Страхование (общий курс)

Доцент, к.э.н
Плахова Т.А.

Экономическая сущность и классификация страхования

1. Понятие риска. Общая классификация рисков. Управление рисками (риск-менеджмент)
2. Классификация рисков для целей страхования
3. Страхование как экономическая категория, ее существенные признаки
4. Методы создания страхового фонда
5. Классификация страхования

Понятия риска

- возможная опасность
- неопределенность исхода
- вероятность потерь

Риск в страховании – неопределенное событие, независящее от воли сторон, часто опасное и приводящее к убыткам, создающее поэтому интерес к страхованию, т.е. риск - это:

- -вероятность потерь
- - конкретное событие, приводящее к потерям
- - конкретный объект, подверженный опасности

- Страховой риск **– предполагаемое** событие, на случай наступления которого проводится страхование, должно обладать признаками вероятности и случайности наступления.
- Страховое событие – **конкретное явление** (пожар, град, заболевание), потенциально опасное для объекта страхования
- Страховой случай – **свершившееся** событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату
- Ущерб – синоним вреда, может быть нанесен имуществу или личности

Общая классификация рисков

- по источнику возникновения;
- по причине возникновения;
- по сфере возникновения;
- по сфере проявления;
- по возможности управления;
- по отрасли хозяйства и т.д.

Управление риском

Для управления риском нужно:

- Выявить (идентифицировать) риск
- Определить вероятный размер ущерба в случае реализации риска

Методы управления риском:

- Отказ от риска
- Поглощение риска (принятие на себя)
- Минимизация риска (предупреждение, превенция)
- Передача риска (партнеру по договору, профессионалу, т.е. страховщику)

- Страхование - отношения по защите экономических интересов физических и юридических лиц при наступлении неблагоприятных событий за счет денежных фондов, формируемых страховщиком из страховых премий.
- Страхование – это обмен определенности малых потерь на неопределенность больших

Классификация рисков для целей страхования

1. Материальные и нематериальные
2. Чистые и спекулятивные
3. Фундаментальные (в т.ч. катастрофические) и частные
4. Экономически целесообразные для обеих сторон
5. Юридически допустимые и этически возможные
6. Событие, на предмет которого проводится страхование, должно быть объективным, случайным, вероятность его наступления должна поддаваться оценке (т.е.исключаются случаи безответственности, халатности)

Андеррайтинг

- Андеррайтинг – процедура действий по принятию или непринятию на ответственность страховщика заявленных рисков по определенному объекту страхования

- **Андеррайтер** – специалист высшей квалификации в области страхования (перестрахования), имеющий властные полномочия от руководства принимать предложенные риски, т.е. ответственный за формирование страхового портфеля

- **Селекция рисков** – отбор рисков в соответствии с критериями, установленными страховщиком, в рамках программы управления риском страховой компании

Рискованный характер общественного производства есть объективный фактор, действующий независимо от воли людей

Страховая защита – экономические отношения, обусловленные необходимостью противостоять риску и компенсировать нанесенный ущерб **из специальных** фондов (широкий смысл понятия)

Страхование – отношения по защите экономических интересов юридических и физических лиц при наступлении страховых случаев за счет **фондов, формируемых страховщиком** из уплаченных страховых премий (более узкое понятие, чем страховая защита)

Сущностные признаки экономической категории «страхование»

- **Вероятностный, случайный** характер наступления события
- **Замкнутый характер** раскладки ущерба
- **Перераспределение** ущерба в **пространстве и во времени**
- **Возвратность (эквивалентность**) обязательств сторон – участников

Цель страхования – **компенсация** ущерба

Способ достижения цели **– выравнивание** ущерба

Инструмент страхования – создание **целевого фонда**

Методы создания страхового фонда:

- самострахование (самозащита)
- резервные фонды субъектов РФ
- страхование (коммерческое)

Юридические основы страховых правоотношений

1. Законодательные основы страховой деятельности
2. Организационно-правовой статус страховых организаций
   а) участники страховых правоотношений
   б) организационно-правовые формы страховщиков
3. Договор страхования: принципы, условия

Страховое право - совокупность законодательно закрепленных правил (норм) поведения субъектов страховых отношений

Иерархия законодательных актов в сфере страхования

- Международные кодексы и соглашения
- Конституция РФ
- Кодексы, Законы РФ
- прямого действия
- непрямого действия
- Решения органов исполнительной власти
- Приказы министерств и ведомств

- **Страховщик** - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившее лицензию в установленном Законом порядке

Общество взаимного страхования (ОВС) - некоммерческая страховая организация, объединение физических или юридических лиц, созданное на основе добровольного соглашения для страховой защиты схожих имущественных интересов.

