Министерство образования

Российской Федерации

Губкинский институт (филиал)

МОСКОВСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО ОТКРЫТОГО УНИВЕРСИТЕТА

*Кафедра экономики, маркетинга и менеджмента*

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

По предмету:'' Страховое дело ''

На тему:'' Классификация страхования ответственности и сегментация страхового рынка ''

Студента V курса

Факультета ''Менеджмент и управление''

Шлагина Станислава Григорьевича

Специальность 061100

Шифр 15991729

Руководитель: Рыбалка С.Е.

г.Губкин

2002г.

**Содержание**

1. Страхование ответственности по классификации 2

1.1. Понятие страхования ответственности 2

1.2. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств 3

1.3. Страхование гражданской ответственности перевозчика 4

1.4. Страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности 6

1.5. Страхование профессиональной ответственности 7

2. Сегментация страхового рынка 8

Задача. 9

Литература 11

# 1. Страхование ответственности по классификации

Страхование ответственности — отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо дей­ствия или бездействия страхователя. Через страхование ответст­венности реализуется страховая защита экономических интере­сов возможных причинителей вреда, которые в каждом данном страховом случае находят свое конкретное денежное выражение.

Отраслевая характеристика страхования решает общие задачи оценки страховой деятельности, но не выявляет конкретные страховые интересы предприятий, организаций, граждан, кото­рые дают возможность проводить страхование. Для детализации конкретных интересов с целью обоснования методов страховой защиты выделяются подотрасли и виды страхования.

## 1.1. Понятие страхования ответственности

Страхование ответственности представляет собой само­стоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования здесь выступает ответственность страховате­ля по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда (имеется в виду вред, причиненный личности или имуществу данных третьих лиц). В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответст­венности по обязательствам, возникающим вследствие причине­ния вреда со стороны страхователя (физического или юридиче­ского лица) жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Принято различать страхование гражданской ответственности, страхование профессио­нальной ответственности качества про­дукции, экологическое и др. В первом случае речь идет о страховых правоотношениях, где объектом страхования является *гражданская ответственность.* Это предусмотренная зако­ном или договором мера государственного принуждения, приме­няемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего (третьих лиц), удовлетворения его за счет нарушителя.

Гражданская ответственность носит имуществен­ный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему, т.е. третьему лицу. Через за­ключение договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика. За причи­ненный ущерб страхователь может нести уголовную, админист­ративную ответственность, т.е. преследоваться по закону за свои

противоправные действия по отношению к третьему лицу. Од­нако возмещение имущественного вреда, причиненного треть­ему лицу, перекладывается на страховщика.

*Страхование профессиональной ответственности* связано с воз­можностью предъявления имущественных претензий к физическим или юридическим лицам, которые заняты выполнением своих про­фессиональных обязанностей или оказанием соответствующих ус­луг. Имущественные претензии, предъявляемые к физическим или юридическим лицам, обусловлены небрежностью, халатностью, ошибками и упущениями в профессиональной деятельности или услугах. Через страхование вопросами удовлетворения данных имущественных претензий по поводу допущения халатности и не­брежности начинает заниматься страховщик. Назначение страхова­ния профессиональной ответственности заключается в страховой защите лиц определенного круга профессий (частнопрактикующие врачи, нотариусы, адвокаты и др.) против юридических претензий к ним со стороны клиентуры.

По условиям лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации к блоку страхования ответ­ственности относятся следующие виды:

• страхование гражданской ответственности владельцев авто­транспортных средств;

страхование гражданской ответственности перевозчика;

страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности;

страхование профессиональной ответственности;

страхование ответственности за неисполнение обязательств;

страхование иных видов ответственности (при котором объ­ектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованное лицо), связанное с обязанностью последнего в порядке, ус­тановленном гражданским законодательством, возместить ущерб, нанесенный им третьим лицам).

## 1.2. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

рост интенсивности дорожного движения, сопровождаю­щийся количественным ростом дорожно-транспортных происшествий, объективно требует организации страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Механическое транспортное .средство — автомо­биль, мотоцикл, мопед -— выступает источником повышенной опасности, которая может причинить имущественный вред уча­стникам дорожного движения (водителям и пешеходам), в большинстве зарубежных стран страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств носит обязательный характер. В РФ данное страхование пока проводится только в доб­ровольном порядке.

При страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств страховщик принимает на себя обяза­тельство возместить имущественный вред третьим лицам из чис­ла участников дорожного движения, который возник в результа­те эксплуатации страхователем автомобиля,/ мотоцикла, мото­роллерами т.п. Возмещение .имущественного вреда третьим ли-пшпроизводится в пределах заранее установленной страховой сум\ш[^ страховым случаям, когда производится выплата стра-

^(овщиком, относятся: смерть, увечье или иное повреждение здоровья (например, контузия) третьего лица. Кроме того, стра­ховая выплата в рамках договора страхования гражданской от­ветственности владельцев автотранспортных средств произво­дится третьим лицам в связи с уничтожением или повреждением их имущества. Страховая выплата производится только в преде­лах заранее установленной страховой суммы, которая носит на­звание *лимита ответстве}1ности\_страхов1цика.* Страхование про-

-Ждится'как с лимитами ответственности страховщика по каж­дому возможному случаю причинения имущественного вреда, так и без установления таких подробных лимитов. Величина страховой премии зависит от установленной страховой суммы и рабочего объема цилиндра двигателя внутреннего сгорания, ко­торый установлен на автомобиле, мотоцикле, мотороллере (определяется по данным технического паспорта автотранспорт­ного средства). К числу критериев определения страховой пре­мии также относятся число мест для пассажиров и водителя в автомобиле (пассажировместимость) или грузоподъемность. Во внимание также принимается уровень профессионального мас­терства водителя — число лет безаварийной работы и километ­раж пробега автомобиля (по спидометру).

Страховщик освобождается от ответственности произвести выплату,"если ~будет установлено, что причинение имуществен­ного вреда третьим лицам обусловлено умыслом потерпевшего и/или страхователя (преступный сговор). Аналогично страхов­щик освобождается от ответственности произвести выплату, ес­ли будет установлено, что имущественный вред возник из-за

проявления непреодолимой силы, военных действий. Ограниче­ния или отказ в выплате будут иметь место, если страховщик установит причинно-следственную связь между фактом имуще­ственного вреда и обстоятельствами несанкционированного ис­пользования (эксплуатации)) автотранспортного средства.

Особую группу международных договоров об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев авто­транспортных средств составляет соглашение о Зеленой карте. Система международных договоров о Зеленой карте получила свое название по цвету и форме страхового полиса, удостове­ряющего это страховое правоотношение. В 1949 г. был подписан Договор о Зеленой карте между 13 странами-участницами. В на­стоящее время число участников расширяется и составляет 31 страну. Страны — участницы Договора о Зеленой карте приняли на себя обязательства признавать на своей территории страховые полисы, т.е. Зеленые карты, выписанные за рубежом.

Государства бывшего СССР, где нет обязательного страхова­ния гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, не входят в систему Зеленой карты. Для получения Зе­леной карты необходимы заявление страхователя, водительские права и документы на транспортное средство.

Основным элементом системы Зеленой карты являются на­циональные бюро стран-участниц. Через эти бюро организуется контроль за наличием страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в международном автомо­бильном сообщении. Как правило, этот контроль осуществляет­ся на оборудованных пограничных переходах. Национальные бюро совместно со страховыми компаниями внутри страны и за рубежом решают вопросы урегулирования заявленных претензий третьих лиц по фактам страховых случаев. Национальные бюро объединены в Международное бюро Зеленой карты (со штаб-квартирой в Лондоне), которое координирует их деятельность. В РФ продажу Зеленых карт осуществляют Ингосстрах, Росгосст-рах и другие страховые компании.

## 1.3. Страхование гражданской ответственности перевозчика

*Перевозчик —* это транспортное предприятие, которое выдает перевозочный документ (например, коносамент, билет и др.) и осуществляет перевозку грузов и/или пассажиров. *Ответственностью перевозчика* является мера при-

нудительного имущественного воздействия, применяемая к пе< ревозчику, нарушившему правила или договорные условия пере­возки. Ответственность перевозчика выражается во взыскании штрафа либо в возмещении ущерба.

Страхование гражданской ответственности перевозчика ори­ентировано на имущественные интересы, связанные с ответст­венностью страхователя (транспортной компании) за вред, при­чиненный пассажирам, грузовладельцам и иным третьим лицам (например, грузополучателям).

