

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017-2023 ГОДЫ



ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



Тема 6.1. Что можно застраховать

Рисковая ситуация в мире и России стремительно меняется, причем последние десятилетия эти изменения происходят все с большей скоростью. Экономические потери, например, от природных катастроф растут со скоростью примерно 1,3% за десятилетие (Рисунок 1).

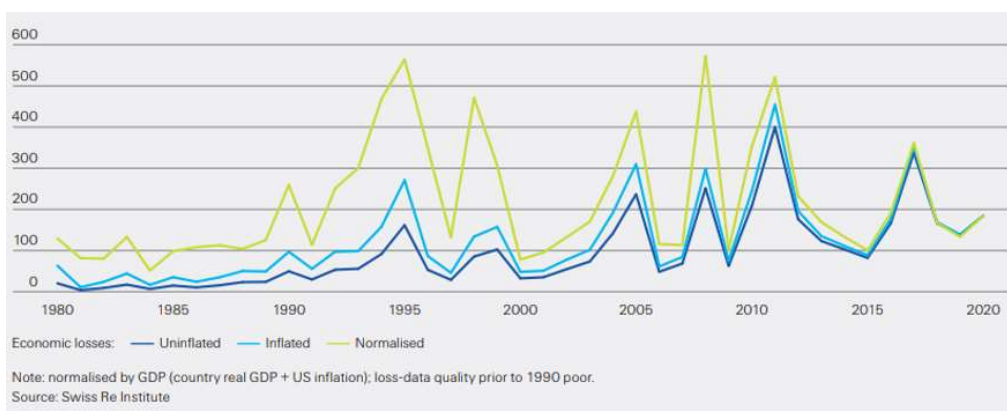


Рисунок 1. Экономические потери от природных катастроф

При этом не все риски могут быть застрахованы (Рисунок 2).

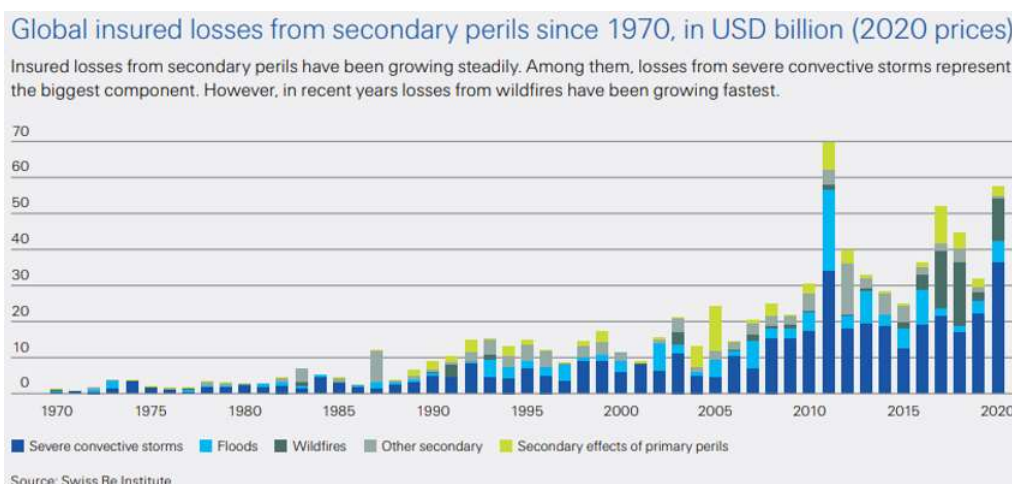


Рисунок 2. Совокупные страховые убытки с 1970 г., млрд. долл. (в ценах 2020 г.)

Для оценки страховых рисков, определения возможности и необходимости управления ими для регионов, предприятий, граждан составляются карты рисков, на которых обычно отражают частоту

и тяжесть страховых событий и выделяют зоны необходимого реагирования на риски, например:

- зеленая – не требуется специальное управление;
- желтая – необходимо наблюдение, оценка рисков, возможно, план ликвидации аварий для предприятий или превентивные мероприятия;
- красная – необходимо срочное реагирование на риск.

Вы можете продумать личную карту рисков или карту рисков своей семьи, своего предприятия с использованием такого подхода «светофора» по различным сферам:

- безопасность
- здоровье
- образование
- коммуникации
- интеллект
- социальные связи
- финансы и т.д.

Здесь приведены примеры карт рисков по регионам агентства Swiss Re (Рисунок 3).