- Цель создания ОВС - защита имущественных интересов своих членов
- Главная особенность ОВС - его участники являются одновременно и страхователями, и страховщиками

Страховая кэптивная компания - "дочерняя" страховая организация, образуемая промышленными, торговыми объединениями для обеспечения страховой защитой имущественных интересов "материнской" компании

Страховой пул - добровольное объединение страховщиков (перестраховщиков), организованное для принятия на страхование особых рисков

Договор страхования - соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого последний за определенную плату (страховую премию) обязуется произвести страховую выплату при наступлении страхового события

ГК РФ (ст.940, п.2) предполагает для договоров страхования два способа достижения соглашения в письменной форме:

- подписание **договора** обеими сторонами **(+ страховой полис)**
- вручение страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления **страхового полиса (сертификата, квитанции**), подписанного страховщиком

Конструкция «Заявление - Полис - Принятие полиса»

- Заявление - одностороннее волеизъявление страхователя
- Полис - одностороннее волеизъявление страховщика, не является акцептом заявления страхователя, не обязательно совпадает по условиям с заявлением страхователя
- Принятие полиса - страхователь подтверждает свое согласие на заключение договора на предложенных страховщиком условиях, т.е. подтверждает свои осознанные действия

Страховой полис имеет правовое значение:

- как документ, подтверждающий факт заключения договора страхования
- как документ, являющийся источником условий договора страхования

Принципы договора страхования

1. Наличие имущественного интереса

ГК определены исключения, т.е. интересы, страхование которых не допускается:

- противоправные интересы
- убытков от участия в играх, лотереях и пари
- расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников

2. Пригодность риска для целей страхования
3. Финансовая эквивалентность взаимоотношений сторон
4. Наивысшее доверие сторон
5. Наличие причинно-следственной связи между событием и ущербом
6. Не обогащение страхователя
7. Суброгация (переход права страхователя требовать возмещения ущерба от лица, причинившего ущерб, к страховщику)

Начало действия договора (вступление в силу)

- при уплате страховой премии или ее первого взноса
- при указании в договоре срока его вступления в силу, независимо от уплаты страховой премии

Прекращение действия договора (прекращение страхового обязательства, расторжение):

- истечение срока действия договора
- прекращение существования страхового риска
- расторжение по соглашению сторон (если предусмотрено договором)
- расторжение в связи с односторонним отказом от исполнения договора
- по другим основаниям (отдельно заключенному соглашению, решению суда и др.)

Существенные условия договора страхования (по ГК РФ)

1. Объект страхования (определенное имущество или иной имущественный интерес)
2. Характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование (перечень страховых случаев, объем ответственности страховщика, страховое покрытие)
3. Страховая сумма (лимит ответственности)
4. Срок страхования

Является ли страховая премия существенным условием договора ?

На практике:

- стандартная форма договора содержит графу "Страховая премия", если она **не заполнена**, договор признается **не заключенным**, т.к. страховщик явно заявил о необходимости достигнуть соглашения по этому условию, но оно достигнуто не было;
- при нестандартной форме договора страховщик выставляет страхователю **счет**, который страхователь **оплачивает**, тем самым подтверждая **достижение согласия по страховой премии**

Несущественные условия договора страхования

- процедура оформления договора
- порядок вступления договора в силу
- порядок оплаты и последствия неуплаты страховой премии
- территория действия договора
- процедура урегулирования убытка и др.

Примеры

- Договор страхования ответственности перевозчика заключен на условиях "За гибель и повреждение груза при перевозке". В процессе перевозки часть груза была украдена. Подлежит ли ущерб компенсации от страховщика?