При страховании гражданской ответственности потерпевшим физическим и юридическим лицам выплачивается денежное возмещение в суммах, которые были взысканы по гражданскому иску в пользу потерпевших в случае причинения им увечья или смерти и/или гибели или повреждения их имущества в результа­те страхового события.

Применительно к гражданской авиации субъ­ектом гражданской ответственности перед третьими лицами яв­ляется владелец воздушного судна, использующий его в момент причинения вреда. Страхователями при страховании граждан­ской ответственности авиаперевозчика являются лица, эксплуа­тирующие воздушные суда в силу принадлежащего им права собственности, права хозяйственного владения либо эксплуати­рующие воздушные суда на других законных основаниях.

Под вредом понимают смерть, телесное повреждение или ущерб, нанесенный имуществу третьих лиц на поверхности земли и вне воздушного судна в результате физического воздействия корпу­са судна или выпавшего из него лица или предмета.

Вопросы страхования гражданской ответственности авиапе­ревозчика регулируются нормами международного воздушного права, в частности, Римской конвенцией о возмещении вреда, причиненного иностранными воздушными судами третьим ли­цам на поверхности, в которой участвует и Россия. По договору страхования ответственности перевозчика страховщик оплачива­ет суммы, которые страхователь (т.е. авиаперевозчик) обязан выплатить по закону в качестве возмещения за нанесение телес­ных повреждений или причинение ущерба имуществу третьих лиц в результате страхового события, связанного с действием воздушного судна или выпадением из него какого-либо лица или предмета. Аналогично проводится страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами, а также за со­хранность груза.

На морском транспорте проводится страхова­ние ответственности судовладельцев, которое рассматривается в

качестве самостоятельной отрасли страхования. На страхование принимаются обязательства судовладельца, связанные с причи­нением вреда жизни и здоровью пассажиров, членов судового экипажа, лоцманов, грузчиков в порту и т.п. Кроме того, объек­том страхования здесь выступают обязательства, связанные с причинением вреда имуществу третьих лиц. В перечень имуще­ства входят другие суда, грузы, личные вещи членов экипажа, пассажиров и иных лиц, портовые сооружения (причалы, порто­вые краны, средства навигационной безопасности в акватории

порта и др.).

К числу рисков, принимаемых на страхование, также отно­сятся обязательства:

• связанные с причинением вреда окружающей среде (напри­мер, от разлива нефти в результате кораблекрушения);

• возникшие из-за претензий компетентных органов (портовой администрации, таможни, карантинной службы), предъяв­ляемых к судовладельцу;

• по особым видам морских договоров (например, договор спасения судна, терпящего бедствие, договор буксировки судна, севшего на мель, и др.);

• расходы судовладельца по предупреждению ущерба, умень­шению или определению размера убытка.

Страхование ответственности судовладельцев осуществляется через *клубы взаимного страхования.* Впервые они возникли в Англии после 1720 г. и получили распространение с середины XIX в. в связи с бурным развитием морской торговли. Клуб вза­имного страхования — это особая форма организации морского страхования на взаимной основе между судовладельцами. По существу клуб представляет собой общество взаимного страхо­вания. В настоящее время в мире действует около 70 клубов вза­имного страхования, преимущественно в Великобритании, Швеции, Норвегии, США. Шестнадцать ведущих клубов взаим­ного страхования, на долю которых приходится около 90% стра­хования мирового грузотоннажа, образуют Международную группу клубов. Бесспорным лидером этой группы является Бер­мудская ассоциация взаимного страхования судовладельцев Со­единенного Королевства Великобритании и Северной Ирлан­дии. Суммарный тоннаж, застрахованный в Бермудской ассо­циации, составляет около 200 брутто-регистровых тонн. По пра­вилам Бермудской ассоциации в России работает страховое об­щество Ингосстрах.

На автомобильном транспорте проводится страхование ответственности автоперевозчика на случай возник-

новения убытков, связанных с эксплуатацией автотранспорта как перевозочного средства и обусловленных претензиями о компенсации причиненного вреда со стороны лиц, заключив­ших с перевозчиком договор о перевозке грузов. Условия насту­пления и объем ответственности автоперевозчика определяются национальными законодательствами каждой страны, а также нормами международного права (Конвенция о договоре между­народной перевозки грузов по дорогам).

