Реферат

Перестрахование

Содержание

1. Экономическое содержание перестрахования

2. Передача страхового риска

3. Формы и методы перестрахования

4. Место и роль перестрахования на российском рынке

Список использованной литературы

1. Экономическое содержание перестрахования

Перестрахование — это независимый вид страхования. Целью перестрахования является защита страховщика от возможных финансовых потерь, которые ему придется нести по собственным договорам страхования, если он не защитится перестрахованием. Объем защиты в каждом случае определяется договором перестрахования. С помощью перестрахования страховщик может увеличить емкость своего страхового портфеля посредством заключения договоров прямого страхования по рискам, превышающим по своей полной стоимости его финансовые ресурсы. Благодаря перестрахованию страховая компания поддерживает необходимое равновесие в своей деятельности, которая постоянно находится под угрозой многих факторов. К таким факторам относятся и случайные колебания в развитии убыточности, и вероятность катастроф, способных причинить колоссальный убыток, особенно в ситуации кумуляции убытка, когда страховщик несет ответственность по многочисленным страховым полисам из-за одного события.

Существует множество определений перестрахования. Классическое определение было дано в законодательстве Великобритании в XIX в., где перестрахование трактовалось как новое страхование уже застрахованного риска, предназначенное для того, чтобы обезопасить страховщика от ранее принятых рисков. Самое краткое определение дано в Немецком Торговом уставе (§ 779): «Перестрахование — это страхование риска, взятого на себя страховщиком».

В Федеральном законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» сказано: «Перестрахованием является страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика)».

Эти и другие, более подробные определения перестрахования имеют общие черты:

- перестрахование — это подлинное страхование

- риск, взятый на себя страховщиком по прямому договору страховании, называется оригинальным риском и является основным объектом договора перестрахования; - второй стороной по договору перестрахования может быть только страховщик. Между страхователем и перестраховщиком не возникают правоотношения. В этом заключается основное различие между перестрахованием и сострахованием.

2. Передача страхового риска

Перестрахование имеет большую историю. Впервые оно появилось в средние века в сфере морского страхования. Первый известный контракт с признаками перестрахования был заключен в Генуе в 1370 г. между агентом страховщика и двумя торговцами, выступившими в роли перестраховщиков. По договору перестраховывалась часть рейса по перевозке на кораблях товаров из Генуи в Брюгге. По мере развития торговых отношений перестрахование нашло широкое распространение в Италии, Фландрии и Ганзейских городах, а затем в Великобритании.

Довольно долгое время перестрахование ограничивалось рисками связанными с морскими перевозками грузов. Только в начале XIX столетия в связи с бурным развитием промышленности в Европе появился спрос на перестрахование огневых и других рисков. Прежде всего, этот спрос удовлетворялся страховщиками, обладавшими значительными финансовыми ресурсами и давно работавшими на страховом рынке, причем преимущество отдавалось страховщикам, имевшим свои филиалы за рубежом.

На современном рынке перестрахования сформировались следующие центры: США, Центральная Европа, Япония и Бермуды. Последние, по оценкам специалистов, с середины 1990-х гг. аккумулируют около 10% мировой перестраховочной премии. Рост числа перестраховщиков в странах с оффшорными зонами вызван жестким регулированием мирового перестраховочного рынка его лидерами — перестраховочными компаниями

Swiss Re, Munich Re, General Colon Re, синдикатом Lloyd’s.

Продолжающаяся концентрация перестраховочного капитала обусловлена прежде всего процессами глобализации в экономике и постоянно растущей потребностью в формировании все больших перестраховочных емкостей. Современный мировой рынок перестрахования имеет следующие отличительные черты:

* продолжается географическая диверсификация перестраховочного бизнеса, т.е. вовлечение перестраховщиков в перераспределение принимаемых рисков в целях стабилизации мирового страхового рынка;
* развиваются новые направления обслуживания клиентов, предоставления услуг в области информационных технологий;
* финансовая устойчивость обеспечивается за счет более эффективного управления перестраховочными обществами.

На перестраховочном рынке есть покупатели, продавцы и страховые посредники:

1. Общества, покупающие перестраховочную защиту.

