**Задача 6**

Исходные данные по одному из видов страхования урожая сельскохозяйственных культур:

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Годы |
| Убыточность страховой суммы, % | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 3,0 | 4,0 | 3,0 | 4,5 | 3,5 |

Рассчитайте:

а) среднюю убыточность страховой суммы за тарифныйпериод (основную часть нетто-ставки);

б) рисковую надбавку с вероятностью 0,954;

в) нетто-ставку;

г) брутто-ставку при условии, что нагрузка в ней составляет 18%.

РЕШЕНИЕ:

Рассчитаем:

а) среднюю убыточность страховой суммы за тарифный период (основную часть нетто-ставки):

Основная часть нетто-ставки *(То)* равна средней убыточности страховой суммы за предшествующий период и определяется:

где *п -* число периодов, *qс* – средняя убыточность страховой суммы.

== **3,6**

б) рисковую надбавку с вероятностью 0,954:

Рисковая надбавка *(Тр):*

где *σ -* среднеквадратическое отклонение убыточности страховой суммы за предшествующий период, которое определяется по формуле:

*t -* коэффициент доверия, зависящий от требуемой вероятности, с которой собранных взносов хватит на выплаты страховых возмещений по страховым случаям. Некоторые значения *t* приведены в таблице *2(методичка)*

=

*=*2\*0,6519 = **1,3038**

Таблица 2

Значение вероятности при разной величине коэффициента доверия *t*

|  |  |
| --- | --- |
| **t** | **вероятность** |
| 1,0 | 0,6827 |
| 1,5 | 0,8664 |
| **2,0** | **0,9545** |
| 2,5 | 0,9876 |
| 3,0 | 0,9973 |
| 3,28 | 0,9990 |

в) нетто-ставку:

Нетто-ставка *(Гн)* состоит из основной части *(То)* и рисковой надбавки *(Тр):*

*Тн = То+ Тр=* 3,6+1,3038 = **4,9038**

г) брутто-ставку при условии, что нагрузка в ней составляет 18%:

Брутто-ставка *(Тб)* рассчитывается по формуле:

где *f* (%) - доля нагрузки в брутто-ставке.

== **5,98**

**Задача 7**

В среднем по страховой организации сложились следующие показатели убыточности страховой суммы по добровольному страхованию домашнего имущества:

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Годы |
| Убыточность страховой суммы, % | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 0,8 | 1,0 | 1,2 | 1,8 | 2,0 |

Определите:

1. среднюю убыточность страховой суммы за тарифныйпериод;
2. с вероятностью 0,954 нетто-ставку и брутто-ставкупри условии, что нагрузка по страхованию домашнего имущества составляет 21 % в брутто-ставке.

РЕШЕНИЕ:

Определим:

1. Среднюю убыточность страховой суммы за тарифныйпериод:

Средняя убыточность страховой суммы за тарифный период определяется:

где *п -* число периодов, *qс* – средняя убыточность страховой суммы.

== **1,36**

2. С вероятностью 0,954 нетто-ставку и брутто-ставкупри условии, что нагрузка по страхованию домашнего имущества составляет 21 % в брутто-ставке:

Нетто-ставка *(Гн)* состоит из основной части *(То)* и рисковой надбавки *(Тр).*

Рисковая надбавка *(Тр):*

где *σ -* среднеквадратическое отклонение убыточности страховой суммы за предшествующий период, которое определяется по формуле:

*t -* коэффициент доверия, зависящий от требуемой вероятности, с которой собранных взносов хватит на выплаты страховых возмещений по страховым случаям. Некоторые значения *t* приведены в таблице *2(методичка)*

*t = 2*

=

=

*=*2\*0,5177= **1,0354**

*Тн = То+ Тр=* 1,36+1,0354 = **2,3954**

Брутто-ставка *(Тб)* рассчитывается по формуле:

где *f* (%) - доля нагрузки в брутто-ставке.

== **3,032**

**Задача 17**

В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Его действительная первоначальная стоимость 120 тыс. рублей, износ на момент заключения договора страхования - 30%. Стоимость пригодных деталей после страхового случая составила 15 тыс. рублей (с учетом износа -10,5 тыс. рублей). На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 1,5 тыс. рублей. В договоре предусмотрена безусловная франшиза 1 тыс. рублей.

Исчислите ущерб страхователя и размер страхового возмещения, если автомобиль застрахован на 75% от действительной стоимости.

