

# Договор страхования.

- Субъекты рынка страхования
- Классификация страхования
- Основные понятия договора страхования

- ❖ Риск
  - ❖ Имущественный интерес
  - ❖ Страховая сумма. Действительная стоимость
  - ❖ Срок
  - ❖ Прочие условия договора. Страховая премия, тариф, территория страхования и т.п.
    - Другие параметры договора, необходимые для принятия решения о страховой выплате и ее размере
  - ❖ Понятие страхового случая, порядок признания происшествия страховым случаем
  - ❖ Порядок определения ущерба (убытка) и страхового возмещения
  - ❖ Системы страхового покрытия
- Порядок расчета страхового тарифа в рискованных видах страхования

# Требования к знанию терминологии

- **Основные субъекты рынка страхования. «Нехороший термин»**

Знать полный перечень субъектов рынка и их краткую характеристику. Иной ответ неверен.

- **Классификация страхования. «перечень»**

Возможны различные варианты ответа. Рекомендуемый отмечен зеленым. Понимать что страхование ответственности – ответственность перед третьими лицами.

- **Некоторые термины договора страхования**

Понимать что страхуется имущественный интерес (а не собственно объект), понимать что страховое возмещение и страховое обеспечение – понятия аналоги

- **Риск. «Нехороший термин»**

Знать полный перечень признаков страхуемости. Кратко характеризовать их, обратив внимание на трактовку случайности, как «добросовестного неведения»

- **Страховая сумма «Условно нехороший термин»**

Знать большинство вариантов установления страховой суммы. В привязке их к конкретному виду страхования. Чтобы быть готовым к ответу на вопросы типа: «Как устанавливается ССМ в ОСАГО и Каско».

- **Действительная стоимость. «Условно нехороший термин»**

Знать основные три подхода к организации определения величины ДС. Документы на основе которых устанавливается ДС.

Понимать, что на стадии заключения договора требуется исполнить две основные процедуры: 1. Определить размер ДС и на ее основе ССМ. 2. Провести оценку риска ( в целях выбора страхуемых рисков, вариантов размера ССМ, франшиз, лимитов и т.п.)

- **Срок страхования «Нехороший термин»**

Знать четыре условия вступления договора в силу.

Кроме этого пояснить – по каким основаниям договор может прекращать действие

# Требования к знанию терминологии

- **Страховое возмещение. 1. Порядок определения. «Нехороший термин»**

Знать два этапа определения возмещения – 1. расчет ущерба (убытка). 2. Расчет страхового возмещения с учетом систем страхового покрытия.

- **Страховое возмещение. 2. Расчет ущерба (убытка). «Нехороший термин»**

Понимать, что сначала надо определить какой вариант расчета применяем (при «конструктиве» - установленную формулу, при повреждении – величину ущерба извлекаем из сметы ремонта объекта и т.п.

Знать базовую формулу расчета ущерба (уметь применять ее в варианте «конструктива»). Понимать что в базовую формулу могут включаться иные составляющие кроме стандартных, если данное обязательство предусмотрено договором и есть соответствующие первичные документы.

- **Страховое возмещение. 3. Системы страхового покрытия. Термин – единственное безусловно правильное действие» (ЕБПД).**

Неполное страхование (пропорциональная ответственность, Первый риск. Предельная ответственность. Франшизы условная и безусловная.

- **Страховое возмещение. 3. Другие варианты расчетов страховщика со страхователем**

Понимать, что кроме вышеприведенных могут быть другие варианты расчета страхового возмещения. Привести примеры для личного страхования (Жизнь, ВЗР и т.п.– см. слайд 32-33)

- **Страховой тариф. 1. Терминология. Знать**

- определение тарифа как цены единицы страховой услуги
- как рассчитать страховую премию (термин ЕБПД)
- как устанавливается тариф (базовый + коэффициенты)

- **Страховой тариф. 2. Порядок расчета страхового тарифа (актуарные расчеты). «Нехороший термин»**

Знать порядок и последовательность расчета. Уметь решить задачу.

Знать структуру брутто – ставки, статьи расходов на покрытие которых («теоретически») расходуется нагрузка, нетто-ставка.

