

Тема 1. История и современное состояние страхового дела

Безгачева О.Л. – к.э.н., доцент

Первые формы страхования возникли очень давно - в глубокой древности.

Его виды обнаруживаются еще в Древнем мире, когда рабочие, занятые строительством пирамид, организовывали кассы взаимопомощи в пользу тех рабочих и их семей, которые получали увечья или погибали в результате несчастного случая.



1. Зарождение страхового дела.

Выделяют **3 основных этапа** развития коммерческого страхования в Европе:

I этап (XIV — конец XVII века) связан с эпохой, так называемого первоначального накопления капитала.

II этап (конец XVII — конец XIX века) связывается с эпохой свободного предпринимательства и свободной конкуренции.

III этап (конец XIX—XXI век) связывается с эпохой монополизации предпринимательской деятельности и конкуренции.

В 1468 году создается **Венецианский кодекс морского страхования.**

В конце **XVII** — начале **XVIII** века возникают первые страховые общества в области морского страхования: в Генуе в 1641 году, в Париже в 1686 году и др.

Постепенно страхование начало охватывать и другие риски, не связанные с морем.

Существенным толчком к развитию страхования имущества от огня явился **Большой Лондонский пожар** 1666 года, уничтоживший 13200 зданий. Именно после этого трагического события была **учреждена первая в мире страховая компания**, осуществлявшая страхование от огня.

Страхование жизни также зародилось в Великобритании.

В 1762 году появилась страховая компания **Equitable Life Assurance Society**. В 1765 г. она была зарегистрирована в качестве общества взаимного страхования. Существует по сей день.

Страхование в России

- В России, как и в других странах Северной Европы, **первым примером** страховых отношений можно назвать **общинную взаимопомощь**.

В Русской Правде, судебном сборнике XI в., есть положение о взаимопомощи членов общины при выплате штрафа, если кого-либо из ее членов обвинят в убийстве.

- Первые **примеры государственного страхования** в России можно отнести к **XVI в.**

Набеги татар на Русь в то время были обычным делом, совершали их прежде всего в надежде добыть пленников.

В 1551 г. Стоглавый собор принял решение о том, что пленные должны выкупаться из неволи за счет казны.

Далее власти ввели в стране налог, чтобы постоянно пополнять кассу, предназначенную для этой цели.

Выкуп пленных за счет средств, собранных посредством налога, — первое в России обязательное государственное страхование.

В царствование **Екатерины II** были сделаны **попытки организации страховой деятельности.**

В частности, Манифестом от **20** ноября **1772** года была учреждена **Вдовья** казна, которая фактически занималась пенсионным страхованием. Просуществовала до **1860** года. Была организована **с целью поддержки женщин**, оставшихся без состояния и без помощи в случае потери кормильца.

Мужчины, желавшие обеспечить жену пенсией в случае смерти, вносили в кассу **казны** следующие взносы:

Класс	До 25 лет	25 – 60 лет	Пенсия
● 1	240	380	180
● 2	180	285	75
● 3	120	190	35

Первое правительственное распоряжение о введении современного страхования в России было опубликовано в манифесте от **28 июня 1786 г.** «Об учреждении Государственного заемного банка».

Началом страхового дела в России считается **Указ Екатерины II** о создании страховой экспедиции при банке, которая занималась страхованием товаров и строений в обеих столицах и во всех городах империи от огня.

Страховые операции ограничивались избранными рисками – каменные дома, каменные фабрики, страховая сумма не должна была превышать **75%** стоимости недвижимости, страховой тариф – **1,5%** страховой суммы. В **1822 г** она была ликвидирована.

В **1797** году для страхования товаров правительство открыло Страховую контору при Ассигнационном банке.

Устав первой полноценной российской страховой компании, предложенный императору Николаю I бароном Л. И. Штиглицем, был утвержден 22 июня 1827 г. (по ст. ст.).

Так возникло Первое страховое от огня общество.

Правительство даровало обществу исключительные привилегии: 20-летнюю монополию на совершение страховых операции в Санкт-Петербургской, Московской, Лифляндской, Курляндской губерниях и в Одессе

В течение последующего тридцатилетия было открыто всего **два страховых общества:**

- 1835 - Второе Российское общество страхования от огня, которое получило 12-летнюю монополию в 40 губерниях, просуществовало до 1918 года.
- 1846 – Общество Саламандра.