Страхование ответственности автоперевозчика относится к добровольным видам страхования. Однако в международном ав­томобильном сообщении это страхование получило широкое развитие, поскольку является дополнительной гарантией для грузовладельца выполнения обязательств, взятых на себя автопе­ревозчиком.

В договор страхования ответственности автоперевозчика в международном сообщении обычно включаются следующие ос­новные риски:

• ответственность автоперевозчика за фактическое поврежде­ние и/или гибель груза при перевозке груза и за косвенные убытки, возникшие вследствие таких обстоятельств;

• ответственность автоперевозчика за ошибки или упущения слу­жащих (перед клиентами за финансовые убытки последних);

• ответственность автоперевозчика перед таможенными вла­стями (за нарушение таможенного законодательства);

• ответственность перед третьими лицами в случаях причине­ния вреда грузам.

## 1.4. Страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности

Специфика гражданской ответственности предприятий — владельцев источников повышенной опасности (т.е. тех, чья деятельность связана с повышенной опасностью для окружающих из-за использования транспортных средств, меха­низмов, электроэнергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.д.) заключается в том, что они всегда несут ответственность за причиненный таким источником вред, кроме случаев, если доказано, что вред причинен в результате умысла потерпевшего

или действия обстоятельств непреодолимой силы (когда невоз­можно ни предвидеть, ни предотвратить действие таких обстоя­тельств).

Причинение вреда другому лицу является основанием для возникновения гражданских прав и обязанностей. Лицо, право которого нарушено, приобретает право требования возмещения вреда от лица, виновного в его причинении, в том числе при нарушении вещных прав (объектом которых являются вещи и имущественные права) и нематериальных благ (объектом кото­рых являются жизнь, достоинство личности).

В силу установленного законодательством права потерпев­шего на возмещение вреда в полном объеме, а также вследствие возникновения у причинителя вреда обязанности его возмеще­ния у владельца источника повышенной опасности естествен­ным образом появляется имущественный интерес. Следователь­но, объектом страхования гражданской ответственности пред­приятий — источников повышенной опасности служит имуще­ственный интерес, связанный с обязанностью владельца этого источника в силу гражданского законодательства возместить вред, причиненный третьим лицам.

Субъектами страхового правоотношения здесь являются:

страхователь — юридическое лицо — владелец источни­ка повышенной опасности; страховщик — юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности, за­регистрированное в установленном порядке и обладающее ли­цензией на право проведения страхования гражданской ответст­венности предприятия — источника повышенной опасности. Эти субъекты страхования являются сторонами страхового обя­зательства, т.е. сторонами договора страхования.

Договор страхования заключается с целью предоставления финансовых гарантий возмещения вреда, причиненного страхова­телем потерпевшему. Специфика этого договора состоит в том, что он заключается в пользу третьего лица — потерпевшего. По договору страхования потерпевшему лицу возмещаются убытки, связанные с причинением вреда: повреждение или уничтожение его имущества; упущенная выгода; моральный вред; затраты стра­хователя на ликвидацию прямых последствий аварии и др. Стра­ховым случаем здесь является установленный факт возникновения обязательства у владельца источника повышенной опасности воз­местить вред, причиненный потерпевшему в результате использо­вания источника повышенной опасности.

Размер страховой премии по договору зависит от объема при­нимаемых страховщиком обязательств, перечня страховых рисков, лимитов страховой ответственности, срока страхования.

## 1.5. Страхование профессиональной ответственности

Страхование профессиональной ответственности объеди­няет виды страхования имущественных интересов раз­личных категорий лиц, которые при осуществлении профессиональной деятельности могут нанести ущерб третьим лицам. Объектом страхования здесь являются имущественные интересы страхователя (например, частнопрактикующего врача, нотариуса), связанные с ответственностью за вред, причиненный третьим лицам в результате ошибки или упущения, совершен­ных при исполнении профессиональных обязанностей. Требова­ние к профессиональной деятельности и порядок ее осуществ­ления устанавливаются соответствующими законодательными и нормативными актами. Страхование проводится исключительно в отношении физических лиц, осуществляющих частную про­фессиональную деятельность.

