них установленные законом документы (справка о ДТП, акты и справки по установленной форме, постановление о возбуждении уголовного дела с указанием статьи - должна совпадать с указанной в договоре).

4. Постараться зафиксировать имена и адреса свидетелей (при ДТП- водители и пешеходы, страховании квартир- РЭУ, ЖЭК, слесарь и т.п.)

5-6. Получить документы в компетентном органе, появиться с этими документами в страховой компании в установленный договором срок и написать заявление установленной формы

5-6. Представить поврежденное имущество страховщику или вызвать представителя страховщика - аварийного комиссара, который должен составить акт.

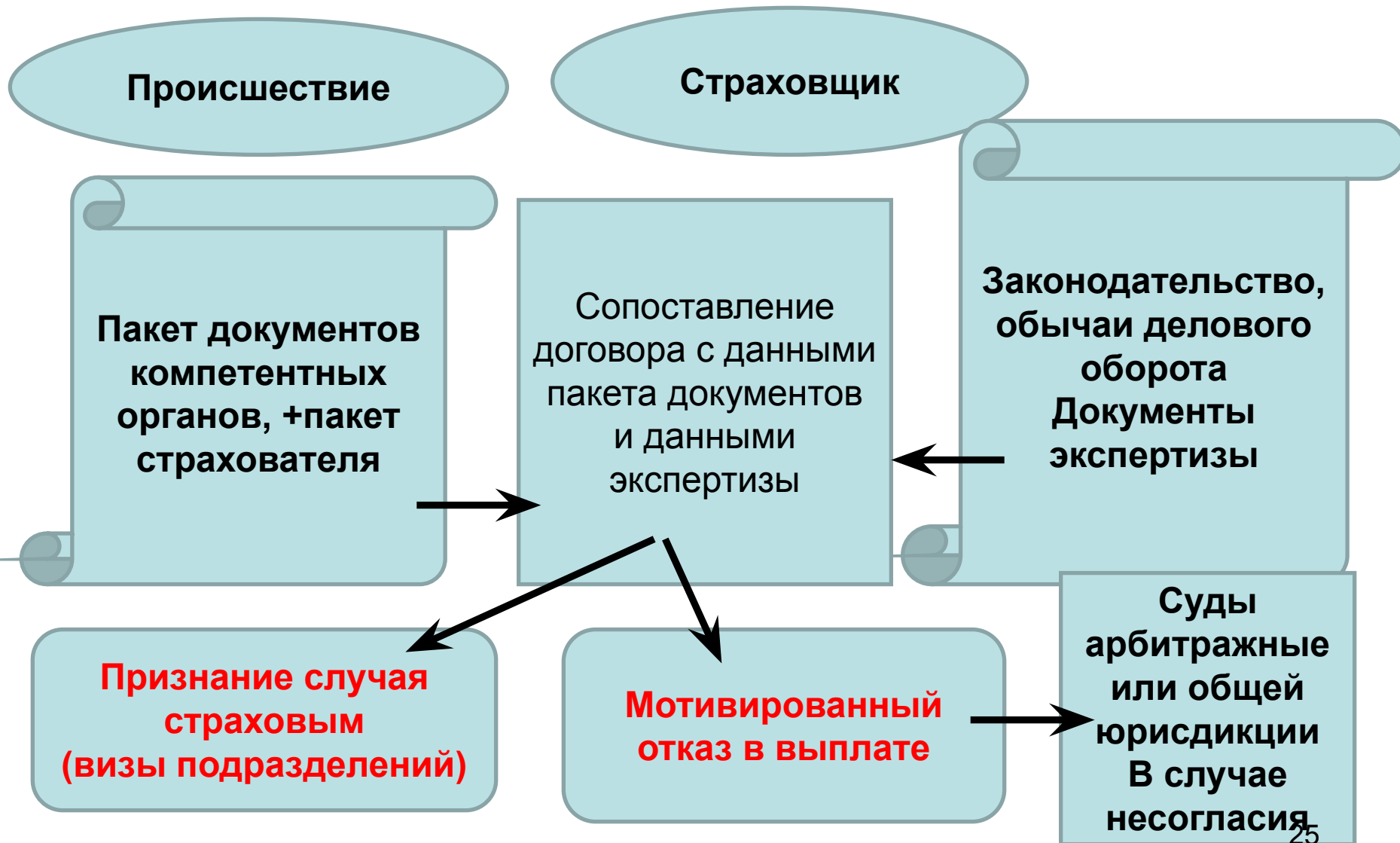
По общему правилу

- документы подтверждающие факт наступления Ссл;
- документы, подтверждающие право СХЛ на получение СВ
- документы, необходимые для реализации СК права на регрессный иск (суброгацию);
- другие документы, отсутствие которых препятствует установлению факта, обстоятельств и причин наступления Ссл.

- документы компетентного органа, подтверждающие факт наступления Ссл (полиция, пожарнадзор, аварийная служба);
- - копии протоколов по делу об административном правонарушении, заверенные печатью компетентного органа, или копии постановления по делу об административном правонарушении,
- Документы на право собственности поврежденного имущества
- Документ, удостоверяющий личность заявителя (паспорт);
- Заявление с указанием повреждений имущества.
- Оригинал страхового полиса
- Заверенный страхователем Список страхуемого имущества, составленный при заключении ДС
- Документы о произведенных затратах на экспертизу и калькуляцию ремонта для согласования с СК.(если ремонт осуществляет страхователь)



# Процедура признания происшествия страховым случаем



## Экспертиза

❖ Стоимость убытка, либо стоимость восстановительного ремонта определяет:

1. Эксперт СК, 2. Независимое экспертное учреждение по запросу СК или потерпевшего 3. Ремонтное учреждение.

Экспертизы в страховании проводятся с целью:

- установления причин и обстоятельств страхового случая, в том числе виновного в ущербе лица;
- установления размера ущерба.