# Основные субъекты рынка страхования

- **1. Страхователь** - физюрлицо, уплачивающее денвзнос, заключившее договор со страховщиком и имеющее по договору право получить денежную сумму при наступлении страхового случая.
- **2. Страховщик** – всегда юрлицо. Проводит страхование, принимает обязательство уплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая, формирует и расходует страховой фонд. Должен иметь лицензию. Не может заниматься производственной, торговой, банковской деятельностью. Требования к уставному капиталу - для универсальной страховой компании не менее 120 млн. рублей, для страховщика жизни – 240 млн. рублей, для перестраховочной компании - 480 млн. рублей.
- **Выгодоприобретатель** - лицо, в пользу которого заключен договор страхования.
- **Застрахованное лицо** - лицо, в жизни которого может произойти событие, которое влечет за собой обязанность страховщика уплатить страховое возмещение. Назначается страхователем.

# Субъекты страхового рынка выполняющие вспомогательные функции

- **Страховые агенты** – физические лица-резиденты или российские коммерческие организации. Представляют страховщика и действуют от имени страховщика и по его поручению на основании выданной доверенности. ( Действуют в рамках договора поручения, агентского договора или их аналогов. Основная функция - заключение договоров страхования).
- **Страховые брокеры** – физические лица-резиденты (зарегистрированные как ИТД) или российские коммерческие организации имеющие соответствующую лицензию. Действуют как в интересах страхователя, так и страховщика
- Организации осуществляющие государственное регулирование в соответствии с Положением об этих организациях – **Минфин РФ, департамент Банка России (пока служба ЦБ по контролю за финансовыми рынками).**
- Саморегулируемые организации, выполняющие организационно-распорядительные функции – **Российский союз автостраховщиков, Всероссийский союз страховщиков, Национальный союз агростраховщик и т.д.**

# Субъекты, действующие на рынке страхования

Президент-подписывает  
Дума-утверждает  
СФ-одобряет

Законы,  
распоряжения  
Указы

Нормы и  
правила,  
полномочия

Правительство

Постановления  
распоряжения

Правила бухучета, отчетности, лицензирования  
Нормы (показатели) размещения резервов,  
формирования фин показателей деятельности

Минфин РФ

Приказы,  
инструкции

Мегарегулятор (ЦБ)

Лицензирование, ведение реестра и внесение  
СК и брокеров в реестр, камеральный и  
выездной контроль (надзор)

Объединения  
страховщиков (НКО),  
РСА

Защита интересов страховщиков, обычаи делового  
оборота (типовые правила)  
Полномочия, установленные законом – РСА, ОПО

Суды (арбитражные,  
общей юрисдикции)

Трактовка законов, решение споров

## ИТОГО

– установление полномочий, норм и правил действия СК, СХЛ, брокеров, агентов, госслужащих и т.п.

-Продвижение интересов участников рынка

- Исполнение полномочий, установленных законом (РСА- техосмотр, компенсационные выплаты)

# Классификация страхования

- Объекты страхования делятся на имеющие стоимость и не имеющие ее. Отсюда деление страхования на личное и имущественное
- Классификация страхования – это деление страхования, прежде всего на отрасли, виды и формы. Отрасли – имущественное\личное. Виды – 23 вида применяемые при лицензировании. Формы- обязательная\добровольная.
- Деление страхования на личное и имущественное установлено ст. 4 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ». Гражданский кодекс выделяет два типа договора – договор личного и договор имущественного страхования.

# Иные распространенные классификации страхования

## ❖ Классификация страхования в образовании и науке

Имущественное

Личное

Гражданской и  
профессиональной  
ответственности

Предпринимательского  
риска

## ❖ Классификация (контрольный департамент Банка России)

- Страхование жизни
- Иные виды страхования, не связанные со страхованием жизни



## Добровольное и обязательное страхования (отличия)

Показатель	Обязательное	Добровольное
Круг охвата	Всеобщий, массовый охват	Выборочный охват
Правовое регулирование проведения страхования	Регламентирует, как правило, специальный НПА	Регламентирует ГК РФ и закон «Об организации страховой деятельности»
По субъектному составу	Внебюджетные фонды, СК +саморегулируемые организации типа РСА	Страховые компании + объединения страховщиков
Порядок установления условий страхования	Устанавливается Федеральным Собранием и конкретизируется Правительством РФ	Устанавливается СК в Правилах страхования и типовом договоре
Возникновение обязательства провести страхование	Автоматически	Только по заявлению страхователя
Объем страхового покрытия	Предельная выплата и страховой продукт устанавливается законом	Предельная выплата и страховой продукт устанавливается договором