- Автомобиль застрахован на условиях "Гибель или повреждение вследствие угона". Автомобиль был угнан, страховщик отказал в выплате на том основании, что доказан только факт угона, а не гибель или повреждение (страховщик, пользуясь своим профессионализмом, включил в договор так называемое "несправедливое (недобросовестное)" условие)

- Имущество застраховано "от пожара" - если имущество сгорит, будут компенсированы только прямые убытки от воздействия огня;
- Имущество застраховано "на случай его утраты или повреждения по любой причине, вызванной пожаром" - компенсируются как прямые, так и косвенные убытки, вызванные пожаром (залив водой при тушении, кража из-за повреждения от пожара охранной сигнализации)

Страховая премия как плата за страхование

- **Страхование** – финансовая услуга, при которой клиент обязуется внести плату за нее, а страховая компания гарантирует произвести выплату при наступлении страховых случаев
- **Страховая премия** – плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в установленном порядке и в установленные договором сроки

Случайность страхового события связана с

- фактом наступления страхового случая
- размером ущерба
- моментом наступления страхового случая
- случайностью в уплате страховой премии,

следовательно

фактическая себестоимость страховой услуги – всегда случайная величина

Принцип эквивалентности страхового обязательства заключается в том, чтобы страховая премия была:

- **достаточной** для выполнения обязательства (интерес страховщика)
- **справедливой** (интерес страхователя)

Актуарные расчеты – система математических и статистических методов, с помощью которых определяются финансовые взаимоотношения страховщика и страхователя

Страховой тариф (брутто-ставка) – ставка страховой премии с единицы страховой суммы

Страховая премия = страховая сумма x страховой тариф

Проблемы тарификации

- единый тариф возможен только при одинаковом уровне риска, что практически труднодостижимо ;
- кумулятивность рисков

Кумуляция – состояние страхового портфеля (совокупность принятых страховщиком рисков), при котором один страховой случай может причинить ущерб большому количеству застрахованных объектов или нескольким объектам со значительными страховыми суммами (цепная реакция)

Факторы, снижающие величину страхового тарифа:

- франшиза
- непрерывность страхования
- техническая безопасность объекта

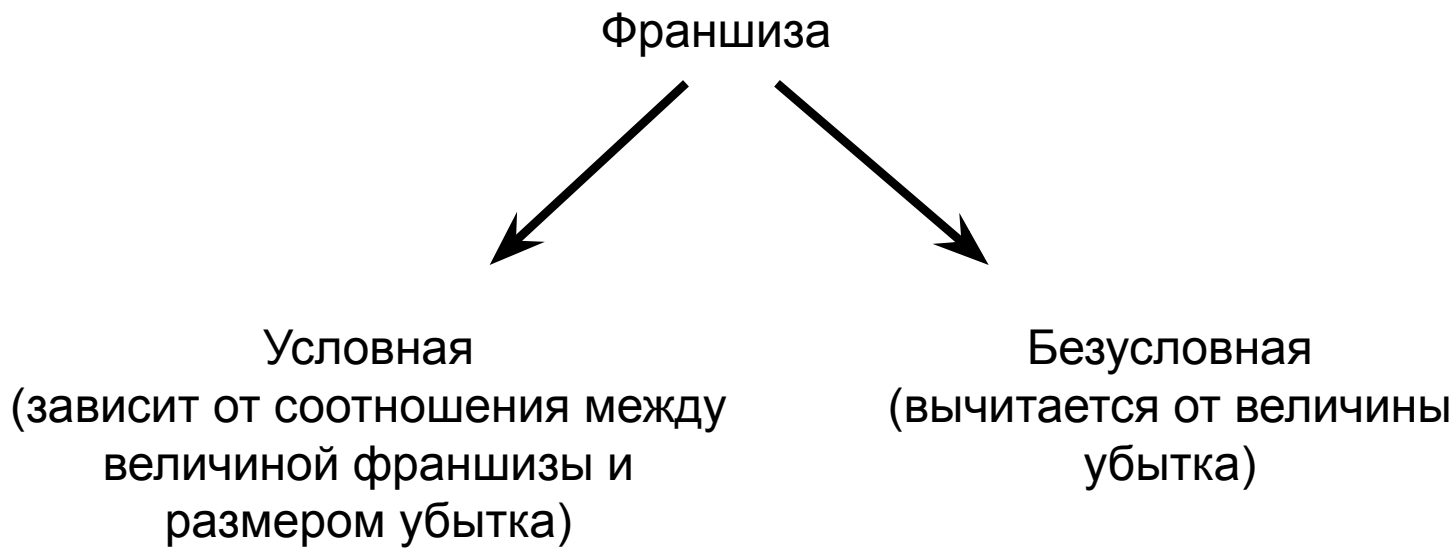
Франшиза

Франшиза – часть убытка страхователя, не возмещаемая страховщиком в соответствии с условиями договора страхования

