

# **СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ**

# ВОПРОСЫ

- \* 1. Виды и формы страхования
- \* 2. Порядок заключения и прекращения договора страхования

# 1. Виды и формы страхования

- \* Страхование представляет собой систему отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, личных неимущественных интересов физических лиц путем формирования за счет страховых взносов (страховых премий), уплачиваемых этими лицами, денежных фондов, предназначенных для выплаты страховых сумм и возмещения убытков при наступлении страховых случаев.



# 1. Виды и формы страхования

- \* **Страхование имущества – процесс составления и исполнения договоров, согласно которым страховщик за определенную плату (страховую премию) обязуется при наступлении страхового события возместить страхователю или другому лицу, в чью пользу заключен договор, убытки, причиненные этому имуществу или иным имущественным интересам страхователя.**

# 1. Виды и формы страхования

- \* Страхователями по данному виду страхования выступают юридические лица (также и иностранные), различной организационно-правовой формы и индивидуальные предприниматели, которые осуществляют собственную деятельность на территории Беларуси и имеют, основанный на законодательстве либо договоре интерес в полном сохранении застрахованного имущества.

# 1. Виды и формы страхования

- \* **Объектами страхования выступают:**
  - \* **основные фонды;**
  - \* **оборотные средства;**
  - \* **малоценные либо  
быстроизнашивающиеся предметы;**
  - \* **объекты еще незавершенного  
капитального строительства;**

# 1. Виды и формы страхования

- \* оконные, витринные, дверные стекла;
- \* специализированные денежные автоматы;
- \* выставочные экземпляры;

# 1. Виды и формы страхования

- \* имущество, переданное юридическому лицу на время проведения различных экспериментальных либо исследовательских работ;
- \* предметы, относящиеся к религиозному культу



## 2. Порядок заключения и прекращения договоров страхования

- \* Договор страхования - это такой гражданско-правовой договор, в силу которого одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного законодательством или договором события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю), причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору имущественным интересам (произвести страховую выплату в виде страхового возмещения или страхового обеспечения) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы, лимита ответственности), а другая сторона (страхователь) обязуется уплатить обусловленную договором сумму (страховой взнос, страховую премию).

## 2. Порядок заключения и прекращения договоров страхования

- \* **Страховщики** – коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности.



## 2. Порядок заключения и прекращения договоров страхования

\* Существенными условиями договора страхования признаются:

- \* объект страхования;
- \* размер страховой суммы, страховых взносов и сроки их уплаты;
- \* перечень страховых случаев;
- \* срок страхования;
- \* начало и окончание действия договора страхования.



## 2. Порядок заключения и прекращения договоров страхования

*При заключении договора страхования имущества на срок менее одного года страховая премия определяется в следующих размерах от годовой страховой премии:*

1 сутки	- 3,0%	5 месяцев	- 65,0%
5 суток	- 5%	6 месяцев	- 73,0%
10 суток	- 10,0%	7 месяцев	- 79,0%
15 суток	- 13%	8 месяцев	- 85,0%
1 месяц	- 18,0%	9 месяцев	- 89,0%
2 месяца	- 32,0%	10 месяцев	- 93,0%
3 месяца	- 45,0%	11 месяцев	- 97,0%
4 месяца	- 56,0%		

## 2. Порядок заключения и прекращения договоров страхования

- \* *Договор страхования имущества прекращается в случаях:*
- \* а) истечения срока действия договора страхования имущества;
- \* б) исполнения страховой компанией обязательств перед страхователем по договору страхования имущества в полном объеме;
- \* в) неуплаты страхователем страховой премии в установленные договором сроки и в установленном размере;
- \* г) ликвидации, реорганизации страхователя

## 2. Порядок заключения и прекращения договоров страхования

- \* д) по соглашению страховой компании и страхователя оформленному в письменном виде;
- \* е) прекращения в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим имущество;
- \* ж) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

**\* Страховая компания обязана:**

- \* а) вручить Страхователю Правила страхования имущества при заключении договора страхования;**
- \* б) после получения страховой премии выдать Страхователю страховой полис и Правила страхования имущества в установленный срок;**
- \* в) при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения в установленный Правилами страхования имущества срок;**
- \* г) возместить расходы, произведенные Страхователем при страховом случае для предотвращения и/или уменьшения ущерба застрахованному имуществу.**
- \* д) не разглашать сведения о Страхователе, его коммерческой тайне и имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.**