Факт наступления страхового случая признается после вступ­ления в законную силу решения суда, устанавливающего имуще­ственную ответственность частнопрактикующего специалиста (страхователя) за причинение материального ущерба клиенту и его размер. Кроме того, страховым случаем может признаваться факт установления ответственности страхователя за нанесение ущерба третьим лицам при досудебном урегулировании претен­зий, но при наличии бесспорных доказательств причинения вре­да частнопрактикующим специалистам.

Договор страхования профессиональной ответственности считается заключенным в пользу третьих лиц, перед которыми частнопрактикующий специалист должен нести ответственность за свои действия при осуществлении профессиональной дея­тельности.

Сроки выплаты страхового возмещения определяются в до­говоре страхования. Размер страхового возмещения устанавлива­ется в соответствии с договором страхования и зависит от вели­чины страховой суммы. Например, в РФ в отношении нотариу­сов, согласно Основам законодательства Российской Федерации о нотариате, минимальная страховая сумма определяется как 100 минимальных размеров заработной платы.

Страховая премия устанавливается из тарифных ставок и за­висит от избранной страховой суммы. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхователем всей страховой премии, если соглашением сторон не предусмотрено иное.

**Резюме**

Страхование ответственности — отрасль (класс) страхования, где в качестве риска вы­ступает ответственность физического или юридического лица за имущественный вред перед третьими (физическими или юридиче­скими) лицами, который может быть причинен действиями, в том числе профессиональными, со стороны страхователя. Через страхование возмещается имущественный вред, причинен­ный третьим лицам. Сам страхователь при этом не освобождается от уголовной или администра­тивной ответственности за причиненный ущерб третьим лицам. Различают страхование ответст­венности по закону (обязательное) и в силу до­говорных обязательств (добровольное). Граж­данская ответственность носит имуществен­ный характер.

# 2. Сегментация страхового рынка

Организация маркетинга в страховом деле может быть проведена по видам страхования или по географическо­му району обслуживания клиентуры. Для этого исполь­зуется система маркетинговой информации. Это постоянно дей­ствующая система взаимосвязей людей, оборудования и методи­ческих приемов сбора, классификации, анализа, оценки и рас­пространения актуальной и достоверной информации для опти­мального выбора и осуществления маркетинговых мероприятий. Наиболее эффективная система маркетинговой информации создается с помощью вычислительной техники. Самое перспек-

тивное направление — это создание автоматизированных рабо­чих мест с помощью персональных ЭВМ, с использованием раз­личных экономико-математических и экономико-статистичес­ких методов.

На базе собранной и обработанной информации создается научно разработанная концепция анализа и учета требований страхователей (как физических, так и юридических лиц). Обыч­но на практике используется сбытовая система типа: «страховой продукт (условия договора страхования данного вида) — стиму­лирование заключения договоров страхования (включая рекла­му) — страховой рынок». Данная система наиболее соответствует условиям, когда спрос и предложение на страховые услуги нахо­дятся в относительном равновесии или когда предложение не­значительно превышает спрос. На рынке создается ситуация, при которой требуемые виды и условия страхования постоянно присутствуют в виде предложения страховщиков. В задачу по­средников и персонала страховщика входит осуществление ряда мер с целью заинтересовать страхователя и побудить его к за­ключению договора страхования определенного вида в данной страховой компании, а не у конкурентов. Система маркетинго­вой информации страховщика является не замкнутой, а логично связанной и развивающейся как бы по спирали, т.е. при повто­рении и преемственности ее элементов предполагается их каче­ственно новый, более совершенный уровень.

Практический маркетинг страховщика опирается на следую­щие основные принципы:

• глубокое изучение конъюнктуры страхового рынка;

• сегментация страхового рынка (выделение секторов: личного и имущественного страхования);

• гибкое реагирование на вопросы страхователей;

• инновация (постоянное совершенствование модификации, приспособление страховых продуктов к требованиям рынка).

В деятельности зарубежных страховых компаний выделяются два основных вида маркетинга: ориентированный на страховой продукт и ориентированный на страхователя, заранее опреде­ленные группы потенциальных клиентов. Каждый из этих видов нацелен на один из двух основных компонентов, обеспечиваю­щих поступление средств в страховой фонд — на страховой про­дукт или на потенциального страхователя.