Затем появились акционерные страховые общества «Русское», Коммерческое, Варшавское, «Русский Ллойд», «Якорь», «Волга» и др.

- В 1835 году было организовано личное страхование (АСО «Жизнь»).
- В 1839 году – страхование животных.
- 1831 году – страхование от града в Прибалтийском крае.
- 1844 год - Российское общество морского, речного и сухопутного страхования.



Крупным шагом в формировании инфраструктуры общероссийского страхового рынка **во второй половине XIX в. стала организация обществ взаимного страхования.**

В 1862 году начало действовать **Санкт-Петербургское взаимное общество страхования,**
через год – **Московское,**
в **1864** году ОВС начали работать в Туле и Полтаве.

Большую роль в истории российского страхования сыграли земства.

С **1905** г. договоры страхования жизни с вкладчиками стали заключать государственные сберегательные кассы.

В **1885** г. был снят запрет на деятельность в стране **иностраных страховых обществ,** введенный Екатериной II манифестом от **28 июня 1786** г.

Показатели российских страховых обществ (1913 год)

	Застраховано имущества	Сумма страховых взносов
Всего	21 млрд. руб.	204,5 млн. руб.
в т.ч. на долю:		
Акционерных обществ	63,0%	63,1%
Земское страхование	15,0%	16,8%
Городских взаимных обществ	8,0%	6,7%
Иностраннх страховых обществ		6,8%

Страхование в СССР

- **28 ноября 1918 г.** в стране были ликвидированы страховые общества, страхование было объявлено монополией государства.
- **18 октября 1920 г.** институт страхования был упразднен с заменой на бесплатную помощь населению при наступлении чрезвычайных обстоятельств.
- **Декретом от 6 октября 1921 г.** в составе Наркомфина РСФСР организуется Главное управление государственного страхования и страховые подотделы губернских финансовых отделов.
- **8 марта 1933 г.** создается Главное управление государственного страхования СССР (Госстрах).
- **5 декабря 1936 г.** Конституция СССР вверила государственное страхование в сферу ответственности высших органов власти.

Вторая мировая война в корне изменила условия, в которых приходилось вести страховые операции. Главной задачей отрасли стала борьба с потерями от военных действий.

За 1941-1945 гг. Госстрахом на восстановление погибшего от стихийных бедствий имущества было выплачено около 600 млн. рублей, в том числе колхозам – 430 млн. рублей.

В послевоенные годы наблюдается значительный рост операций по индивидуальному страхованию.

Если в конце 1945 г. по всем видам личного страхования было застраховано 1,8 млн. человек, то на 1 января 1953 г. – 5,9 млн. человек, в т.ч. по страхованию жизни – около 1,4 млн. и по страхованию от несчастных случаев – 4,5 млн. человек.

С 1 января 1948 г. баланс по Управлению иностранным страхованием был выделен из сводного баланса Госстраха СССР.

При Министерстве финансов СССР было организовано Управление иностранного страхования СССР (в дальнейшем - Ингосстрах), которое было связано с внешней торговлей и страховало экспортные и импортные грузы, суда, советское имущество, которое находилось за границей.

В СССР на 1981 г. существовало 23 вида государственного страхования, в том числе 14 видов имущественного и девять — личного.

Виды имущественного страхования

- Имущественное страхование разделялось на пять отраслей:
- страхование имущества колхозов;
- совхозов и других государственных сельскохозяйственных предприятий;
- кооперативных и общественных организаций;
- граждан;
- государственного имущества, сданного в аренду, или иной вид пользования.

Более детальная разбивка имущественного страхования включала в себя страхование сельскохозяйственных культур, животных, строений и другого имущества.

Личное страхование

Страхование жизни:

- смешанное страхование жизни;
- страхование детей;
- к бракосочетанию;
- пожизненное на случай смерти и утраты трудоспособности;
- на случай смерти и утраты трудоспособности;
- страхование пенсий.

Страхование от несчастных случаев:

- индивидуальное страхование от несчастных случаев;
- страхование работников за счет организаций;
- страхование пассажиров (являлось единственным обязательным видом страхования).