Обычная страховая компания. Среди компаний, нуждающихся в перестраховочной защите, на первом месте стоит обычная страховая компания, заключающая договоры страхования со страхователями. В договоре перестрахования страховщик именуется цедентом. Цедент (прямой страховщик) — это первичный страховщик, передающий риск в перестрахование. Процесс передачи риска в перестрахование носит название цессии, или цедирования риска.

Страховая организация приобретает перестрахование по тем же причинам, что и страхователь, заключающий прямой договор страхования, а именно: обеспечение безопасности, стабильности, увеличение емкости принимаемых дел, освобождение от угрозы полной катастрофы. Большое значение имеет возможность распределения стоимости риска по мировому рынку. Разместив перестрахование во многих странах, страховщики добиваются того, что последствия риска не оказывают негативного влияния на экономику одной страны, а достаточно равномерно и менее болезненно распределяются по миру.

Закрытая (кэптивная) страховая компания. Данные общества принадлежат нестраховым родительским компаниям и осуществляют страховые операции в основном для них. Крупное предприятие для страхования собственных рисков может создать дочернюю компанию, которая и будет закрытым (кэптивным) страховым обществом. Кэптивное общество, как правило, не является достаточно крупным, чтобы держать на своей ответственности весь риск, поэтому нуждается в перестраховочной защите на большие суммы.

2. Общество, предлагающие перестраховочную защиту.

Предоставлять перестраховочную защиту может перестраховщик, который по договору перестрахования называется цессионером. Цессионер (перестраховщик) — это страховое (перестраховочное) общество, принимающее риски в перестрахование. Говоря о продавцах перестрахования, следует выделить в первую очередь профессиональных перестраховщиков.

Профессиональный перестраховщик. Это страховое общество, занимающееся только перестрахованием. Такое общество не заключает договоры прямого страхования и, следовательно, не имеет прямых правоотношений со страхователями. Профессиональный перестраховщик имеет право предлагать свои услуги по перестрахованию в любой сфере бизнеса, с которым имеет дело страховщик. Это может касаться страхования имущества и ответственности, жизни и здоровья, кредита и страхования от несчастного случая. Обычно профессиональные перестраховщики имеют организационно-правовую форму акционерного общества.

Перестраховщики, в свою очередь, являются активными покупателями перестрахования. Они ищут страховую защиту гак же, как страхователи и прямые страховщики, так как не защищены от внезапных крупных убытков и. следовательно, желают обеспечить финансовую устойчивость посредством приобретения перестрахования для себя.

Первичный страховщик, занимающийся перестрахованием. В настоящее время в мире действуют около 200 профессиональных перестраховочных обществ. Но услуги по перестрахованию оказывают и первичные страховщики. Различают активное и пассивное перестрахование. Активное перестрахование заключается в принятии рисков для покрытия или продаже страховых гарантий. Пассивное перестрахование состоит в передаче рисков перестраховщикам или приобретении страховых гарантий.

3. Ретроцессия.

Дальнейшая передача перестрахованных рисков в перестрахование другой компании называется ретроцессией. Ретроцессия — это способ, позволяющий перестраховщику путем передачи части своей ответственности третьему страховщику ограничить свой риск и таким образом сбалансировать свой портфель. Передающая компания является ретро-цедентом., а принимающая ретроцессионером. С помощью ретроцессии перестраховщик может разделить крупный риск, следовательно, ретроцессия - форма перестрахования второго уровня.

4. Перестраховочный брокер.

Перестраховочный брокер — так же как и брокер в страховании, является экспертом в области законодательства и практики перестрахования. Он является агентом перестрахователя и не несет юридической ответственности перед перестраховщиком. Если при выполнении своих профессиональных обязанностей брокер допустил небрежность, в результате которой перестрахователю нанесен ущерб, посредник обязан возместить пострадавшему все убытки.

Расширение перестраховочной деятельности многочисленных страховщиков было бы невозможно без посредничества перестраховочных брокеров Страховые предприятия, занимающиеся и страхованием, и перестрахованием, лишены возможности самостоятельно поддерживать отношения со своими цедентами и в большой степени зависят от брокеров.

Профессиональные перестраховщики также довольно часто принимают предложения брокеров. В основном это относится к зарубежной деятельности. Брокеру дается исключительное право по размещению перестраховочных договоров на рынке. Заслуживает внимания и тот факт, что, получая комиссионное вознаграждение от перестраховщика, брокер представляет интересы уполномочившего его на это страховщика.