РЕШЕНИЕ:

Размер ущерба определяется на основании страхового акта, составленного страховщиком.

**Сумма ущерба** = стоимости имущества по страховой оценке - сумма износа + расходы по спасанию и приведению имущества в порядок — стоимость остатков, годных для дальнейшего использования =

= 120-(120\*30%)+1,5-10,5 =**75 тыс.руб**.

Франшиза - это часть убытка страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком. При безусловной франшизе – из любой суммы ущерба вычитается франшиза.

По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 1 тыс. рублей. Фактический ущерб составил 75 тыс. рублей.

75-1 = 74 тыс. руб.

Страховое возмещение будет выплачено в сумме 74 тыс. рублей.

**Задача 27**

Определите степень вероятности дефицитности средств, используя коэффициент профессора Ф.В. Коньшина, сделайте выводы.

Исходные данные:

а) у страховой компании А страховой портфель состоит из 450 заключенных договоров, у страховой компании Б – из 250;

б) у страховой компании А средняя тарифная ставка составляет 2,6 рубля со 100 рублей страховой суммы, у страховой компании Б - 3 рубля со 100 рублей страховой суммы.

РЕШЕНИЕ:

Для определения степени вероятности дефицитности средств используется коэффициент профессора Ф.В. Коньшина (К)

,

где *Тср*– средняя тарифная ставка по страховому портфелю;

*n* – количество застрахованных объектов.

Чем меньше коэффициент Коньшина, тем выше финансовая устойчивость страховщика.

Итак,

Страховая компания ***А***:

=

Страховая компания ***Б***:

=

Очевидно, что КА< КБ.

Таким образом, финансовая устойчивость по дефицитности средств у страховой компании ***А*** выше, чем у страховой компании ***Б***.

**Рассмотрение и оплата претензий при страховании грузов**

Клиенту любой страховой компании важно знать, когда и в каком объеме можно рассчитывать на получение компенсации по убыткам в связи со страховым случаем. Именно в этом состоит исполнение страховщиком основной обязанности по договору страхования. Рассмотрение заявлений страхователей или третьих лиц (выгодоприобретателей) о страховой выплате (претензии) по любому договору страхования имеет особое значение, поскольку от результатов этой работы в значительной степени зависит рентабельность и эффективность страховых операций.

Установление факта и причин страхового случая, размера ущерба, нанесенного застрахованному имуществу в результате страхового случая, документальное оформление и оплату страхового возмещения в страховом деле принято называть ликвидацией убытка, или рассмотрением и оплатой претензии (требования страхователя о страховой выплате). Ликвидацией убытка завершаются юридические и экономические взаимоотношения между страхователем и страховщиком, вытекающие из договора страхования. Рассмотрим порядок рассмотрения и оплаты претензий страхователей на примере страхования груза, перевозимого морским транспортом. Ответственность страховщика связана с ответственностью перевозчика за сохранность груза. Ответственность страховщика и перевозчика может быть разграничена лишь при условии детального ознакомления с правовыми положениями взаимоотношения сторон при перевозке груза. Необходимо отметить, что не всякое повреждение или гибель груза является убытком по договору страхования грузов. Убыток подпадает под действие страхового договора, если повреждение пли гибель вызваны страховым случаем. В практике морского страхования под страховым случаем понимается то или иное происшествие со страховым интересом, при- чина которого непосредственно связана с теми рисками, в отношении которых заключен договор страхования. Если груз поврежден или погиб от естественных свойств либо вследствие неправильных действий или умысла страхователя или его агента, страховщик не несет ответственности за подобный убыток, так как причина его возникновения не относится к страховому случаю.

**При наступлении страхового случая очень важно иметь в виду следующее**: ликвидация убытка должна производиться по возможности оперативно, поскольку это отражается на его размере, в чем заинтересованы участники договора страхования;

при осмотре поврежденного груза необходимо точно установить причину как убытка, так и нанесенного ущерба;

размер убытка должен определяться по возможности справедливее для страхователя;

при этом должны защищаться интересы страховщика от чрезмерных и необоснованных требований страхователя;

при ликвидации убытка необходимо учитывать все специфические местные условия, которые влияют или могут влиять на его размер. Все перечисленные выше обстоятельства заставляют страховщиков обращаться к доверенному физическому или юридическому лицу, которое работает или обладает соответствующими знаниями в области ликвидации убытков. Такое лицо называется аварийным комиссаром. Документ, который он выдает при повреждении груза, известен как аварийный сертификат. Требования, предъявляемые к составлению аварийного сертификата, достаточно высокие, так как он является единственным документом, который позволяет страховщику оценить в полном объеме то, что произошло с застрахованным грузом, определить наличие и степень своей ответственности, по праву суброгации успешно вести претензионную и исковую работу против виновной стороны. Кроме того, правильно составленный аварийный сертификат дает возможность страхователю в кратчайшие сроки получить возмещение своего ущерба.

**Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая**

Правовые взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая в морском страховании при перевозке грузов регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, Кодексом торгового мореплавания, Законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации", правилами транспортного страхования грузов, действующими в страховой компании, условиями, на которых заключен соответствующий договор страхования, арбитражной практикой Морской арбитражной комиссии и сложившимися в международной страховой практике обычаями. Например, в практике иностранного страхования принято исходить из того, что страхователь должен относиться к застрахованному имуществу так, как если бы оно не было застраховано. Страхование призвано защитить имущество от убытков, но оно не освобождает страхователя от обязанности заботиться о сохранности застрахованного имущества в течение всего срока страхования.

**Информация страхователя, обязательная для страховщика при наступлении страхового случая.**

Использованы следующие обозначения:

О - важно при урегулировании претензии; Х - важно для реализации регрессивного нрава требования. 1. Первоначальная информация, необходимая в кратчайшие сроки: О - данные о клиенте (название, адрес, номер полиса) О - застрахованный груз (виды и наименования груза) О - местонахождение груза Х,0 - характер заявленного убытка: гибель частная вария повреждение, повреждение транспортного средства Х,0 - известен ли примерный размер ущерба Х,0 - имеются ли соответствующие записи в сопроводительных документах Х,0 - известна ли в целом цепочка участвующих экспедиторов, коносаментов Х,0 - затребованы ли соответствующие цессионные права Х,0 - кто осуществлял ответственное хранение груза в момент наступления ущерба (отправитель, экспедитор, перевозчик, получатель) Х,0 - кто осуществляет ответственное хранение груза в настоящее время

2. Информация, необходимая в дальнейшем: Х,0 - при повреждении транспортного средства или при наличии предположения об имевшей место краже/угоне: Х,0 - извещены ли органы полиции Х,0 - извещен ли аварийный комиссар или сюрвейер Х,0 - в интересах какой стороны он производит осмотр Х,0 - отдавалось ли распоряжение о составлении акта установления обстоятельств дела (железная дорога) Х,0 - имеется ли возможность произвести совместный осмотр.

3. Общая документация (обычно является достаточной для грузоперевозок автомобильным транспортом): договор купли-продажи, документ, подтверждающий получение заказа, счет-фактура, заказ на вид упаковки, фрахтовый ордер, заказ на перевозку (сопровождение) груза, таможенная декларация и таможенное извещение о размере пошлины (импорт, экспорт), передаточная ведомость, коносамент / транспортная накладная (экземпляр получателя с письменной оговоркой), акт осмотра, аварийный сертификат, если таковой уже составлен, заключение аварийного комиссара, калькуляция расходов по ремонту или предварительная смета расходов.

4. Специальные документы по отдельным видам средств транспортировки:

ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНЫЙ ТРАНСПОРТ: оригинал железнодорожной накладной (в двух экземплярах) оригинал акта установления обстоятельств дела

ВОЗДУШНЫЙ ТРАНСПОРТ: оригинал накладной на воздушную грузоперевозку

ВНУТРЕННИЙ ВОДНЫЙ ТРАНСПОРТ: акт погрузки коносамент

МОРСКОЙ ТРАНСПОРТ: коносамент, счет-фактура, план погрузки, план следования (с заходом в какие порты), складская квитанция При наступлении страхового случая страхователь обязан принять все зависящие от него меры в целях предотвращения и уменьшения убытков. Он должен немедленно известить страховщика о наступлении страхового случая и следовать его указаниям, если такие указания страховщиком ему сообщены.