К 1981 г. доля застрахованных работников (жизнь) превысила 52 %, в 1970 г. - 17 %. Объем выплат в 1981 г. - 5 млрд руб., 1971 - менее 1 млрд руб.

В годы перестройки началось разрушение монополии Госстраха и Ингосстраха.

Принятый Верховным Советом СССР Закон от 26 мая 1988 года «О кооперации в СССР» разрешал кооперативам страховать своё имущество и другие имущественные интересы не только в органах государственного страхования, они могли создавать кооперативные страховые учреждения.

В 1990 году было принято два Постановления Совета Министров СССР:

- от 19 июня 1990 года «Об утверждении Положения об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью и Положения о ценных бумагах»
- от 16 августа 1990 года «О мерах по демонополизации народного хозяйства», которые разрешили функционировать на страховом рынке государственным, акционерным, взаимным и кооперативным обществам.

Страхование в современной России

Конец 1980-х - 90-е гг. характеризовались радикальными переменами в формировании страховой политики государства, включая:

- Демонополизацию страхового рынка.
- Формирование негосударственного страхового рынка.
- Создание акционерных обществ с участием иностранного капитала, обеспечена возможность образования дочерних обществ иностранных страховых организаций и создание представительств зарубежных страховых обществ.
- Формирование отечественных перестраховочных и брокерских фирм.

Российские страховые организации можно разделить на:

- компании, осуществляющие государственное обязательное страхование в социальной сфере (медицинское, пенсионное страхование работников за счет бюджетных средств);
- компании, осуществляющие традиционные виды имущественного и личного страхования любых категорий страхователей;
- компании, обеспечивающие интересы определенных ФПГ, узкоотраслевых компаний (Газпром);
- перестраховочные компании;
- компании, осуществляющие взаимное страхование.

Динамика страхового рынка России

Год	Поступления, млрд. руб.	Выплаты, млрд. руб.	Коэффициент выплат, %
2004	471,6	291,7	61,9 %
2005	490,6	274,5	56,0%
2006	602,1	345,2	57,3%
2007	763,6	473,8	62,1%
2008	946,2	622,7	65,8%
2009	977,5	734,4	73,1%
2010	1041,1	768,6	73,8%
2011	1267,9	888,4	70,1%

Процесс сокращения числа компаний, работающих на рынке, в **2015** году возобновился.

По итогам I полугодия **2015** года в едином государственном реестре было зарегистрировано **390 страховщиков** против **416** по итогам **2014** года и **423** по итогам **2013** года.

Лидерами по объему выплат в I полугодии **2015** года стали «Росгосстрах» (компания выплатила без учета ОМС **39.3** миллиарда рублей), СОГАЗ и «РЕСО-Гарантия».

В пятерку лидеров по выплатам вошли также «Ингосстрах» и «АльфаСтрахование».

В целом на **10** крупнейших компаний в I полугодии **2015** года приходилось **65,0%** собранных премий и **63,3%** всех выплат (**59%** и **61%** соответственно в I полугодии **2014** года).

В последнее время Российский страховой рынок оказался в сложнейшей ситуации:

- темпы прироста взносов резко сократились,
- убыточность выросла,
- рентабельность собственных средств падает.

**В этих условиях
основной задачей страховщиков
станет не рост доли рынка,
а удержание рентабельности собственных средств
т.е. сокращение расходов на ведение дела и отказ
от страхования высокоубыточных клиентов.**

Прогноз рынка страхования на 2017 год.

Российский страховой рынок в 2017 году покажет прирост премий на уровне чуть выше инфляции (порядка 10%).

Высока вероятность, что совокупный финансовый результат страховщиков окажется ниже, чем в 2016 году.

При этом **структура рынка продолжит быстро меняться:**

- моторное страхование будет занимать все меньшую долю,
- личные виды (в основном за счет страхования жизни) увеличат свой вклад в общие объемы
- убыточность в автокаско стабилизируется после падения на протяжении более чем двух лет,
- на корпоративный сегмент давление убыточности усилится,
- главной «**головной болью**» участников и регулятора по-прежнему останется ОСАГО.

Множество факторов, влияющих на динамику рынка и финансового результата остаются неопределенными — от курса валют до макроэкономических параметров.