Цели установления франшизы:

- **для страховщика** – снижение расходов, связанных с урегулированием мелких убытков
- обязать страхователя более рачительно относится к застрахованному имуществу
- **для страхователя** – снижение платы за страхование (страховой премии)

Виды франшиз



- **Бонус-малус** – система скидок и надбавок к базисной тарифной ставке, с помощью которых страховщик уменьшает (бонус) или увеличивает (малус) страховую премию. Применяется страховщиком в отношении объектов страхования, по которым не наблюдалась или обнаруживалась реализация страхового риска.

Примеры

- Договор страхования домашнего имущества заключен на следующих условиях:

Страховая сумма – 10 млн.руб

Франшиза (безусловная) – 1 млн.руб.

Тарифная ставка (база) - 1,5%

Скидки

- за заключение договора с условием франшизы -5%
- за непрерывность страхования -10%

Определить страховую премию.

Примеры

Заключен договор добровольного страхования автокаско по рискам «ущерб+угон». Стоимость автомобиля – 20 млн.руб., страховая сумма – 15 млн.руб., франшиза (безусловная) установлена в размере 5% от страховой суммы. Базовый тариф по риску «ущерб» - 7%, по риску «угон» - 5%, скидка за франшизу – 8%. В предыдущем периоде страхования были 2 выплаты, что предполагает надбавку к премии в размере 30%. Определить страховую премию.

Особенности построения тарифов по долгосрочному страхованию жизни:

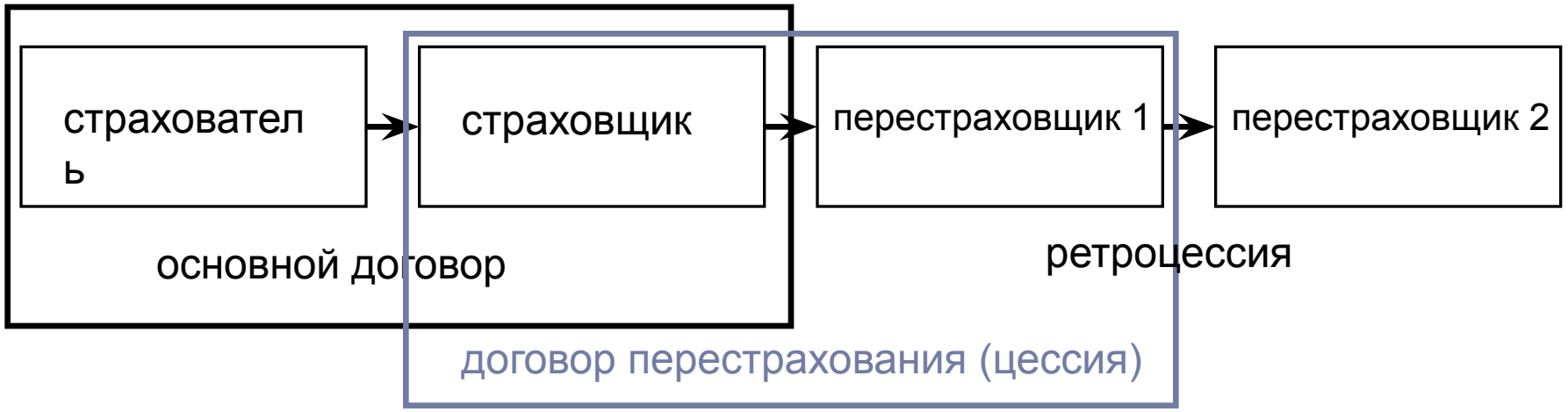
- При расчетах используются данные демографической статистики и теории вероятности
- При расчетах используются способы долгосрочных финансовых исчислений
- Нетто-ставка состоит из нескольких частей в зависимости от видов страховой ответственности