5. Перестраховочный пул — добровольное объединение страховых компаний, передающих в пул все подлежащие перестрахованию риски сверх суммы собственного удержания по всему портфелю страхования, отдельным видам страхования либо по определенным опасным рискам катастрофического характера, таким как страхование ядерных реакторов, атомных электростанций, авиационных, фармацевтических и других рисков. Страховщики и перестраховщики заключают соглашение об образовании пула с целью распределения ответственности по особо опасным или несбалансированным рискам. Члены пула обязуются в соответствии с уставом пула принимать все указанные в соглашении риски только в рамках пула и брать долю во всех рисках, переданных в пул.

3. Формы и методы перестрахования

Существуют две основные формы перестрахования: факультативное и облигаторное и две смешанные: факультативно-облигаторное и облигаторно-факультативное

* Факультативное перестрахование — это самая ранняя форма

перестрахования, существовавшая на протяжении веков. Для него характерен добровольный, необязательный характер принятия рисков на перестрахование. Страховая компания перестраховывает те риски, которые считает необходимым перестраховать, и не имеет каких-либо обязательств перед перестраховщиком по передаче в перестрахование определенных рисков. Перестраховщик, в свою очередь, не имеет обязательств перед страховщиком по приему рисков: он может отклонить предложение, принять его частично, предложить свои условия перестрахования. Факультативное перестрахование — это единственная форма перестрахования, при которой перестраховщик получает возможность до принятия обязательств детально рассмотреть риски, которые он собирается перестраховать. При этом риск не считается перестрахованным до тех пор, пока страховщик не получит подтверждения о приеме предложения от предполагаемого перестраховщика. При факультативном перестраховании перестрахователь предлагает перестраховщику каждый конкретный риск отдельно. Это предложение оформляется в форме перестраховочного слипа Перестраховочный слип представляет собой приложение к основному договору об общих условиях факультативного перестрахования и содержит наиболее важную информацию о риске:

• страхователь;

• объект страхования;

• срок действия договора;

• страховые риски;

• страховая сумма и премия;

• собственное удержание перестрахователя;

• доля риска, предлагаемая в перестрахование.

Перестраховщик, в свою очередь, может либо отказаться, либо акцептовать данный риск полностью или частично. Риск, переданный в факультативное перестрахование, считается перестрахованным с момента акцепта перестраховщиком.

Этот вид перестрахования для страховщика очень трудоемок, так как требует больших временных затрат. За время, пока первичный страховщик ищет подходящую перестраховочную компанию, его клиент может уйти к другому страховщику. К факультативному перестрахованию страховые компании прибегают на начальном этапе развития, когда страховой портфель невелик, а также при перестраховании рисков, которые являются исключением по облигаторным договорам перестрахования, например, при защите от землетрясений, наводнений или терроризма.

* Облигаторное перестрахование.

Согласно условиям облигаторного перестрахования, цедент обязан передавать на перестрахование все риски, детально описанные в договоре, а

перестраховщик, в свою очередь, такие риски обязан принимать.

Для страховщика этот вид перестрахования наиболее выгоден, гак как позволяет получить автоматическую перестраховочную защиту по определенному виду страхования или по всему страховому портфелю. Облигаторная форма перестрахования наиболее развита, и именно но ней перестраховочные компании получают основную часть премий.

Перестрахователъ имеет право принимать риски на страхование, но своему усмотрению, в каждом конкретном случае устанавливать премию; необходимые административные меры в отношении перестраховочных полисов и определять размеры убытка так, как он считает нужным. Однако во всех своих решениях он обязан соблюдать интересы перестраховщика, как если бы они были его собственными. Перестраховщик, напротив, лишается возможности отбора рисков. Если цедент действует с грубой небрежностью или с умыслом по отношению к интересам перестраховщика, последний перестает подчиняться его решениям. На практике цедент всегда может рассчитывать но то, что перестраховщик будет выполнять свои обязательства до тех пор, пока он сам действует в соответствии с принципами и нормами ведения дел.

Перестраховщик получает информацию о перестрахованных им рисках, как правило, раз в квартал на основании бордеро премий-убытков. Бордеро премий-убытков представляет собой выписку из страхового портфеля страховщика с перечнем передаваемых в перестрахование рисков и оплаченных по этим рискам убытков. В бордеро содержится минимальная информация о риске: номер договора страхования, срок действия, страховая сумма и доля перестраховщика.