Государственно-правовое регулирование страховой деятельности

Государственное управление в сфере страхования представляет собой **воздействие государства**, в первую очередь его органов исполнительной власти **на участников страховых обязательств** по нескольким направлениям:

- **прямое участие государства в становлении страховой системы защиты имущественных интересов;**
- **законодательное обеспечение становления и защиты национального страхового рынка;**
- **государственный надзор за страховой деятельностью;**
- **защита добросовестной конкуренции на страховом рынке, предупреждение и пресечение монополизма.**

Сущность государственного регулирования

страховой деятельности проявляется посредством реализации соответствующих **функций**.

Функция

Институциональ^иная

Контрольная

Аллокационная

Стимулирующая

Содержание

Формирование правил и норм

Надзор за соблюдением
законодательства

Распределение общественных
благ

Формирование конкурентной
среды

● Модель государственного регулирования страховой деятельности



В Российской Федерации, как и в ряде западных государств
(например, в Германии) сложилась
трехступенчатая система правового регулирования
страхового дела.

I ступень — общее гражданское право

II ступень — специальное законодательство по страховому
делу

III ступень — прочие нормативные акты

Законодательство о страховании может быть только федеральным.

Субъекты РФ и муниципальные образования вправе принимать лишь те нормативные акты, которые определяют организационные предпосылки их участия в страховании.

Такие акты не могут быть обязательными для частных лиц.

I Общее гражданское право

К этой ступени правового регулирования страхования следует отнести **Гражданский кодекс РФ** и другие подобные **нормативные акты**, например, Кодекс торгового мореплавания.

- **Гражданское право** регулирует товарно-денежные и иные имущественные и неимущественные отношения, возникающие между субъектами гражданских правовых отношений, т.е. **гражданами (физические лица)**, **предприятиями**, **организациями**, **учреждениями (юридические лица)** и **государственными органами**.
- Объектами гражданских правоотношений являются материальные и денежные ценности, а также нематериальные личные блага человека — жизнь, здоровье, трудоспособность, то есть риск потери семейных доходов в связи с утратой здоровья или наступлением смерти в период страхования.
- Субъектами выступают **страховщики, страхователи и третьи лица**.

● В части 1 ГК РФ :

- установлены **понятия**, лежащие в основе **страховых правоотношений**, такие, например, как **физлицо**, **юрлицо**, коммерческая и некоммерческая деятельность,
- определены основные организационно-правовые формы предпринимательской деятельности,
- содержатся основы обязательственного права.

● В части 2 ГК РФ содержится специальная **глава 48 «Страхование»**, в которой определены основы отношений по поводу страхования как отдельного вида экономических отношений.

ГК РФ. Глава 48. Страхование

- Статья 927. Добровольное и обязательное страхование
- Статья 928. Интересы, страхование которых не допускается
- Статья 929. Договор имущественного страхования
- Статья 930. Страхование имущества
- Статья 931. Страхование ответственности за причинение вреда
- Статья 932. Страхование ответственности по договору
- Статья 933. Страхование предпринимательского риска
- Статья 934. Договор личного страхования
- Статья 935. Обязательное страхование
- Статья 936. Осуществление обязательного страхования
- Статья 937. Последствия нарушения правил об обязательном страховании
- Статья 938. Страховщик
- Статья 939. Выполнение обязанностей по договору страхования страхователем и выгодоприобретателем

Статья 940. Форма договора страхования

Статья 941. Страхование по генеральному полису

Статья 942. Существенные условия договора страхования

Статья 943. Определение условий договора страхования в правилах страхования

Статья 944. Сведения, предоставляемые страхователем при заключении договора страхования

Статья 945. Право страховщика на оценку страхового риска

Статья 946. Тайна страхования

Статья 947. Страховая сумма

Статья 948. Оспаривание страховой стоимости имущества

Статья 949. Неполное имущественное страхование

Статья 950. Дополнительное имущественное страхование

Статья 951. Последствия страхования сверх страховой стоимости

Статья 952. Имущественное страхование от разных страховых рисков

Статья 953. Сострахование

Статья 954. Страховая премия и страховые взносы

Статья 955. Замена застрахованного лица

Статья 956. Замена выгодоприобретателя

Статья 957. Начало действия договора страхования

Статья 958. Досрочное прекращение договора страхования

Статья 959. Последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования

Статья 960. Переход прав на застрахованное имущество к другому лицу

Статья 961. Уведомление страховщика о наступлении страхового случая

Статья 962. Уменьшение убытков от страхового случая

Статья 963. Последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица

Статья 964. Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы

Статья 965. Переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба (суброгация)