## Функции страхования на микро и макроуровне (конечный перечень вариантов)

Рисковая (Основная)	Страхователь через страхование перекладывает финансовые последствия на страховщика
Сберегательно накопительная	Только в страховании жизни - накопление средств для поддержания уровня жизни
Облегчение финансирования	Страхователь в короткие сроки получает средства для восстановления деятельности, в т.ч. предпринимательской
Предупредительная	Андеррайдер страховой компании предлагает или разрабатывает совместно со страховщиком меры предупреждающие убытки
Возможность концентрации внимания на нестрахуемых рисках	Обеспечивает эффективность управления компанией
Функции на макроуровне	1. Стимулирование НТП. 2. Освобождение государства от доп. расходов 3. Концентрация инвестиционных ресурсов

## Характеристика некоторых терминов договора

	Имущественное (включая ответственность)	Личное(включая ответственность)
Объект	<b>Имущественные интересы</b> связанные с владением имуществом	<b>Имущественные интересы</b> связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью
Участники	Страховщик\страхователь (реже –Выгодоприобретатель)	Страховщик\страхователь (часто -Выгодоприобретатель <b>Застрахованное лицо</b> )
Защита	Возмещение ущерба (страховое возмещение)	Страховое обеспечение

# Основные термины, применяемые в процессе взаимодействия страхователя и страховщика

• **Страховой риск** → **Страховое событие** → **Страховая сумма** →

Вероятное, случайное, измеряемое событие (не произошло)

(употребляется с приставками), описывается в условиях договора

Определяется на основе действительной стоимости имущества страховщика

→ **Страховой случай** → **Ущерб(Убыток)** → **Страховое возмещение**

Произшедшее страховое событие устанавливается страховщиком или судом

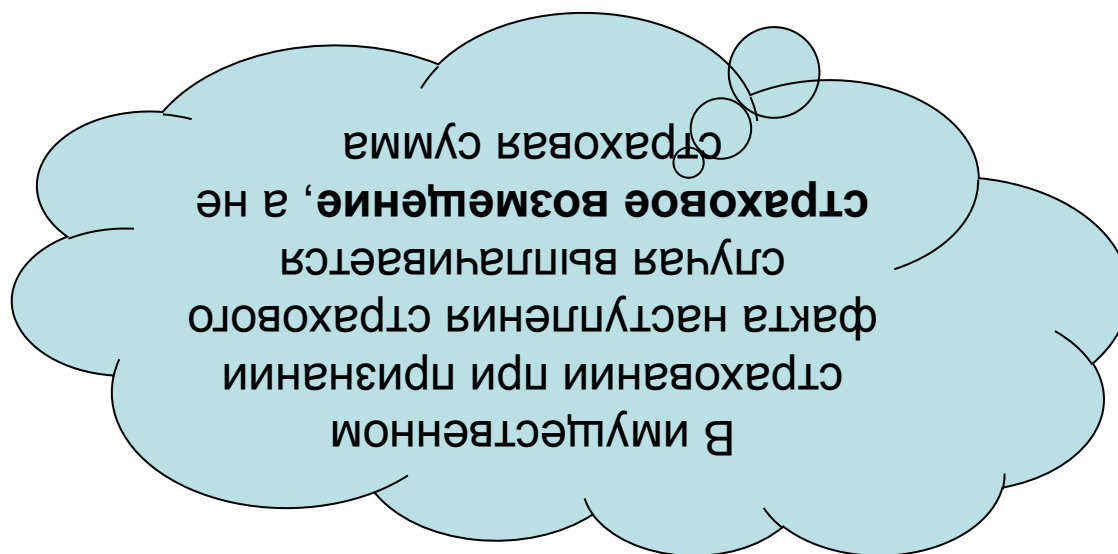
Действительная стоимость погибшего

Определяется на основе размера убытка с учетом систем страхового покрытия

**СТОИМОСТЬ страхового покрытия**

## Страховая сумма

- 1. **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. Является существенным условием договора- т.е. без нее договор является ничтожным с момента заключения.



## Страховая сумма. Варианты+Единственное определение

**Единственное определение.** Устанавливается 1. Соглашением страхователя и страховщика или 1.1. законом +2. Не выше действительной стоимости (рыночной стоимости актива).

Варианты

### **ЛИМИТОМ не выше действительной стоимости (ДСт)**

1. В размере действительной стоимости (ДСт)
2. В размере ниже ДСт
3. Страховая сумма (ССм) +лимит в % по каждому элементу имущества
4. (Несколько) ССм по каждому риску.