Страховщик освобождается от ответственности за убытки, возникшие вследствие того, что страхователь умышленно или по грубой неосторожности не принял мер к предотвращению или уменьшению убытков. Поскольку в сохранении застрахованного имущества заинтересован не только страхователь, но и страховщик, последний должен быть немедленно извещен о случившемся и вправе участвовать в спасании и сохранении застрахованного груза, принимая или указывая на необходимые для этого меры. Однако действия страховщика или его представителей по спасанию и сохранению груза не являются основанием для признания права страхователя на получение страхового возмещения, так как этот вопрос может быть решен только в случае детального исследования всех обстоятельств дела, между тем как в момент события не всегда сразу можно выяснить, можно ли его признать страховым случаем.

Страхователь должен выполнять указания страховщика и по возможности согласовывать с ним меры по предотвращению или уменьшению убытков. Эта обязанность возлагается на страхователя независимо от того, застраховано имущество полностью или частично. Однако невыполнение указаний страховщика еще не освобождает его от обязанности произвести выплату страхового возмещения, если страхователь докажет, что предлагавшиеся страховщиком меры оказались неосуществимыми или нецелесообразными. Если страхователь принял все зависящие от него меры по предотвращению или уменьшению убытков, но эти меры не привели к тому результату, на который они были рассчитаны, страховщик не может быть только на этом основании освобожден от выплаты страхового возмещения (ст. 962 ГК РФ).

Тот факт, что страхователь не принял никаких мер или принял недостаточно эффективные меры, является основанием для освобождения страховщика от ответственности лишь в случае, когда этот факт может рассматриваться как результат умысла или грубой неосторожности страхователя (простая неосторожность значения не имеет). При этом бремя доказывания лежит на страховщике, и если он не сможет доказать наличие в действиях (пли в бездействии) страхователя грубой вины, то обязан выплатить страховое возмещение. В этом отношении показательно следующее дело морской арбитражной комиссии (МАК). Груз касторовых семян перевозился морским путем из порта Рени в порт Роттердам. Договор страхования был заключен в САО "Ингосстрах". В пути груз был сильно загрязнен машинным маслом и мазутом вследствие коррозии и прорыва внутреннего трубопровода судна.

Выгрузка семян производилась непосредственно в речные баржи, чтобы транспортировать груз дальше. Страхователь, видя, что груз частично сильно загрязнен машинным маслом и мазутом, не принял мер к раздельной выгрузке поврежденного и неповрежденного груза. В результате загрязненные семена были погружены в одну баржу с незагрязненными, что существенно увеличило размер убытка вследствие вторичного загрязнения еще большего количества семян. "Ингосстрах" мотивировал отказ в выплате страхового возмещения тем, что страхователь заведомо не принял мер к уменьшению размера убытка. МАК признала это утверждение "Ингосстраха" законным и отклонила исковое требование страхователя к "Ингосстраху". Это правило твердо проводится в жизнь арбитражной практикой МАК. Так, например, еще в одном деле МАК отказала в иске о выплате страхового возмещения, установив, что после шторма, когда стало известно, что груз подмочен, истец не принял мер к сохранению поврежденного груза и хранил его у себя на складе нераспакованным еще девять дней. По договору морского страхования страховщик обязан возместить страхователю произведенные им необходимые расходы по предотвращению или уменьшению убытков, за которые отвечает страховщик, а также расходы по выполнению указаний страховщика, выяснению и установлению размера убытков, подлежащих возмещению страховщиком. Эти расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (ст. 259 КТМ).

Эта норма обусловлена тем, что указанные издержки, которые можно рассматривать как косвенные последствия страхового случая, производятся страхователем в интересах страховщика для уменьшения размера страхового возмещения. С другой стороны, она побуждает страхователей проявлять максимальную заботливость о застрахованном имуществе как до, так и после наступления страхового случая. Отсутствие подобной нормы, напротив, способствовало бы пассивному отношению страхователя к происшедшему событию, поскольку все убытки от страхового случая, какого бы размера в пределах страховой суммы они не достигли, были бы ему возмещены, между. тем как расходы по уменьшению этих убытков сами по себе составили бы невозместимый убыток для страхователя. МАК неукоснительно соблюдает эти требования.

Так, в одном из дел на "Ингосстрах" была возложена обязанность по возмещению как суммы уценки лесоматериалов, подмоченных забортной водой, так и расходов, понесенных страхователем при укладке поврежденного леса на решетки для просушки. Страховщик возмещает страхователю не все, а только необходимые расходы. Это условие вызвано тем, что при наличии нескольких вариантов страхователь должен выбрать тот из них, который обеспечит достижение необходимого результата с минимальными затратами. Соответствующие расходы должны быть произведены страхователем за свой счет, и только после этого он вправе потребовать их компенсации от страховщика. Следовательно, лицо, которое осуществляло какие-либо работы для страхователя (например, спасание), не вправе обратиться за вознаграждением и компенсацией своих расходов непосредственно к страховщику, а должно взыскать эти суммы со страхователя, а уже последний - со страховщика.