Экспертиза (оценка) проводится при обязательном присутствии страхователя (страховщика), обязательном из страхователя (страховщика) о проведении экспертизы.

По результатам экспертизы составляются Отчет (независимый оценщик), акты осмотра включая дополнительные акты оценки ущерба от выявленных скрытых повреждений;

Документы СТО, ремонтных предприятий (сметы, платежные поручения, чеки и т.п.).

2. Четыре основные формы возмещения ущерба:

денежная; ремонт; восстановление, замена.

# обязанности страховщика и страхователя

Страховщик	Страхователь
1. Правила страхования – ознакомить СХЛ	1. Своевременная уплата СП
2. Перезаключить ДС – если СХЛ провел мероприятия по уменьшению риска, увеличилась ДС имущества	2. Сообщить СК все существенные сведения о страхуемом объекте, имеющие значение для определения размера и состава риска
3. Провести выплату в установленные законом или ДС срок	3. Сообщить СК о всех заключенных ДС по страхуемому объекту (интересу)
4. Уплатить 1% за каждый день просрочки в случае несвоевременной выплаты	4. Принимать все необходимые меры по уменьшению убытка (согласуя их с СК)
5. Возместить расходы на уменьшение ущерба, (в пределах ССм и если это предусмотрено в ДС	5. Своевременно сообщить СК о наступлении ССл
6. Не разглашать сведений о страхователе (кроме случаев установленных законом)	6. Представить СК документы необходимые для фиксации ССл и расчета убытка
Санкция- уменьшить размер СВ при неисполнении СХЛ своих обязательств, признать ДС недействительным по 2 обязанности	7. Исполнять иные положения Правил страхования, договора страхования

# обязанности страховщика и страхователя

Страховщик		Страхователь
7. Выдать страховой полис после уплаты СП		
8. Своевременно направлять СХЛ уведомление об изменении условий страхования и внесения изменений в ДС		
9. Заплатить пенью СХЛ за каждый день просрочки выплаты СВ		

# Личное страхование

## ❖ Подотрасли личного страхования

- Жизнь
- Медицинское
- Пенсионное
- От несчастных случаев и потери трудоспособности

## ❖ Основные типы (группы продуктов)

- - государственное социальное страхование (обязательная форма)
- - добровольное коллективное страхование по месту работы
- - добровольное индивидуальное.