### **ЛИМИТОМ по согласованию или по закону**

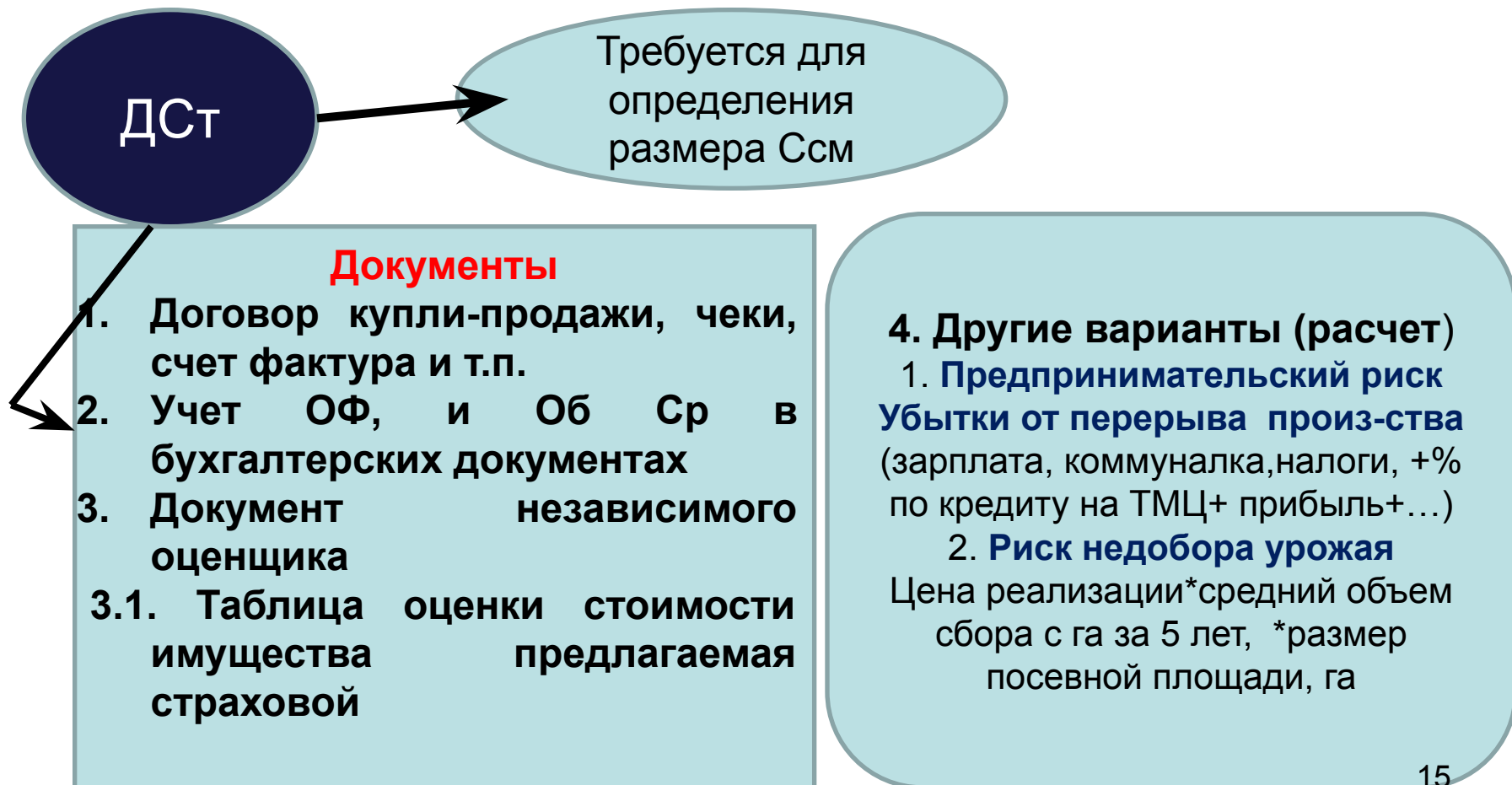
1. Лимитами по элементам имущества (1000 – потолок, 200 – отделка и т.п.)
2. Лимитом по выбору страхователя (из перечня программ защиты)
3. Страховая сумма+лимит в % от ССм по виду повреждения
4. Лимит в твердой сумме (несколько «твердых» лимитов по каждому виду выплаты)



# Действительная стоимость- (рыночная стоимость актива)

## Варианты при одном определении

Как организовать согласование со страховщиком установление страховой суммы  
Как организовать определение размера действительной стоимости



## Действительная стоимость

- Действительной стоимостью имущества считается:
- - для имущества - его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования;
- - для предпринимательского риска - убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая
- Организационно действительная(страховая) стоимость устанавливается на основе:
  - 1. Договоров купли продажи, чеков, актов приемки работ, прайсов и т.п.(рыночная стоимость)
  - 2. Данных бухгалтерского баланса (карточек учета основных средств, накладных на приобретение ТМЦ и т.п.(балансовая стоимость)
  - 3. Данных экспертизы независимого оценщика



## Определение страховой стоимости в имущественном страховании

Страховая стоимость определяется:

1. По остаточной стоимости - когда страховая сумма рассчитывается на основании балансовых данных о первоначальной стоимости имущества за вычетом начисленной амортизации по данному виду имущества.
2. По восстановительной стоимости - когда страховая сумма определяется исходя из суммы средств, необходимых для приобретения (постройки, ремонта, восстановления) имущества, аналогичного по своим характеристикам утраченному (поврежденному).
3. По полной (рыночной стоимости)- но не выше действительной с учетом износа .