При наличии отмеченных выше условий страховщик обязан компенсировать страхователю эти расходы независимо от того, привели ли они к ожидаемому результату. Если, например, для предотвращения гибели застрахованного груза в связи с посадкой судна на мель груз перегружается в лихтер, который утонул, не достигнув берега, расходы по лихтеровке, тем не менее, должны быть возмещены страховщиком. Обязанность страхователя принять все зависящие от него меры по уменьшению убытка и обязанность страховщика возместить страхователю расходы, связанные с осуществлением этих мер, предусматриваются и иностранным законодательством. Специфические взаимоотношения складываются между страховщиком и страхователем в случае общей аварии.

Страховщик обязан по требованию страхователя предоставить в пределах страховой суммы обеспечение уплаты взносов по общей аварии. Подробнее этот вопрос будет рассмотрен ниже. В международной практике страхования при требовании страхового возмещения страхователь или лицо, в пользу которого заключен договор страхования, обязаны документально доказать: свой интерес в застрахованном имуществе, наличие страхового случая, размер своей претензии по убытку (размер своих требований к страховщику о страховой выплате).

**Основными документами считаются**: **для доказательства интереса при страховании груза** - коносаменты, железнодорожные накладные и другие перевозочные документы, счета-фактуры, если согласно этим документам страхователь имеет право распоряжаться грузами;

при страховании фрахта - чартер-партии и коносаменты; для доказательства наличия страхового случая - морской протест, выписка из судового журнала и другие основные документы с указанием причин страхового случая;

в случае пропажи судна без вести - достоверные сведения о времени выхода судна в путь из порта отправления, а также о неприбытии его к месту назначения в срок, установленный для признания судна пропавшим без вести;

для доказательства размера претензии по убытку - акты осмотра груза аварийным комиссаром, акты экспертизы, оценки и другие документы, составленные согласно законам или обычаям того места, где определяется убыток, оправдательные документы на произведенные расходы, счета по убытку, а в случае требования о возмещении убытков, расходов и взносов по общей аварии - обоснованная документами диспаша.

Страховщик отвечает за убытки лишь в пределах страховой суммы, однако согласно статье 276 КТМ расходы страхователя, о которых говорилось выше, а также взносы по общей аварии возмещаются страховщиком независимо от того, что они вместе с возмещенными убытками могут превысить страховую сумму. За убытки, причиненные несколькими страховыми случаями, следующими друг за другом, страховщик отвечает, даже если общая сумма таких убытков превысит страховую сумму. Если бы ответственность страховщика всегда ограничивалась страховой суммой, положение о том, что страховщик возмещает расходы страхователя по предотвращению или уменьшению убытков, практически теряло бы силу (например, когда убытки от страхового случая достигали бы страховой суммы или приближались бы к ней) и соответствующие расходы страхователя оказались бы полностью или частично невозмещенными. Кроме того, ответственность страховщика ограничивается известным сроком и определенными в договоре страховыми рисками, но не числом страховых случаев. Поэтому страховая сумма в отдельных случаях, как это отмечалось выше, даже по одному страховому случаю не может рассматриваться как предел ответственности страховщика, тем более она не может быть таковой, если речь идет о нескольких страховых случаях 1. Единственная возможность для страховщика заведомо ограничить свою ответственность по договору морского страхования только страховой суммой - это выплата полной страховой суммы, но это связано с прекращением договора страхования и возникновением невыгодных для страховщика последствий.

До тех же пор, пока договор остается в силе, страховщик обязан выплачивать страховые возмещения по всем страховым случаям, сколько бы их ни произошло. Напомним, что автор говорит о морском страховании, определенная специфика которого базируется на нормах КТМ. Предельный же размер страховой выплаты в иных видах страхования ограничивается, как правило, размером установленной договором страховой суммы. Исключение из этого правила сформулировано в новом Гражданском кодексе следующим образом: "Расходы (произведенные страхователем) в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, должны быть возмещены страховщиком, даже сели соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму" (ч. 2 ст. 962 ГК РФ).