# Личное страхование

Основные продукты предлагаемые на рынке

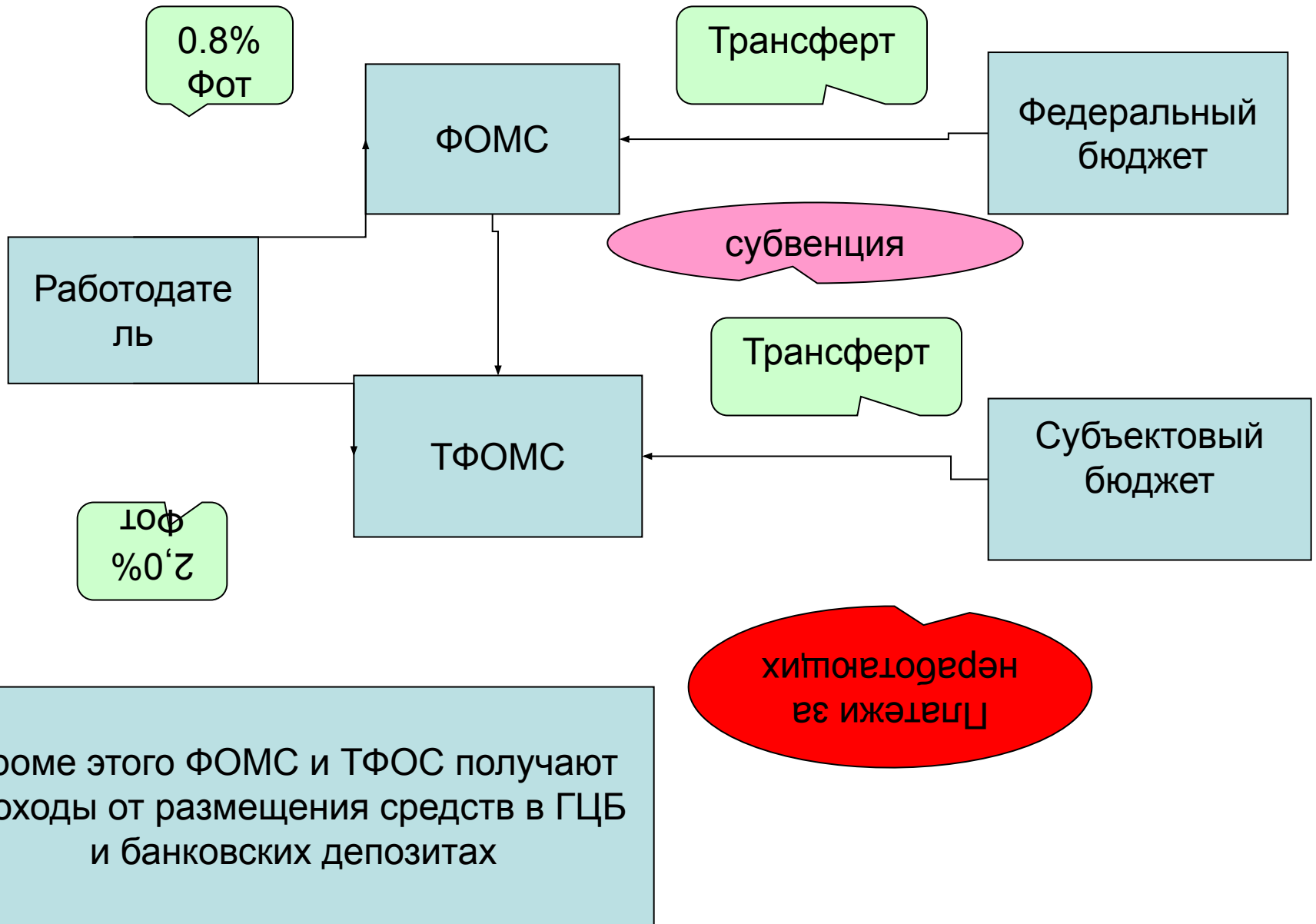
## Страхование жизни

1. Срочное страхование от всех причин (при ипотеке)
2. Страхование на дожитие (пожизненное на случай гибели)
3. Страхование капитала (сберегательное к бракосочетанию, детей на дожитие).
4. Страхование ренты.
5. Дополнительное пенсионное страхование.