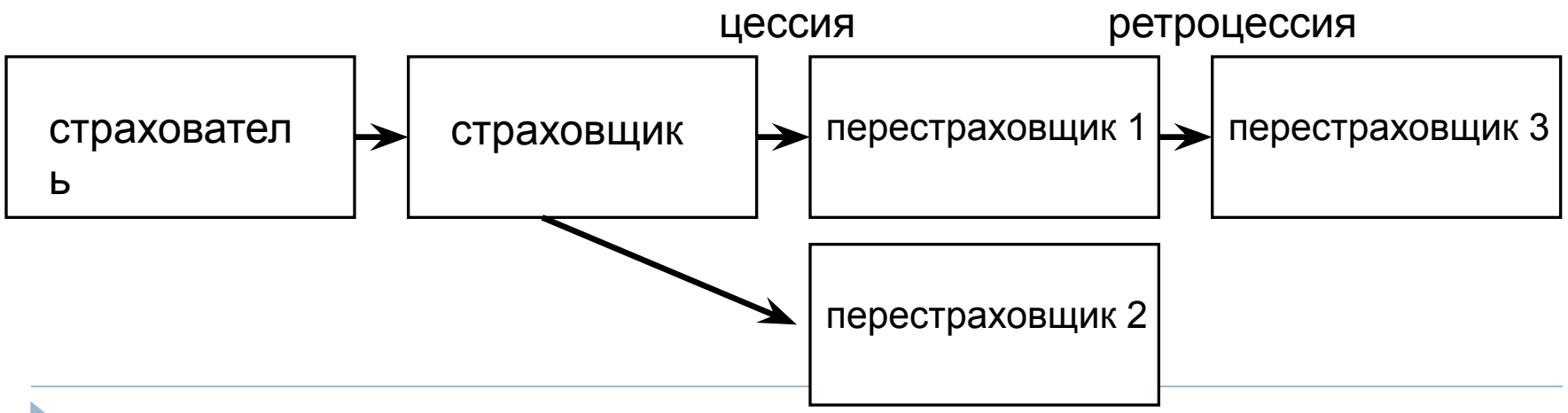
Гарантии обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика:

- экономически обоснованные страховые тарифы
- страховые резервы
- собственные средства (капитал)
- перестрахование

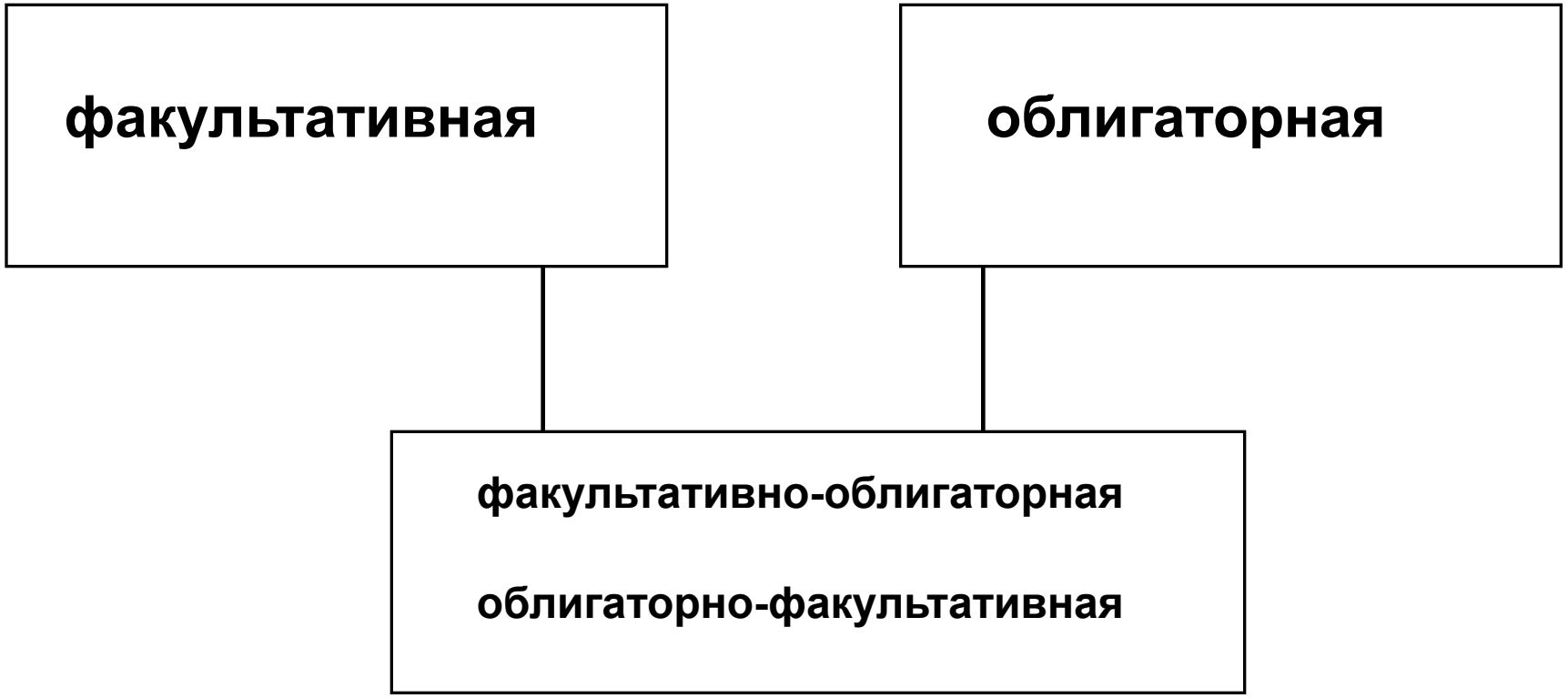
Перестрахование – это деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятием последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате

Цель перестрахования – создание сбалансированного страхового портфеля

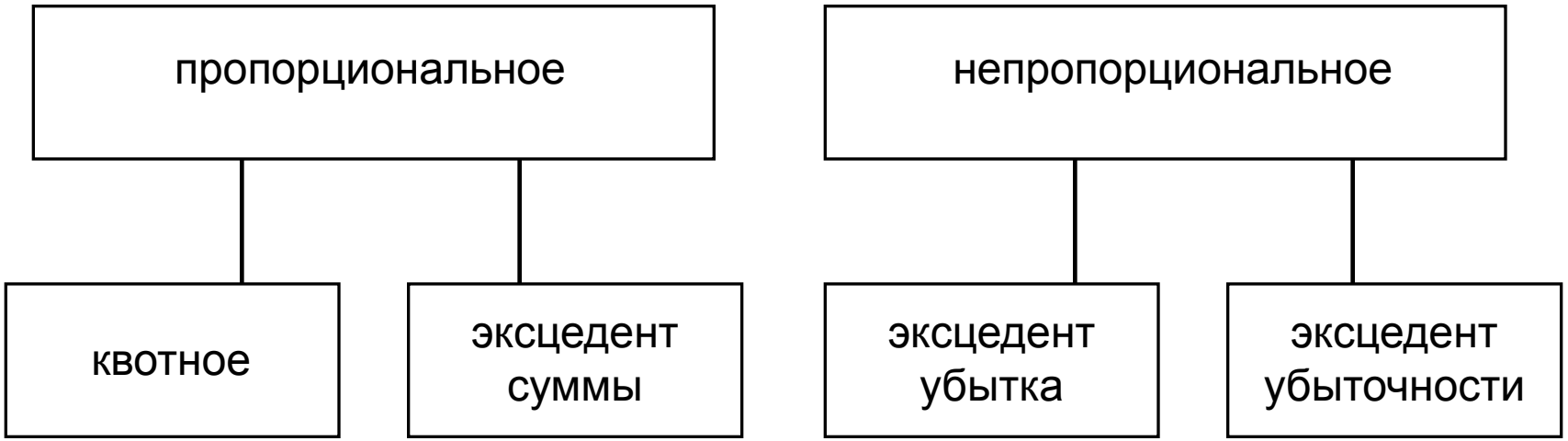

страхователь
страховщик
перестраховщик 1
перестраховщик 2
основной договор
ретроцессия
договор перестрахования (цессия)


цессия
ретроцессия
страхователь
страховщик
перестраховщик 1
перестраховщик 3
перестраховщик 2

Классификация перестрахования по форме договора



Классификация перестрахования по способу распределения обязательств между страховщиком и перестраховщиком