Страхование имущества предприятий, как правило исходит из следующей оценки:

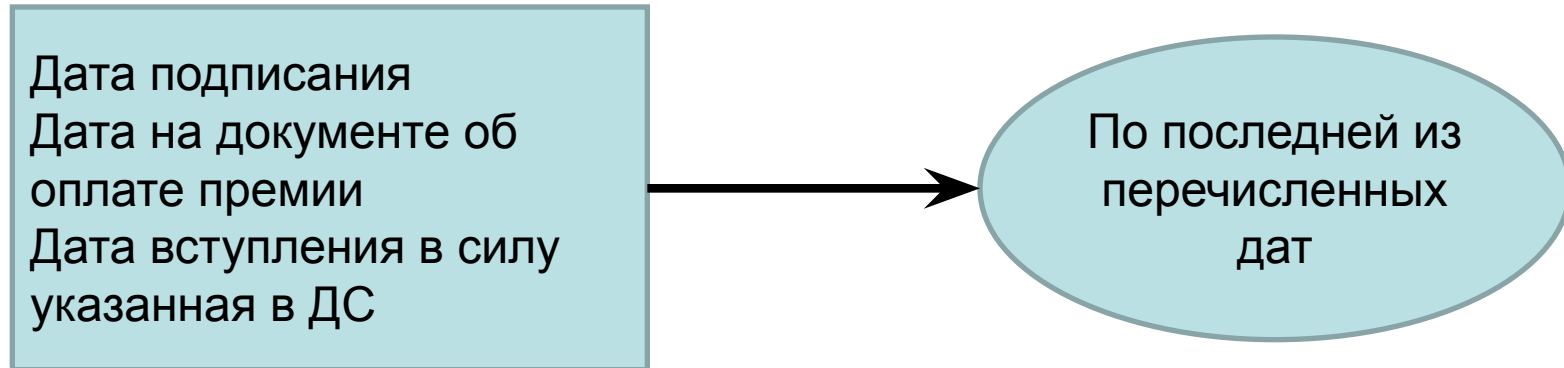
- основные фонды - максимальная - балансовая стоимость (но не выше восстановительной на день гибели, повреждения)
- оборотные - фактическая себестоимость по среднерыночным ценам и ценам собственного производства
- незавершенное строительство - в размере фактически произведенных затрат

## Срок вступления договора в силу

### Перечень с единственным конечным результатом

Варианты

ИТОГО, единственный верный ответ



# Страховая премия

Страховая премия = тариф \* страховая сумма

Может уплачиваться в рассрочку.