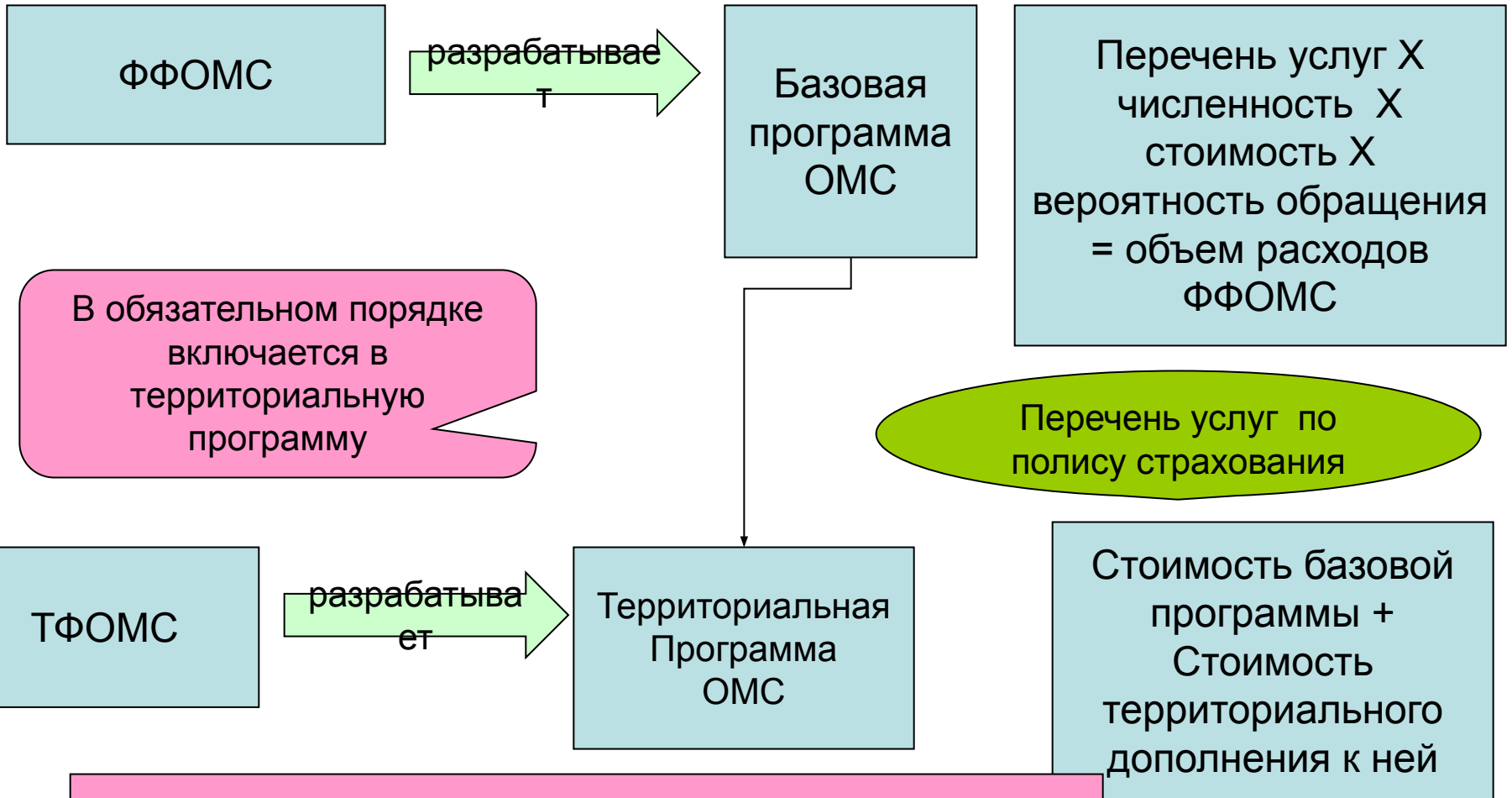
## Страхование от несчастных случаев и временной утраты трудоспособности