Имущественное страхование

- 1. Классификация имущественного страхования
- 2. Системы страхового обеспечения
- 3. Принципы имущественного страхования
- 4. Характеристика основных видов страхования имущества

В соответствии с ГК РФ имущественное страхование включает в себя:

- - страхование имущества
- - страхование ответственности
- - страхование предпринимательских рисков

- Основа имущественного страхования – концепция возмещения – возвратить страхователя в такое материальное (финансовое) состояние, в котором он находился ДО наступления страхового случая

Принципы имущественного страхования

- - наличие имущественного интереса
- - собственное участие страхователя в убытке (наличие системы франшиз)
- - «двойное страхование» - страхование одних и тех же имущественных интересов от одних и тех же рисков в одно и то же время у нескольких страховщиков на совокупную страховую сумму, превышающую стоимость застрахованного объекта (право на контрибуцию)
- - суброгация (применяется только в имущественном страховании)

Структура страхового рынка по количеству договоров

- - имущественное страхование - 90%
- - личное страхование - 10 %

Страхование ответственности

- 1. Место страхования ответственности в общей классификации страхования
- 2. Особенности страхования ответственности
- 3. Сравнительная характеристика видов страхования ответственности

Страхование ответственности

- Форма проведения – обязательная, добровольная

- В обязательной форме:
- - страхование автогражданской ответственности (ОСАГО)
- - страхование ответственности предприятий, эксплуатирующих опасные объекты (ОПО)
- - страхование ответственности перевозчика

Виды профессиональной деятельности, страхование которых обязательно:

- - оценочная деятельность (ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ)
- - нотариальная деятельность (Основы законодательства РФ о нотариате)
- - деятельность арбитражных управляющих (ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»)
- - деятельность таможенных брокеров (Таможенный Кодекс)
- - деятельность складов временного хранения и таможенных складов (Таможенный кодекс)
- - туроператорская деятельность (ФЗ «Об основах туристской деятельности»)

Имущественный интерес при страховании ответственности:

- Вред, причиняемый страхователем третьим лицам (физическим, юридическим)

- Цель: защита интересов потерпевших, а также страхователя (причинителя вреда)

Особенности страхования ответственности (по сравн.с имуществом)

- - пострадавший – не страхователь
- - наличие вины (нет вины – нет ответственности)
- - наличие причинно-следственной связи между действием (бездействием) страхователя и ущербом
- - нет возможности заранее знать размер ущерба – установление лимита ответственности
- - долгосрочный характер («хвост») ответственности

Страхование предпринимательских рисков

- ***Страхование предпринимательских рисков:***
- - ущерб от перерывов в производстве
- - страхование контрагентом неисполнения обязательств по договору
- - страхование лизинга
- **Страхование финансовых рисков:**
- - страхование рисков финансово-кредитных учреждений
- - страхование инвестиций
- - страхование прав собственности (титула)

Концепция возмещения в страховой практике реализуется через организацию определенных систем страхования и возмещение ущерба

А) **Полное страхование** – выплата страхового возмещения осуществляется в размере полного ущерба

Пример.

Страховая стоимость объекта = Страховая сумма по договору = 100т.р. Ущерб = 30т.р. Страховое возмещение – 30т.р.

Б) **Пропорциональная ответственность** – выплата страхового возмещения осуществляется в том проценте от его фактической величины, в каком страховая сумма относится к действительной стоимости объекта

Пример.

Страховая стоимость = 100т.р., страховая сумма по договору = 75т.р. Ущерб = 30т.р. Страховое возмещение = 30 х 75/100 = 22,5т.р.

Личное страхование

- 1. Содержание и классификация личного страхования
- 2. Особенности личного страхования
- 3. Виды личного страхования

Объекты личного страхования – 2 группы имущественных интересов:

- 1. Страхование жизни – имущественный интерес связан с дожитием страхователя (застрахованного) до определенного возраста или срока
- 2. Страхование здоровья – имущественный интерес связан со здоровьем, трудоспособностью, оплатой медицинских расходов

- По ГК РФ личное страхование **– отрасль страхования**
- По ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» **– вид страховой деятельности**

Основные показатели рынка личного страхования

- в общем объеме страховых премий - 35%
- в общем объеме страховых выплат - 27%
- уровень выплат - 40% (средний по рынку – 50%)

Особенности рисков в личном страховании:

- - не конкретны (вред жизни, здоровью)
- - не только негатив (дожитие до определенного срока, совершеннолетие, выход на пенсию, свадьба)

- Вероятностный характер реализации риска проявляется во **временной неопределенности** события, на случай наступления которого заключается договор страхования

Особенности проведения личного страхования

- **Специализация страховщиков (life-insurance)**, что предопределено
- - особыми требованиями к величине уставного капитала
- - особым составом и порядком формирования страховых резервов
- - особым расчетом тарифов (применяются долгосрочные финансовые исчисления)
- - особенностями налогообложения страховых выплат при проведении некоторых видов личного страхования

Особенности договора личного страхования

- - количество участников (страхователь, страховщик, застрахованный, выгодоприобретатель)
- - определение страховой суммы (нет ограничений, следовательно, нет понятия «двойное страхование»)
- - не применяется принцип суброгации
- - дополнительные каналы продаж (банк, турфирма)

Страхование жизни

- Под **страхованием жизни** принято понимать предоставление страховщиком в обмен на уплату страховой премии гарантии выплаты страховой суммы указанным в договоре лицам в случае смерти застрахованного лица или его дожития до определенного срока

- В современных условиях – не столько страховой продукт, сколько финансовый

Характер услуг, предоставляемых договором накопительного страхования жизни:

- - сберегательный
- - инвестиционный
- - гарантийный (ипотека)

- Со страхованием данный продукт роднит наличие **вероятностного** характера страховой выплаты

Страхование аннуитета (лат. Annuitas)-

- страховой полис, предусматривающий равновеликие платежи по договору со страховщиком, в соответствии с которыми физическое лицо уплачивает страховую премию (по частям или единовременно), а взамен приобретает право на регулярные выплаты, начиная с определенного времени (напр., выход на пенсию)
- **Страхование ренты** – страховой полис, предусматривающий в обмен на уплату единовременной премии страховую выплату в течение определенного периода

Факторы, препятствующие развитию рынка личного страхования:

- - инфляция
- - низкий платежеспособный спрос потребителей
- - отсутствие доверия к страховщикам
- - отсутствие среднего класса – основной социальной группы потребителей страховых услуг
- - отсутствие экономических стимулов (налоговых, законодательных) для потребителей
- - недостаточное развитие рынка инвестиций

В) **Система первого риска** – выплата страхового возмещения осуществляется в размере фактического ущерба, но не более страховой суммы

Пример.

Страховая стоимость объекта = 100т.р., страховая сумма = 75т.р. Ущерб = 30т.р. Страховое возмещение = 30т.р.(в пределах 75т.р.)

Г) **«Новое за старое»** - в случае полного ущерба производится замена пострадавшего объекта на аналогичный новый

Основа всех систем – соотношение между страховой стоимостью (оценкой для целей страхования) и страховой суммой

ГК РФ, ст.949 - имущество считается застрахованным по системе пропорциональной ответственности (система Б), если в договоре не сказано иное.

Название статьи

- Первоначальное:
- **«Теоретические и организационные аспекты страхования земли как предмета залога при ипотечном кредитовании»**

- Окончательное:
- **«Земля как объект страхования»**

Риски, характерные для земельных участков:

- - природные (землетрясения, обвалы, оползни сели, ухудшение качества в связи с выветриванием, засолением и др.)
- - техногенные (аварии нефте-, газопроводов, коммунальных систем жизнеобеспечения и др.)
- - ответственность собственника за причинение вреда окружающим объектам
- - утрата титула

Имущественный интерес:

- - наличие собственников (арендаторов) земельных участков
- - становление и развитие рынка земельных правоотношений

Возможность страхования:

- - вероятность объективного, случайного, негативного воздействия на объект – т.е. **риска**
- **-** наличие **имущественных интересов** для обеспечения объекта защитой

Ответ редактору:

- «… Мнение рецензента свидетельствует, что статья несколько опережает время: банковское сообщество и ЦБ еще не "созрели" для наших предложений. В частности, Минсельхоз обратился в ЦБ с предложением перевести земли сельхозназначения в более высокую группу по ликвидности, но получил отказ, так что рецензент в этом смысле прав, и хотя законодательные ограничения не снимают проблемы в принципе, пока подождем лучших времен»