**Страхователь обязан:**

- а) своевременно уплачивать страховую премию Страховой компании. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страховой премии и предъявлять их по требованию Страховой компании;**
- \* б) представлять Страховой компании по ее требованию всю информацию об обстоятельствах, имеющих отношение к имуществу, принимаемому на страхование (при заключении договора страхования имущества и в течение срока его действия);**
- \* в) при наступлении страхового случая в установленные сроки уведомить Страховую компанию о его наступлении и представить ему все необходимые документы для установления факта, причины страхового случая и определения размера страхового возмещения, а также предоставить Страховой компании возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества;**
- \* г) сохранять поврежденное застрахованное имущество до осмотра его Страховой компанией в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая;**
- \* д) при наступлении страхового случая незамедлительно обратиться в соответствующие компетентные органы, в том числе: органы внутренних дел, Госпожарнадзор и т.п.;**
- \* е) в случае передачи застрахованных объектов в аренду информировать нанимателя об условиях страхования.**





**В итоге в настоящее время на страховом рынке республики осуществляют страховую деятельность 25 страховых организации, три из которых получили данное право относительно недавно.**

№ п.п	Наименование страховой организации	Поступило взносов по договорам прямого страхования и сострахования	Поступило взносов с учетом перестрахования	Выплачено страхового возмещения по договорам прямого страхования и сострахования	Выплачено страхового возмещения с учетом перестрахования
1	2	3	4	5	6
1	Белгосстрах	2 142 598 997	2 086 937 682	1 125 250 495	1 124 683 545
2	ЗАСО "ТАСК"	370 241 836	355 395 173	202 529 079	202 019 175
3	ЗАСО "Промтрансинвест"	309 326 385	246 134 534	141 886 308	134 368 550
4	"Белэксимгарант"	237 311 384	200 448 337	53 584 022	51 729 216
5	ОАСО "Би энд Би иншуренс Ко"	237 212 985	237 632 985	144 003 964	144 083 566
6	ЗАСО "Белнефгестрах"	232 902 209	222 974 807	101 257 522	102 000 197
7	СООО "Белкоопстрах"	152 677 500	148 838 400	71 170 947	72 032 280
8	ЗАО "СК"Белросстрах"	125 813 709	124 939 883	60 901 152	59 888 529
9	СБА ЗАСО "Купала"	84 643 837	73 686 273	21 503 528	18 965 314
10	ЗСАО "БелИнгострах"	66 864 060	62 423 627	37 266 482	37 623 251
11	УСП "Белвнешстрах"	41 182 919	34 686 556	20 717 144	19 693 796
12	ЗАСО "КЕНТАВР"	34 980 701	43 372 783	17 017 147	21 409 884
13	ИС ЗАО "Генерали"	31 066 475	31 066 475	136 637	136 637
14	ЗАО "СК"ЭРГО"	29 256 357	35 079 395	19 074 381	20 410 985
15	ЗАСО "ГАРАНТИЯ"	12 305 517	12 270 016	497 167	456 284
16	ИСП "ЦЕПТЕР ИНШУРАНС"	6 678 977	6 357 868	3 329 888	3 283 149
17	ОАСО "БАГАЧ"	6 331 879	6 761 294	3 036 193	3 259 467
18	СООО "Росгосстрах"	4 704 213	3 604 848	739 445	692 290
19	Частное предприятие "Варта Иншуранс"	130 208	3 382 044		133 108
20	ЗАСО "Дельта Страхование"	121 828	113 375	64 926	52 137
21	РУП "Белорусская национальная перестраховочная организация"		112 682 696		20 409 709
22	РДУСП "Стравита"	153 929 317	153 929 317	25 419 104	25 419 104
23	ОАО "Белорусский народный страховой пенсионный фонд"	31 569 986	31 569 986	5 540 842	5 540 842
24	УСП "Седьмая линия"	19 849 278	19 849 278	9 682 704	9 682 704
24	ОАСО "Пенсионные гарантии"	5 888 685	5 888 685	156 380	156 380