Статья 966. Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием

Статья 967. Перестрахование

Статья 968. Взаимное страхование

Статья 969. Обязательное государственное страхование

Статья 970. Применение общих правил о страховании к специальным видам страхования

Основным правовым документом, регламентирующим правоотношения страховщика и страхователя, служит **договор страхования.**

- **Договор** - соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей (ст. 420 ГК РФ).
- Отношения, возникающие из договора страхования, регулируются **гл. 48 «Страхование» ГК РФ.**
- **Стороны договора** страхования — это страховщик и страхователь (выгодоприобретатель).
- **Предметом договора** страхования является установление прав и обязанностей сторон, связанных с предоставлением страховщиком страховой защиты имущественных интересов страхователя.

С 1 сентября 2013 года и по настоящий
момент
страховой надзор
в Российской Федерации осуществляется
департаментом страхового рынка при
Центральном банке РФ.

Существенные условия договора страхования

Сделка считается недействительной, если хотя бы одно из существенных условий не включено в договор страхования.

Договор имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

Договор личного страхования - соглашение:

- о застрахованном лице;
- о характере события, на случай наступления, которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

II Специальное законодательство по страховому делу

Сюда относятся **отдельные законы РФ, регулирующие отношения по поводу страхования.**

К ним следует отнести, прежде всего:

- закон «Об организации страхового дела в РФ»,
- закон «Об обязательном медицинском страховании в РФ»,
- закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»,
- закон «О взаимном страховании» и другие **федеральные законы**.

Закон «Об организации страхового дела в РФ»

Законом определены:

- **основные принципы государственного регулирования страхования**, регламентированы отношения между страховыми организациями и гражданами, предприятиями, учреждениями;
- **отношения страховых организаций между собой.**

Действие Закона распространяется:

- 1) на отношения по добровольному страхованию;
- 2) на отношения по обязательному страхованию (в части установления правовых основ регулирования страховых отношений).

Действие Закона **не распространяется** на отношения по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

ст.2 Закона определяет понятия страхования и страховой деятельности.

(Ст.4.1) определяет перечень лиц - субъектов страховых отношений:

- страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- страховые организации;
- общества взаимного страхования;
- страховые агенты;
- страховые брокеры;
- страховые актуарии;
- федеральный орган исполнительной власти, осуществляющие осуществление функции контроля и надзора в сфере страховой деятельности (страхового дела);
- объединения субъектов страхового дела, в т.ч. саморегулируемые организации.

Закон делит страховщиков по видам страхования.

Страховщики вправе осуществлять:

- **или только страхование объектов личного страхования связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (**страхование жизни**);**
- **или с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (**страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование**).**



Электронная коммерция в страховании

Электронная коммерция — это не только электронная торговля.

Она представляет собой весьма большой состав различных бизнес- операций.

К электронной коммерции относят:

- электронный обмен информацией (Electronic Data Interchange, EDI),
- электронное движение капитала (Electronic Funds Transfer, EFT),
- электронную торговлю (англ. e-trade),
- электронные деньги (e-cash),
- электронный маркетинг (e-marketing),
- электронный банкинг (e-banking),
- **электронные страховые услуги (e-insurance) (!!!).**

Модели отношений между участниками процесса электронной коммерции

	бизнес	потребитель	правительство, власть
бизнес	Бизнес - бизнесу (B2B):	Бизнес - потребителям (B2C):	Бизнес - власти (B2G):
	<p>торгово-закупочные площадки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - системы управления закупками; - системы полного цикла сопровождения поставщиков - системы управления распределением; - системы полного цикла сопровождения клиентов; - отраслевые электронные торговые площадки; - электронные рынки; - аутсорсинг; - Электронные Платежные системы; - виртуальные предприятия; - Электронные биржи; - электронные аукционы; - Интернет-трейдинг; - Интернет-инкубаторы; - Интернет-реклама 	<ul style="list-style-type: none"> - торговые ряды; - электронные витрины и каталоги; - электронные магазины; - электронные аукционы; - Интернет-трейдинг; - электронные платежные системы; - Интернет-страхование; - системы вирусного маркетинга; - Интернет-реклама; - спонсорские программы; - туристические и прочие услуги 	<ul style="list-style-type: none"> - участие в электронных торгах по закупке продукции для государственных нужд; - выполнение государственных заказов; - предоставление налоговой, статистической, таможенной и другой отчетности