- **производственные риски травматизма и профзаболеваний** (за счет взносов работодателя в ФСС), 125-ФЗ (пособие по временной нетрудоспособности, единовременная выплата, ежемесячная выплата (исходя из размера потерянного заработка), оплата расходов на лечение), включая наступление инвалидности и смерть в результате несчастного случая;
- **временная нетрудоспособность и в связи с материнством** 255 ФЗ
- обязательное государственной страхование **отдельных категорий государственных служащих**
- обязательное страхование **пассажиров**.
- добровольные виды НСЛ (корпоративное и индивидуальное).

# Система ОМС



# Система ОМС, источники средств

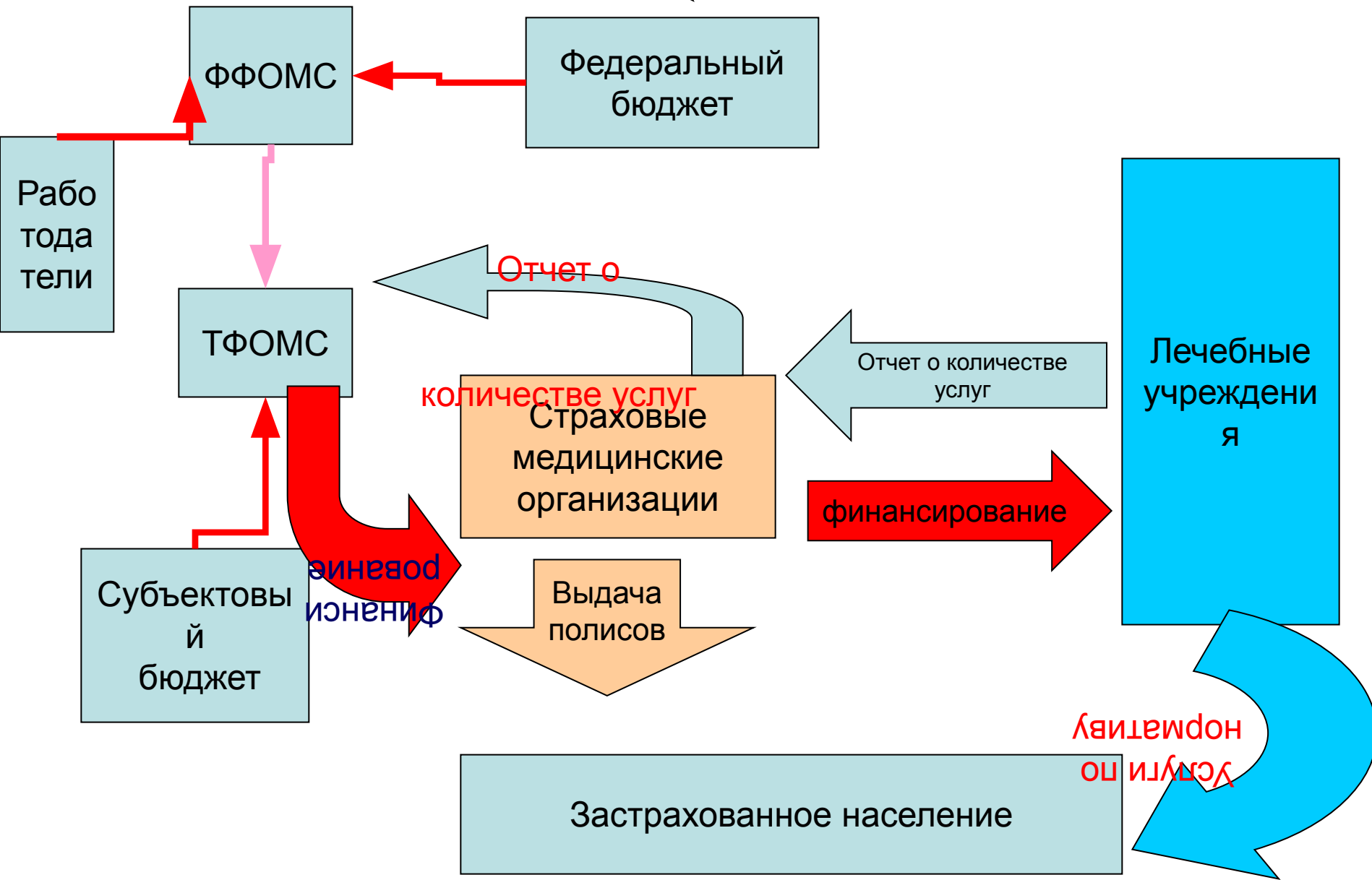


Субвенция ФФОМС выделяется на реализацию базовой программы ОМС

Территориальная часть программы финансируется за счет средств ТФОМС, полученных от работодателей, трансферта субъекта и доходов от размещения свободных средств



# Система ОМС



# Перестрахование

❖ Перестрахование - страхование одним страховщиком риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика).

## ❖ *Необходимость перестрахования*

1) Обеспечение финансовой устойчивости страховых организаций за счет формирования сбалансированного портфеля рисков:

- - для рисков по которым возможен катастрофический ущерб (наводнение)
- - для рисков по которым финансовые возможности СК недостаточны (чтобы не упустить клиента).

1) 2. В силу требований законодательства.