Тогда

1. ДС вступает в силу в момент уплаты первого взноса

**2. Если второй взнос уплачен несвоевременно**

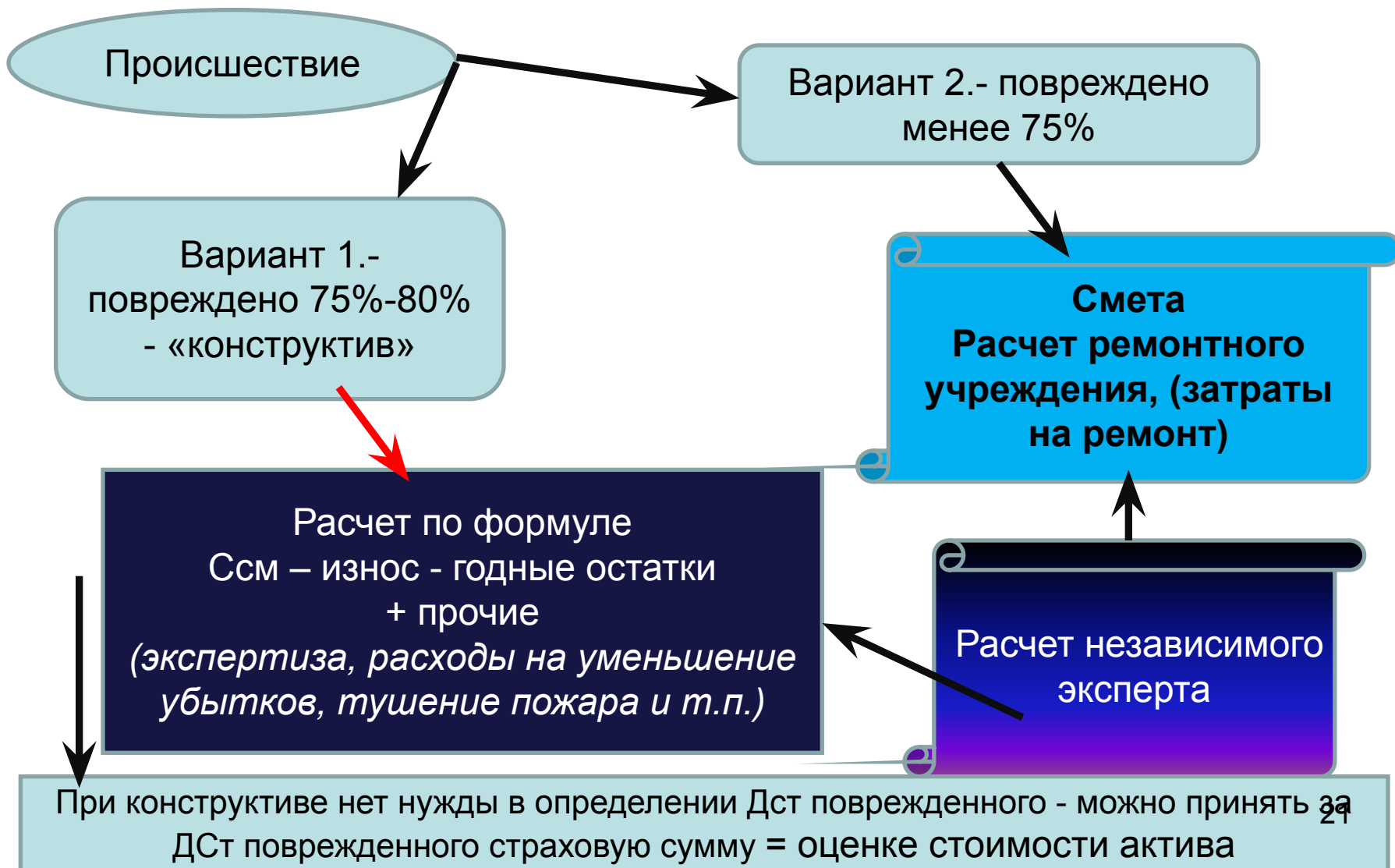
Вариант 1. ДС прекращает действие, (независимо от того был ли уплачен взнос позднее)

Вариант 2. ДС возобновляет силу с момента уплаты второго взноса (если это предусмотрено договором)

## Страхование возмещение. Пошаговое определение страхового возмещения

- **Страховой ущерб** - стоимость погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке (действительной стоимости).
  - **Страховое возмещение (страховая выплата)** - денежная сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая. В личном страховании вместо термина «страховая выплата» часто употребляется термин «страховое обеспечение».
- ❖ **Расчет размера страховых выплат, как правило, проводится в два шага.**
- I. Расчет размера ущерба.**
  - II. На базе размера ущерба определяется размера страхового возмещения с учетом страховой суммы и базовых схем страхового покрытия.**

# Расчет ущерба, убытка (имущественное страхование)



## Действие №2. Определение страхового возмещения

Действие № 2 заключается в корректировке размера ущерба в соответствии с условиями системы страхового покрытия, предусмотренной в договоре.

### 1. Система пропорциональной ответственности (неполное страхование)

Условие – ССм меньше действительной стоимости. Пример ССм 10, ДСТ 20. Предполагает одно единственное верное действие

$$СВ = У * (ССм/ДСТ)$$

### 2. Система первого риска. Отменяет условие неполного страхования

Пример 1 : ДСТ = 10 млн. рублей. ССм 5 млн. рублей. Убыток = 4 млн. руб.