Страховая компания во взаимодействии со страховыми бро­керами и агентами имеет возможность применить на практике ряд способов повышения конкурентоспособности страховых ус­луг и увеличения доли на страховом рынке. Один из наиболее

распространенных — *сегментация страхового рынка,* т.е. выделе­ние группы страхователей, страховых услуг или страховщиков, обладающих определенными общими признаками. Например, среди страхователей сегментация может проводиться по геогра­фическому и демографическому признакам, уровню доходов и т.д. Обычно географическая сегментация страхового рынка строится по региональному признаку (республика, область, край, город, район, префектура). При демографической сегмен­тации учитывается, что половозрастные параметры страховате­лей легко поддаются классификации и количественной оценке. Основными переменными в анализе по демографическому при­знаку выступают возраст, пол, размер семьи, уровень доходов. Эти параметры сегмента рынка могут определенным образом объединяться, образуя комбинированные параметры. Если взять в качестве простых переменных для сегментации страхового рынка по демографическому признаку четыре возрастные кате­гории, три — по размеру семьи и еще три — по уровню дохода, то, комбинируя их различным образом, можно в итоге выделить 36 сегментов рынка. Проанализировав по ним дополнительную информацию, можно оценить значимость каждого из этих сег­ментов для страховой компании.

Наибольшую ценность демографические параметры сегмен­тации страхового рынка приобретают лишь в комбинации друг с другом. В западной практике все большее внимание уделяется в последнее время психогеографической сегментации. Такие фак­торы, как стиль жизни, личные качества страхователей, более точно характеризуют возможную реакцию клиентов страховщика на предлагаемые страховые услуги.

Для определения емкости страхового рынка западными стра­ховыми компаниями практикуется составление функциональных карт по каналам сбыта (см. табл. 5.1.).

Анализ функциональной карты показывает, что наиболее предпочтительными каналами продвижения договоров страхова­ния от несчастных случаев компании ТЬе А1(1егтагу 1п5чгапсе Сотрапу являются генеральные страховые агентства и туристи­ческие бюро. Именно через эти каналы сбыта осуществляется заключение основной массы договоров страхования (75%) и су­ществует наибольшая вероятность привлечь внимание потенци­альных клиентов к новым видам договоров страхования.

Традиционно в западной практике страхового дела приме­няются три метода продвижения страховых услуг от страховщика к потенциальным клиентам: экстенсивный, исключительный и выборочный.

Смысл *экстенсивного метода* продвижения страховых услуг за­ключается в использовании любых посредников страховой компании, способных оформить один или несколько договоров стра­хования данного вида. *Исключительный метод* продвижения стра­ховых услуг состоит во взаимодействии страховой компании с од­ним генеральным страховым агентом, которому предоставляется исключительное право на заключение договоров страхования от имени и по поручению страховой компании в данном географи­ческом регионе. *Выборочный метод* продвижения страховых услуг заключается во взаимодействии страховой компании с двумя и более генеральными страховыми агентами от имени и по поруче­нию страховой компании в данном географическом регионе.

# Задача.

Страховой агент заключает договор со страховой компанией в соответствии с которым ему назначается минимальная заработная плата, остальной доход составляет процентное вознаграждение.

Агент осуществляет поиск клиентов, а право подписи договора страхования относится к компетенции руководства страховой компании.

Определите тип договора с агентом и его полномочия.

**Решение.**

Устрахового агента обязательно должна иметься доверенность, подписанная руководителем страховой компании с ее печатью и обязательно с датой выдачи. В некоторых случаях у агента-коммерческого представителя полномочия могут быть определены в его договоре со страховщиком, но доверенность - более надежна. Доверенность без даты выдачи - недействительна.

Если в доверенности нет срока действия, то она считается выданной на год, а если срок действия обозначен, то она действует в течение этого срока. В доверенности должны быть определены полномочия агента. Принципиальными здесь являются две вещи - разрешено ли агенту подписывать договор страхования от имени страховщика и разрешено ли ему принимать страховые взносы от страхователей.

Если агент сам не подписывает договор страхования, он может иметь при себе договоры или полисы, подписанные страховщиком и скрепленные его печатью. Либо он может провести со страхователем переговоры, подготовить договор и подписать его у страховщика. Но даже, если все это налицо платить агенту страховой взнос можно только в том случае, если в доверенности прямо сказано, что ему поручено получать страховой взнос от имени страховщика. В этом случае агент помимо договора страхования или полиса должен выдать страхователю квитанцию или расписку в получении денег.