- Согласно ст 27 ФЗ «Об организации страхового дела» страховщики обязаны соблюдать нормативные соотношения между активами и принятыми на страхование обязательствами для обеспечения платежеспособности. Страховщики, принявшие обязательства в объемах превышающие возможности обязаны застраховать риск у перестраховщика. При этом должно соблюдаться следующее условие: сумма на которую страховщик имеет право заключать договора = (величина активов страховщика - размер уставного капитала) \* 5% \ 100

# Перестрахование

## ❖ Факультативный договор

- Цедент передает Цессионеру каждый риск отдельно, т.е: цессионер вправе решать принимать на свой риск избранный договор или нет.

## ❖ Облигаторный договор

- Цедент обязан передать, а Цессионер принять все риски перестрахованного портфеля в согласованных объемах.

Цессионер лишается возможности отбора рисков, он по договору обязан принять риски в установленном объеме.

- ❖ **Пропорциональные** – передача по каждому договору в согласованных объемах доли в страховой премии и убытках. Основа для расчета – страховая сумма.

- ❖ **Непропорциональные** – передача по каждому договору – доли в убытке, который образуется в отчетном периоде по итогам обслуживания учетной группы договоров (каско, осаго и т.д.)

## Квотный договор

**Квота цессионера 30%, лимит ответственности цессионера – 1 000 000**

страховая сумма	страховая премия	убыток	доля цессинера в премии		доля цессионера в убытке	
			%	сумма	%	сумма
100 000	4 000	90 000	30%	1 200	30%	27 000
700 000	6 000	460 000	30%	1 800	30%	138 000
1 500 000	10 000	1 000 000	30%	2 000	30%	200 000

Случай 1 500 000. СС по договору превосходит лимит ответственности ЦС.  
Лимит ответственности =  $\frac{2}{3}$  (1 000 000/1 500 000) или  $\frac{2}{3}$ .

Тогда доля ЦС

в премии =  $10\,000 * 0,3 * \frac{2}{3} = 2\,000$ ,

в покрытии ущерба =  $1\,000\,000 * 0,3 * \frac{2}{3} = 200\,000$