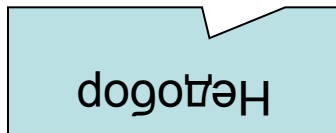
$$СВ = У(\text{но не выше ССм}), \text{ т.е. } СВ = 4 \text{ млн. рублей}$$

Пример 2. ДСТ = 10 млн. рублей. ССм 5 млн. рублей. Убыток = 6 млн. руб.

$$СВ = У (\text{но не выше ССм}) = 5 \text{ млн. руб.}$$

# Система предельной ответственности (аграрное страхование)

- Пример: (страхуется недобор)
- Средняя урожайность за 5 лет 20 ц/га
- Фактическая урожайность – 15 ц\га
- Площадь посева – 100 га
- Цена одного центнера – 15 руб\ц
- Как правило в аграрном страховании страховое возмещение выплачивается в размере 70% от размера ущерба (т.е. всегда применяется схема неполного страхования)
- $СВ = (20 - 15) * 100 * 15 * 0,7 = 5\ 250$  рублей



## Условная и безусловная франшизы

- **Франшиза - часть ущерба, не подлежащая возмещению со стороны страховщика, которая заранее указывается в договоре. Устанавливается в % к величине ущерба, страховой суммы или в абсолютном значении.**
- **В международных договорах условие «свободно от первых...» – безусловная франшиза, «свободно от...» условная франшиза**



# Условная и безусловная франшиза

## 1. Условие ДС - **Безусловная франшиза (БФ)**.

Предполагает единственное правильное действие

$$СВ = У - БФ$$

*Справочно: при пропорциональной ответств.  $СВ = У(ССМ/ДС) - БФ$*

## 2. Условие ДС - **Условная франшиза**

С условной франшизой сравнивают величину  $У$ , арифметических действие не проводят.

Пример  $УФ = 3,2$  ТУЕ

Убыток 1 вариант – 2 ТУЕ. 2 Вариант – 5 ТУЕ.

1 Вариант –  $СВ = 0$ , т.к.  $УФ$  больше  $У$ .

2. Вариант -  $СВ = У$ , т.к.  $УФ$  меньше  $У$ .

## Расчеты страховщика с страхователем при разных вариантах урегулирования ущерба от конструктива

- **Условия. Конструктив. Стоимость ТС 500 тыс. Страховая сумма 500 тыс. Годные остатки 100 тыс. Износ – 10%**
- **Вариант 1**, когда согласно Правилам страхования годные остатки остаются у страхователя
- Убыток к расчетам =  $500 - 50 - 100 = 350$  тыс. рублей
- **Вариант 2**, Согласно правилам страхования заключено соглашение о передаче годных остатков (вместе с правами на машину) страховой компанией
- Убыток к расчетам =  $500 - 50 - 100$  + 100 = 450 тыс. рублей

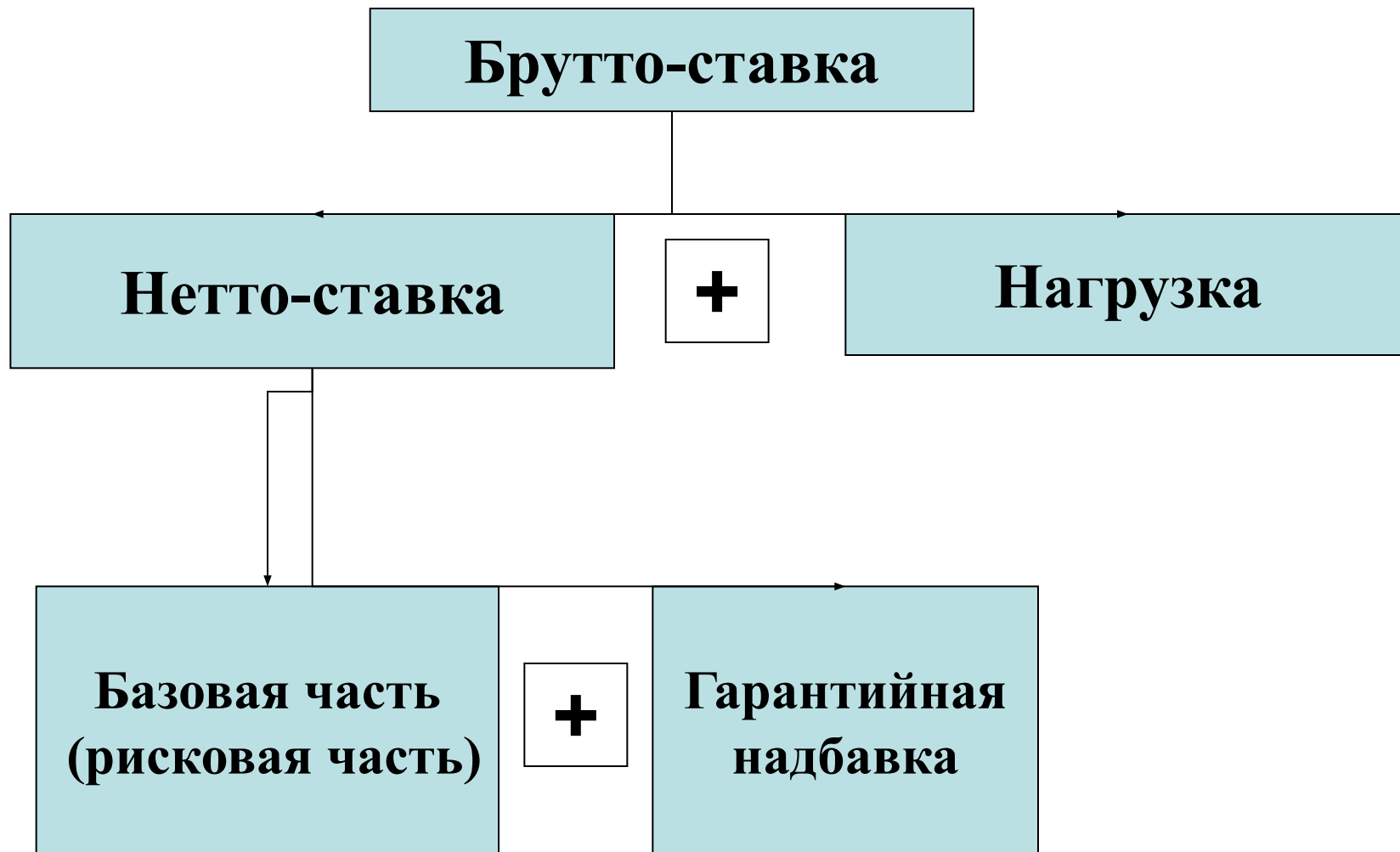
Документ оценщика с оценкой размера ущерба