№ п.п	Наименование страховой организации	Прибыль (убыток) отчетного периода*	Чистая прибыль (убыток)*	Собственный капитал	Уставный фонд
<b>1</b>	Белгосстрах	<b>153 349 683</b>	<b>130 366 397</b>	<b>4 496 504 190</b>	<b>3 887 904 526</b>
<b>2</b>	ЗАСО "ТАСК"	<b>48 754 257</b>	<b>35 845 555</b>	<b>101 849 700</b>	<b>49 925 942</b>
<b>3</b>	ЗАСО "Промтрансинвест"	<b>9 342 083</b>	<b>5 579 741</b>	<b>54 435 001</b>	<b>28 482 769</b>
<b>4</b>	"Белэксимгарант"	<b>108 258 083</b>	<b>61 460 559</b>	<b>4 057 362 816</b>	<b>3 937 586 180</b>
<b>5</b>	ОАСО "Би энд Би иншуренс Ко"	<b>11 725 360</b>	<b>9 164 611</b>	<b>153 720 552</b>	<b>10 752 750</b>
<b>6</b>	ЗАСО "Белнефтестрах"	<b>22 183 926</b>	<b>16 599 418</b>	<b>83 614 672</b>	<b>50 508 155</b>
<b>7</b>	СООО "Белкоопстрах"	<b>32 789 661</b>	<b>25 762 265</b>	<b>38 793 585</b>	<b>10 413 296</b>
<b>8</b>	ЗАО "СК"Белросстрах"	<b>13 041 732</b>	<b>10 498 105</b>	<b>65 976 486</b>	<b>40 710 852</b>
<b>9</b>	СБА ЗАСО "Купала"	<b>6 698 389</b>	<b>4 137 756</b>	<b>28 203 269</b>	<b>5 213 800</b>
<b>10</b>	ЗСаО "БелИнгострах"	<b>1 074 380</b>	<b>706 831</b>	<b>33 465 846</b>	<b>19 160 000</b>
<b>11</b>	УСП "Белвнешстрах"	<b>3 207 074</b>	<b>2 497 589</b>	<b>30 795 356</b>	<b>26 757 896</b>
<b>12</b>	ЗАСО "КЕНТАВР"	<b>6 028 662</b>	<b>4 747 365</b>	<b>21 621 310</b>	<b>8 100 000</b>
<b>13</b>	ИС ЗАО "Генерали"	<b>25 489 779</b>	<b>20 924 841</b>	<b>49 821 878</b>	<b>6 903 060</b>
<b>14</b>	ЗАО "СК"ЭРГО"	<b>1 287 546</b>	<b>952 836</b>	<b>17 811 873</b>	<b>4 708 250</b>
<b>15</b>	ЗАСО "ГАРАНТИЯ"	<b>6 152 260</b>	<b>4 461 123</b>	<b>16 189 096</b>	<b>12 000 000</b>
<b>16</b>	ИСП "ЦЕПТЕР ИНШУРАНС"	<b>795 306</b>	<b>264 432</b>	<b>10 313 287</b>	<b>5 610 000</b>
<b>17</b>	ОАСО "БАГАЧ"	<b>1 202 551</b>	<b>879 821</b>	<b>10 943 173</b>	<b>4 534 495</b>
<b>18</b>	СООО "Росгосстрах"	<b>563 256</b>	<b>279 417</b>	<b>7 376 640</b>	<b>4 318 812</b>
<b>19</b>	Частное предприятие "Вартма Иншуранс"	<b>1 922 859</b>	<b>1 471 142</b>	<b>13 452 834</b>	<b>7 571 025</b>
<b>20</b>	ЗАСО "Дельта Страхование"	<b>1 539 975</b>	<b>1 512 817</b>	<b>13 528 456</b>	<b>4 465 000</b>
<b>21</b>	РУП "Белорусская национальная перестраховочная организация"	<b>94 400 702</b>	<b>77 239 231</b>	<b>1 255 098 614</b>	<b>1 189 703 210</b>
<b>22</b>	РДУСП "Стравита"	<b>120 566 397</b>	<b>118 620 352</b>	<b>229 214 723</b>	<b>31 513 497</b>
<b>23</b>	ОАО "Белорусский народный страховой пенсионный фонд"	<b>10 554 601</b>	<b>7 341 295</b>	<b>14 438 458</b>	<b>10 883 856</b>
<b>24</b>	УСП "Седьмая линия"	<b>6 180 627</b>	<b>5 040 396</b>	<b>28 204 750</b>	<b>21 300 000</b>

\* **Созданные Правительством государственные страховые организации:**

- \* • Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах»
- \* • Белорусское государственное предприятие экспортно-импортного страхования «Белэксимгрант»
- \* • Республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация».



**БЕЛЭКСИМГАРАНТ**  
EXIMGARANT OF BELARUS



№, п/п	Наименование вида страхования	Организация, которая имеет лицензию на его проведение
1	обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам	Белгосстрах
2	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	Белгосстрах, «Белэксимгарант», ЗАО «Промтрансинвест», ЗАО «ТАСК», ЗАО «Белнефтестрах», ЗАО «Белкоопстрах».
3	обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами	Белгосстрах, «Белэксимгарант»
4	обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь	Белгосстрах, «Белэксимгарант»
5	обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением	Белгосстрах
6	обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы	Белгосстрах
7	обязательное страхование гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве)	Белгосстрах, ЗАО «ТАСК», ЗАО «Промтрансинвест»
8	обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Белгосстрах
9	обязательное государственное страхование (предусмотренное в законодательстве обязательное страхование жизни, здоровья и (или) имущества граждан за	Белгосстрах