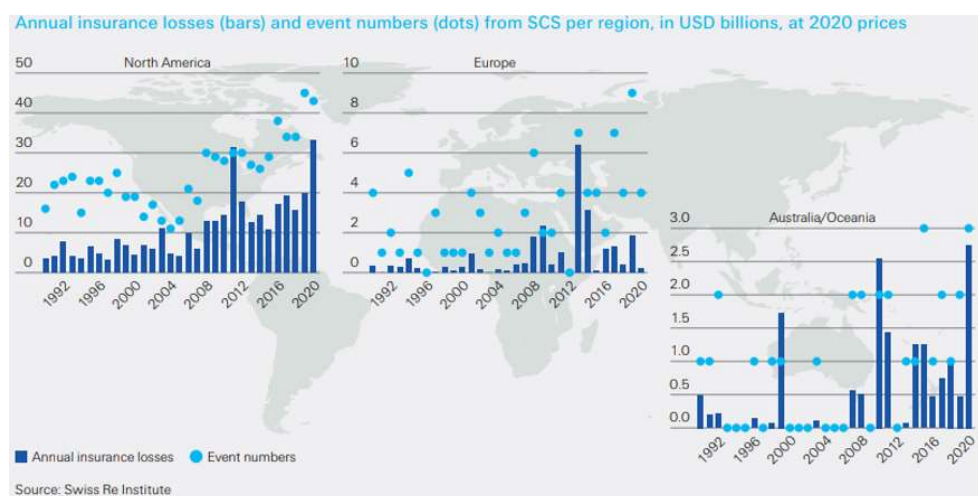


Рисунок 3. Годовые страховые потери и количество страховых случаев по регионам, млрд. долл., 2020 г.

Не все риски можно застраховать. Для того, чтобы идентифицировать страховые риски, нужно понять – что это такое.

Страховым событием может стать такое событие, которое обладает двумя характеристиками – вероятностью и случайностью.

Страховой риск – не произошедшее страховое событие (еще может произойти).

Страховой случай – произошедшее страховое событие или реализовавшийся страховой риск.

В договорах (полисах) страхования указываются страховые риски

Например:

- Совершеннолетие;
- Бракосочетание;
- дожитие до пенсионного возраста;
- дожитие до окончания действия договора.

Известны **два необходимых условия** для признания события страховым:

- вероятность
- случайность

Причем в контексте страхования **вероятность** – это не количественное определение происшествия, а понимание, что событие вероятно: например, обгореть при жаре в 40 градусов вероятно, а обледенеть – невероятно, хотя тысячные доли вероятности остаются.

Случайность в страховании трактуется как проявление неопределенности. Мы не знаем:

- когда именно произойдет событие в вероятном интервале – например, в первый год действия договора или в десятый;
- с кем именно из совокупности клиентов данного вида;
- какой будет ущерб;
- может быть, произойдет кумуляция рисков и страховой случай затронет несколько договоров.

Определение страхового риска Международной ассоциацией страховых надзоров (МАСН):

Страховой риск – это риск неблагоприятного изменения стоимости капитальных ресурсов из-за неожиданных изменений в предполагаемом ценообразовании или резервировании, таких как:

- тяжесть;
- частота;
- тенденция;
- волатильность или уровень вероятности.

Определение страхования по российскому законодательству.

Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Известно много определений страхования, например, покрытие убытков некоторым созданием капитала многими, и т.д.

Страховая деятельность (страховое дело) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

1. Проведение единой государственной политики в сфере страхования.

2. Установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

Личное страхование.

Объекты страхования. В соответствии с законодательством договоры страхования могут заключаться при наличии имущественных интересов по следующим группам объектов (закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации»):

1. **Объектами страхования жизни** могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью.
2. **Объектами страхования от несчастных случаев и болезней** могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни.
3. **Объектами медицинского страхования** могут быть имущественные интересы, связанные с оплатой медицинской и лекарственной помощи и иных услуг вследствие расстройства здоровья, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих и устраняющих степень опасных для жизни или здоровья угроз.

Имущественное страхование

4. **Объектами страхования имущества** могут быть имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества.

Объектами страхования финансовых рисков в имущественном страховании могут быть имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц.

5. **Объектами страхования предпринимательских рисков** могут быть имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов.
6. **Объектами страхования гражданской ответственности** могут быть имущественные интересы, связанные:
 - с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации;
 - риском наступления ответственности за нарушение договора.

В настоящее время в России страховые услуги предоставляются в отношении более 100 видов страхования, наиболее популярными из которых являются обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО), страхование от несчастных случаев и болезней и страхование имущества граждан.¹

Все **страховые продукты, виды, услуги** в России, как и во всем мире, можно **классифицировать** по нескольким основным признакам.

- Добровольная и обязательная формы страхования.
- Добровольное страхование реализуется на основе договоров, обязательное – в соответствии с законодательством.

Примерами обязательной формы страхования являются:

- ОСАГО;
- страхование опасных производственных объектов;
- страхование отдельных видов профессиональной ответственности.

¹ Банк России. Официальный сайт. URL: <https://cbr.ru/insurance/> (Дата обращения 31.03.2021)

Страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни.

Еще один важный квалификационный признак – наличие в договоре страхования риска дожития. Если такой риск присутствует (п. 1), договор, правила или вид страхования относится к страхованию жизни. Все остальные виды называются страхованием иным, чем страхование жизни.

По данным Банка России максимальную долю страховых премий в структуре страхового рынка в 2020 году составляли премии по страхованию жизни, а максимальное количество договоров приходилось на договоры страхования имущества физических лиц.