	бизнес	потребитель	правительство, власть
Потребитель	Потребители – бизнесу (С2В):	Потребители — потребителям (С2С):	Потребители — власти (С2G):
	<ul style="list-style-type: none"> - частные услуги; - участие в опросах и других рекламных акциях; - участие в партнерских программах и спонсорских программах 	<ul style="list-style-type: none"> - доски объявлений; - Интернет - аукционы; - системы Р2Р; - системы вирусного маркетинга; - системы многоуровневого маркетинга 	<ul style="list-style-type: none"> - выборы; - участие в опросах общественного мнения; - уплата налогов, сборов, штрафов; - представление заявок, жалоб, обращений граждан

	бизнес	потребитель	правительство, власть
правительств о	Власть - бизнесу (G2B) (электронное правительство):	Власть – потребителям (G2C) (электронное правительство):	Власть - власти (G2G) (электронное правительство):
	-системы распределения государственных заказов; - электронные тендеры; - обеспечение контакта с налоговыми, таможенными органами, органами государственной сертификации, администрациями и т.д.; - юридические и информационно-справочной службы; - геоинформационные системы	- системы социального обслуживания (пенсии, пособия, льготы и т.п.); - системы коммунального обслуживания; - юридические и информационно-справочные службы; - геоинформационные системы	- выборы; - автоматизированные системы сотрудничества в таможенной, налоговой, правоохранительной сферах и т.д.; - геоинформационные системы

Основные инструменты электронной коммерции

Если рассматривать термин «электронная коммерция» в самой широкой его трактовке, то следует выделить 6 главных инструментов, относящихся к данному виду деятельности:

- телефон,
- факс,
- интерактивное телевидение,
- системы электронных платежей и переводов денежных средств,
- электронный обмен данными (ЭОД – EDI, Electronic Data Interchange)
- сеть Интернет (включая электронную почту).

Однако в большинстве дискуссий при употреблении термина «электронная коммерция» подразумевается лишь использование:

- ЭОД,
- Интернета
- и прочих сетевых технологий.

Интернет-страхование

— это договорные отношения между страховой компанией и клиентом, возникающие при продаже страхового продукта и его обслуживания с помощью сети Интернет.

Интернет-страхование - продажа страховых полисов через Интернет.

Обычно система интернет-страхования включает

- 1. расчет величины страховой премии и определение условий ее выплаты;**
- 2.заполнение формы заявления на страхование;**
- 3 .заказ и непосредственно оплату полиса страхования;**
- 4. осуществление периодических выплат рассроченной страховой премии;**
- 5. обслуживание договора страхования в период его действия;**
- 6 .формирование произвольных отчетов по запросам пользователей;**
- 7. обмен информацией между страхователем и страховщиком при наступлении страхового события.**

Всего несколько лет назад российские страховые компании использовали web-сайты главным образом, чтобы разместить информацию о своих услугах и достижениях.

Сегодня ситуация изменилась: все большее число отечественных страховщиков и — что интересно — брокеров начинают использовать Интернет для **продаж и предоставления сопутствующего сервиса.**

Однако говорить о буме Интернет страхования в России еще **рано.**

Пока страховщики **не ставят** это направление в число приоритетных задач — скорее, **отдают дань моде** на электронную коммерцию в других сферах бизнеса, особенно в банковской.

В то же время **страховые компании боятся упустить возможности нового канала продаж и способа привлечения клиентов.**

Сравнивать объем российского рынка Интернет страхования с западными странами сложно, поскольку само понятие **Интернет продаж в России пока не сформировалось.**

Так, запрос на **вызов специалиста из страховой компании, отправленный по электронной почте**, часто расценивается как Интернет продажа.

Однако в классическом западном понимании это всего лишь часть Интернет сервиса.

Такая услуга мало отличается от вызова представителя компании по телефону.

(Интернет продажа может считаться полноценной, если через Интернет производится оплата страхового полиса).