По различным характеристикам различаются:

1) прямые страховые агенты; 2) мономандатные страховые агенты; 3) мно­гомандатные страховые агенты; 4) генеральные агенты.

К этой работе привлекаются также субагенты.

Прямыми страховыми агентами являются агенты, состоящие в штате страховой компании, продающие страховые полисы от имени только этой компании и имеющие кроме комиссионной постоянную оплату труда. Та­кими страховыми агентами легко управлять, как и организовывать их рабо­ту, так как они имеют высокий уровень профессиональной подготовленно­сти. Недостаток заключается в том, что страховая компания несет постоян­ные расходы по оплате — независимо от производительности труда. Кроме того, число сотрудников трудно менять в зависимости от состояния рынка.

Гражданско-правовыми договорами, которыми опосредуются отношения между страховщиком и страховым агентом, являются договор поручения и агентский договор, так как именно в указанных договорах одна сторона (поверенный или агент) обязуется совершить от имени и за счет другой стороны (доверителя или принципала) определенные юридические действия.

Рассмотрим основные отличия договоров поручения от агентских договоров. Во-первых, если предметом агентирования являются юридические и иные действия, то предмет договора поручения - это только юридические действия. Во-вторых, агентский договор в отличие от договора поручения, как правило, длящийся. В-третьих, агентский договор всегда является возмездным, тогда как договор поручения может быть как возмездным, так и безвозмездным. К тому же законодатель использует и юридико-технический прием, определяя в ст. 1011 ГК РФ, что к отношениям, вытекающим из агентского договора, соответственно применяются правила, предусмотренные гл. 49 'Поручение', только если эти правила не противоречат положениям ГК РФ или существу агентского договора. Аналогичный прием используется и в случае, когда агент совершает юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала. В последнем случае к отношениям, вытекающим из агентского договора, применяются правила, предусмотренные гл. 51 'Комиссия'.

Заметим также, что договор поручения есть договор о представительстве одного лица от имени другого. А это означает, что представитель должен действовать на основании доверенности, выданной представляемым, и к отношениям между страховщиком и страховым агентом применяются в совокупности и нормы гл. 10 ГК РФ 'Представительство'. В частности, таковым является п. 3 ст. 182 ГК РФ, согласно которому представитель не может совершать сделки от имени представляемого в отношении себя лично, а также в отношении другого лица, представителем которого он одновременно является, за исключением коммерческого представительства. А это означает, что страховой агент может быть представителем только одного страховщика.

Полномочия страхового агента должны быть определены в доверенности, а в некоторых случаях это могут быть и иные документы. Среди ограничений в полномочиях особое значение приобретает право страхового агента на подписание договора от имени страховщика, а также на возможность принятия самому страховых взносов от страхователей. В первом случае, если страховой агент лишен права подписывать страховой договор, а также не имеет доверенности, он не может сам подписывать договор страхования. Его подписывает руководитель страховой организации. В случае если страховой агент действует в пределах предоставляемых полномочий, то права и обязанности по договору страхования возникают непосредственно у страховщика. К.И. Пылов полагает, что в случае если страховщик не выразит свое согласие, что он принимает на себя исполнение договора страхования, заключенного страховым агентом без достаточных полномочий или с их превышением, то без такого одобрения договор страхования будет считаться несостоявшимся4 . Однако в данном случае имеет место недействительная сделка, которую необходимо отличать от несостоявшейся сделки. В отличие от несостоявшейся сделки недействительной сделкой может быть признана уже совершенная сделка, если при ее совершении были допущены какие-либо нарушения. Такое нарушение и было допущено, а вывод К.И. Пылова противоречит ст. 174 ГК РФ, согласно которой такая сделка является оспоримой и может быть признана судом недействительной по иску лица, в интересах которого установлены ограничения, лишь в случаях, когда будет доказано, что другая сторона в сделке знала или заведомо должна была знать об указанных ограничениях.

# Литература

1. ''Страхование'', В.В.Шахов, - Москва, ''Страховой полис'', ''Юнити'', 1997г.
2. ''ВВЕДЕНИЕ В СТРАХОВОЕ ПРАВО. Просто о сложном.'', Ю. Фогельсон, 2-е издание. Москва, БИК, 2001.

3. ''Страховые посредники по законодательству России'', Н.В. КОРНИЛОВА,  
ст. преподаватель кафедры гражданского права юридического факультета  
ХГАЭП