В Российской Федерации в соответствии с законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» выдаются лицензии на 23 вида страхования:

1. страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
2. пенсионное страхование;
3. страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
4. страхование от несчастных случаев и болезней;
5. медицинское страхование;
6. страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
7. страхование средств железнодорожного транспорта;
8. страхование средств воздушного транспорта;
9. страхование средств водного транспорта;
10. страхование грузов;
11. сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
12. страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;

13. страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
14. страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
15. страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
16. страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
17. страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
18. страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
19. страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
20. страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
21. страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
22. страхование предпринимательских рисков;
23. страхование финансовых рисков;
24. иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Условия правил страхования в каждой страховой организации могут отличаться по одному и тому же виду.

Структура российского страхового рынка по видам страхования (Рисунок 4).

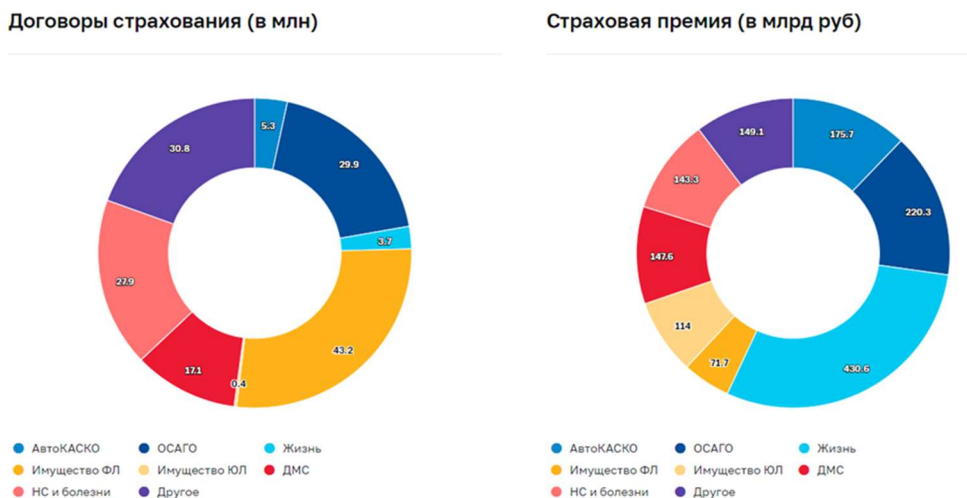


Рисунок 4. Структура Российского страхового рынка по видам страхования

Страховая сумма – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

В страховании имущества **страховая сумма не может превышать его действительную стоимость** (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования. **Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества**, определенную договором, за исключением случая, если страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем.

При осуществлении личного страхования страховая сумма или способ ее определения устанавливается страховщиком по соглашению со страхователем в договоре страхования.

Страховая выплата – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Страховщики не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным федеральным законом или договором страхования.

Условиями страхования имущества и гражданской ответственности в пределах страховой суммы может предусматриваться **замена страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу**, а в случае повреждения имущества, - организацией и оплатой страховщиком ремонта.

В случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь, выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты в размере страховой суммы.

При осуществлении личного страхования страховая выплата (страховая сумма) производится страхователю или лицу, имеющим право на получение страховой выплаты (страховой суммы) по договору страхования, независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда.

В соответствии с условиями договора страхования страховщик **в счет страховой выплаты (страховой суммы) вправе организовать оказание медицинских услуг застрахованному лицу и оплатить медицинские услуги, оказанные застрахованному лицу.**

При осуществлении **страхования жизни** страховщик в дополнение к страховой сумме **может выплачивать часть инвестиционного дохода** страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования жизни.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с законодательством и содержат положения:

- О субъектах страхования;
- Объектах страхования;
- Страховых случаях, страховых рисках;
- Определении страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии;
- Порядке заключения, исполнения, прекращения договоров;
- Правах и обязанностях сторон;
- Определении размера убытков или ущерба, порядке определения страховой выплаты;
- Сроке осуществления страховой выплаты;
- Перечень оснований отказа в страховой выплате;
- Иные.

Основные требования к содержанию страховой программы:

1. Объект страхования (имущественные интересы, связанные со здоровьем и жизнью, имуществом, гражданской ответственностью).
2. Страховые риски.
3. Страховая сумма (равна или меньше страховой стоимости в имущественном страховании, определяется в зависимости от платежеспособности сторон в личном страховании – исходя из страховой суммы рассчитываются страховые премии и страховые выплаты).
4. Тарифная ставка (процентная ставка страховой премии от страховой суммы) или тарифный коридор.
5. Франшиза (часть страховой стоимости, свободной от обязательств страховщика, таким образом остающейся на рисковом удержании страхователя).
6. Ключевые условия оплаты страховой премии и получения страховых возмещений.
7. Возможные исключения из страхового покрытия.

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



© Финансовый университет при Правительстве РФ, 2021