Можно выделить следующие модели сайтов страховых компаний в Интернете:

- 1. Визитная карточка компании** (небольшой сайт-визитка: название, контактная информация, предлагаемые услуги);
- 2. Виртуальное представительство** (название, контактная информация, предлагаемые услуги, история развития компании, финансовая отчетность, политика перестрахования);
- 3. Интернет-магазин** (можно приобрести on-line страховые продукты в защищенном режиме, оплатив покупку через платежную Интернет-систему).
- 4. Виртуальный офис**

В виртуальном офисе (на сайте):

- представлена информация о финансовом состоянии компании; о страховых услугах; расчет величины страховой премии и определение условия ее выплаты для каждого вида страхования;
- заполнение формы заявления на страхование;
- заказ и оплата полиса страхования при помощи платежной системы непосредственно через Интернет;
- передача полиса, заверенного электронно-цифровой подписью страховщика, клиенту по сети Интернет;
- возможность информационного обмена между страхователем и страховщиком во время действия договора (личный кабинет);
- информационный обмен между сторонами при наступлении страхового случая;
- страховая выплата страхователю при наступлении страхового события через сеть Интернет).

Интернет продажа в России сегодня состоит из следующих этапов:

- 1. Выбор страховой программы и расчет стоимости полиса.**
- 2. Заполнение заявления или анкеты.**
- 3. Заказ полиса и его оплата через Интернет.**
- 4. Курьерская доставка полиса.**

Хотя в процессе полноценной Интернет продажи почти все этапы взаимодействия клиента со страховой компанией должны происходить в электронном виде.

В США, где на законодательном уровне решены вопросы применения электронной подписи и электронных документов, сам полис может передаваться через Интернет.

Пока надо иметь в виду, что расчет стоимости полиса и заполнение анкеты заявления - **это только Интернет сервис.**

Интернет - сервис подразумевает предоставление услуг разного рода через Интернет:

- расчет стоимости полиса,
- заполнение заявления,
- вызов специалиста,
- последующее обслуживание договора, включая, например, организацию личных кабинетов страхователя на сайте.

Функция «Личный кабинет» позволяет клиенту в онлайн режиме просматривать информацию о своих полисах:

- сроках страхования,
- страховых премиях,
- страховых рисках,
- статусе урегулирования страхового случая и т.д.

Сегодня в России **онлайн услуги** предлагают **несколько десятков** страховых компаний и брокеров, но из них **мало кто** имеет **полноценный виртуальный офис с возможностью оплаты полиса через Интернет.**

Компании чаще **ограничиваются первыми двумя этапами** Интернет продаж, а платеж клиенту предлагают произвести в одном из своих ближайших офисов или же посылают к нему курьера.

Для сравнения, в США число компаний, оказывающих онлайн услуги, достигает **нескольких сотен**, и большинство сайтов позволяют осуществить покупку полиса в любом из штатов

Полноценный виртуальный офис должен предусматривать возможность в любой точке мира в любое время суток заполнить заявление на покупку полиса и сразу оплатить его через Интернет.

Какие способы Интернет оплаты существуют?

1. Интернет платеж с помощью кредитной карты.
2. Электронные цифровые деньги (например, WebMoney).
3. Интернет банкинг

Справка: среди клиентов, оплачивающих страховой полис, примерно 25-30% предпочитают Интернет оплату.

Остальные выбирают консервативный способ – по квитанции в отделении Сбербанка.

Следующий этап продаж – доставка страхового полиса клиенту.

Как правило, для ее осуществления **используются собственные курьеры** страховщика или привлекается внешняя курьерская служба.

Доставка бесплатная, в редких случаях Интернет магазины вводят ограничения по минимальной стоимости доставляемого полиса.

Рынок корпоративного Интернет страхования менее развит, чем розничный.

Договор страхования с юридическим лицом **нельзя** заключить в онлайн-режиме, но страховая компания **может предложить юридическому лицу Интернет-сервис.**

В Европе и Америке Интернет страхование для корпоративных клиентов тоже по сути является Интернет-сервисом.

Продажа страховых услуг через виртуальные магазины в нашей стране пока только начинается.

Между тем, Интернет – очень эффективный канал продаж и продвижения страховых продуктов

(см.
<http://docplayer.ru/30680735-Elektronnaya-kommerciya-v-strahovani>