показатель	2011	2012	Темп прироста, %
Страховые взносы по прямому страхованию и сострахованию:	<b>2 365,6</b> млрд. руб.	<b>4 337,6</b> млрд. руб.	<b>83,4</b>
-по добровольным видам страхования	<b>1142,9</b> млрд. руб.	<b>2 123,9</b> млрд. руб.	<b>85,8</b>
-по обязательным видам страхования	<b>1 222,7</b> млрд. руб.	<b>2 213,7</b> млрд. руб.	<b>81,1</b>
Выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения:	<b>1 338,7</b> млрд. руб.	<b>2 064,8</b> млрд. руб.	<b>54,2</b>
-по добровольным видам страхования	<b>595,7</b> млрд. руб.	<b>902,1</b> млрд. руб.	<b>51,4</b>
-по обязательным видам страхования	<b>743</b> млрд. руб.	<b>1 162,7</b> млрд. руб.	<b>56,5</b>
Собственный капитал страховых организаций	<b>2 701,5</b> млрд. руб.	<b>10 856,2</b> млрд. руб.	<b>301,9</b>
Среднесписочная численность работников страховых организаций	<b>16 557</b> чел.	<b>17 131</b> чел.	<b>3,5</b>

**\* Страховые взносы на 1 человека в разных странах составляют:**

- \* – в Ирландии (1 место в мире) – 7171 \$;**
- \* – в США – 3984 \$;**
- \* – в странах Западной Европы – 3138 \$;**
- \* – в африканских странах – 55,3 \$.**



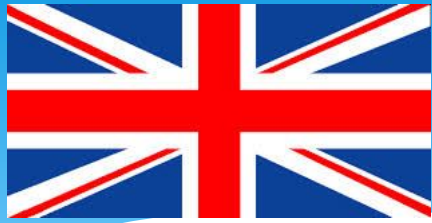
## **1. Сдерживающие факторы со стороны населения:**

- \* – невыполнение договоров страхования, заключенных до 1992 г. Госстрахом, и отсутствие компенсаций по данным договорам;**
- \* – высокие инфляционные ожидания (нестабильность белорусского рубля порождает желание населения заключить страховые контракты за рубежом);**
- \* – присутствие на рынке компаний сетевого маркетинга в сфере страхования жизни.**

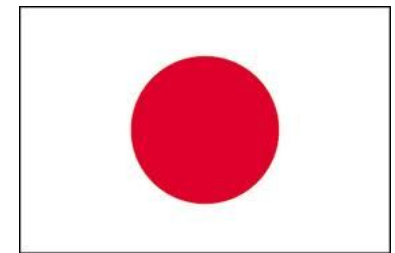
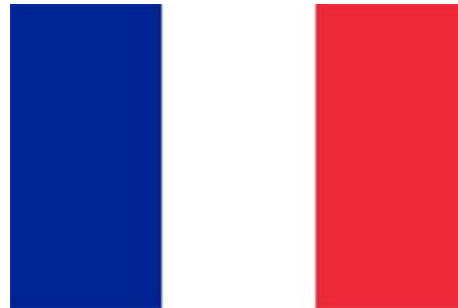


## **\* 2. Сдерживающие факторы со стороны предприятий:**

- \* – существующие определенные традиции и отсутствие стимулов к страхованию;**
- \* – налогообложение.**



\* Ведущими страховыми  
державами среди зарубежных  
стран являются США, Япония,  
Великобритания, Германия и  
Франция.



<b>Страна</b>	<b>Совокупные страховые поступления, млрд долл. США</b>	<b>Доля на мировом рынке, %</b>
<b>США</b>	<b>561.36</b>	<b>31.7</b>
<b>Япония</b>	<b>544.07</b>	<b>30.7</b>
<b>Германия</b>	<b>115.32</b>	<b>6.5</b>
<b>Великобритания</b>	<b>110.1</b>	<b>6.2</b>
<b>Франция</b>	<b>94.42</b>	<b>5.3</b>
<b>Южная Корея</b>	<b>37.94</b>	<b>2.2</b>
<b>Канада</b>	<b>35.41</b>	<b>2</b>
<b>Италия</b>	<b>31.69</b>	<b>1.8</b>
<b>Голландия</b>	<b>26.47</b>	<b>1.5</b>
<b>Швейцария</b>	<b>21.41</b>	<b>1.2</b>

**\* Анализ структуры зарубежных страховых рынков позволяет выделить два типа национальных страховых рынков:**

- \* 1. страховые рынки, на которых присутствует ярко выраженный лидер**
- \* 2. страховые рынки, на которых сосуществуют несколько крупных страховых групп или компаний**