Соглашение о передаче годных остатков

# Страховой тариф

- **Страховой тариф** (тарифная ставка, брутто-ставка) - ставка страховой премии с единицы страховой суммы или объекта страхования, на основании которой рассчитывается страховая премия. Иными словами это цена за единицу страховой услуги.
- **Страховая премия** (страховой взнос, страховой платеж, брутто - премия) – произведение страховой суммы на страховой тариф. Это плата за страховую услугу
- По обязательным видам тарифы страхования устанавливаются законом, по добровольным видам страхования - рассчитываются страховщиком самостоятельно.

# Структура страхового тарифа




# Последовательность расчета страхового тарифа в рисковых видах страхования

- 1. Базовая часть
- 2. Гарантийная надбавка
- 3. Нетто ставка
- 4. Брутто- ставка

## Расчет тарифа по данным исполненных договоров

- Пример:
- Совокупная страховая сумма( сумма договоров)- 5 000туе
- Сумма страховых возмещений – 490 туе
- Доля нагрузки в страховом тарифе – 20%
- Определить нетто-ставку, тариф
- Решение(идея):
- 1. Нетто – ставка =  $\frac{\sum \text{СВ}}{\sum \text{СС}} * 100\% = (490 \ / 5000) * 100\% = 9,8\%$ .
- 
- Страховой тариф = нетто-ставка+нагрузка =  $9,8\% + X * 0,2 = X$
- $X = 12,5\%$



Убыточность  
страховой  
суммы

## Расчет тарифа по новому продукту

- Пример:
- вероятность наступления - 0,01
- средняя страховая сумма - 800 т.уе.
- среднее страховое возмещение - 575 т.уе
- количество договоров 12000
- доля нагрузки в тарифе 30%
- данные о разбросе отсутствуют
- определить брутто ставку
- Последовательность решения:
  1. Базовая часть нетто ставки =  $(575 \setminus 800) * 0.01 * 100 = 0.72 \text{ уе}$
  2. Определяемся с гарантией безопасности, т.е. с тем как мы хотим минимизировать риск того, что убыточность в целом и в отдельные периоды будет более 100%. Существует нормативная таблица из которой мы извлекаем коэффициент гарантии безопасности. Обычно принимается на основе статистике о разбросе случаев – от 0,85 до 100.
- 

0,84	0,9	<b>0,95</b>	0,98	1,00
1,0	1,3	<b>1,645</b>	2,0	3,0

## Расчет тарифа по новому продукту (продолжение)

- 2. Рисксовая надбавка =
- $0,72 * 1,645 * 1,2 \sqrt{\frac{(1-0,01)}{(12\ 000*0,01)}} = 0,13$
- 
- 3. Нетто ставка = базовая часть + рисксовая надбавка =
- $0,72 + 0,13 = 0,85$
- 4. Брутто- ставка =  $0,85 + 0,3X = X$
- $X = 1,21$