В случае выплаты страхового возмещения перестраховщик не располагает полной информацией об урегулировании убытка, в бордеро отражается, как правило, только дата наступления страхового случая, размер выплаченного цедентом страхового возмещения и доля перестраховщика в убытке. Все расчеты между цедентом и цессионером осуществляются на основании бордеро путем зачета встречных обязательств.

* Смешанные формы перестрахования.

Факультативно-облигаторное перестрахование. Это смешанная форма перестрахования, так называемый открытый ковер. При этой форме страховщик имеет право передавать на перестрахование не все, а только определенные виды рисков, а перестраховщик обязан их принять, права отказаться от риска у него нет. В этом случае перестраховщик несет большой риск того, что в ею портфель попадут плохие риски.

Использование этой формы перестрахования возможно в условиях, когда цедент регулярно передает риск в перестрахование факультативным методом Этот вид перестрахования существенно отличается от стандартного факультативного перестрахования тем, что перестраховщик не имеет права отказаться принять риск. В свою очередь, он получает более широкий и более сбалансированный портфель, потому что не ограничивается получением индивидуальных рисков от случая к случаю и поэтому готов заплатить больший размер перестраховочной комиссии. Факультативно-облигаторное перестрахование не используется только для перестрахования опасных рисков.

Цедент не должен использовать этот вид перестрахования для неблагоприятного набора рисков. Чтобы защитить себя от таких нежелательных действий перестрахователя, цессионер должен внимательно изучать всю присланную ему информацию по рискам, а также тщательно выбирать перестрахователя, обращая внимание на показатели его деловой активности.

Облигаторно-факультативное перестрахование. Такая форма перестрахования предполагает обязательность передачи риска для перестрахователя, а факультативная часть договора относится к перестраховщику. При этой форме перестрахования перестраховщик имеет возможность контролировать андеррайтерскую политику цедента, что не всегда желательно для страховой компании, следовательно, заключение такого договора возможно лишь при определенных отношениях партнеров. Кроме этого, цессионер имеет возможность отбирать более выгодные риски, что тоже не всегда устраивает независимого перестрахователя, так как подобные действия могут нарушить баланс страхового портфеля или создать дополнительные проблемы по размещению оставшихся рисков.

* Договоры па базе взаимности.

Перестраховщики, нуждающиеся в ретроцессии, в первую очередь входят в контакт с теми деловыми партнерами, от которых они сами получили перестраховочные или ретроцессионные договоры.

Это характерно для бизнеса, который является достаточно сбалансированным и не содержит в себе существенных рисков наступления убытков. С момента заключения договоров перестрахования цессионеры поддерживают между собой взаимные перестраховочные связи, при этом каждая сторона выступает в качестве цедента или цессионера, а также ретроцедента или ретроцессионера.

Договор на базе взаимности — это договор перестрахования или ретроцессии, в соответствии с которым перестраховщик после заключения договора перестрахования с цедентом, в свою очередь, передает цеденту часть рисков на перестрахование в обмен на риски, полученные от него в перестрахование.

Например, желание цедента получить взаимность в размере 40% означает на языке перестраховщиков, что он требует от своего цессионера передать ему обратно перестраховочный бизнес в размере 40% от перестраховочной премии, которая была, в свою очередь, им передана перестраховщику. Тем самым цедент стремится восстановить размер своей нетто-премии, уменьшенной за счет перестрахования, и надеется на получение прибыли по договору на базе взаимности, чтобы уменьшить расходы на перестрахование. Требование взаимности обычно возникает в тех видах бизнеса, которые имеют тенденцию приносить регулярную прибыль.

4. Место и роль перестрахования на российском рынке

Российский рынок перестрахования развивается в условиях острой конкуренции между национальными перестраховочными обществами и международными брокерами и перестраховщиками. При существующей низкой капитализации российского страхового и перестраховочного рынка потребность в международном перестраховании очень высока. На сегодняшний день больше 2/3 перестраховываемых в России премий передается за границу. Небольшие страховые компании пользуются услугами западных профессионалов не только для обеспечения своей финансовой устойчивости, но и с целью привлечения опытных специалистов по управлению риском. Доля получаемых из-за рубежа рисков невысока, она оставляет около 20% принятых в перестрахование премий. Предложения по размещению риска в России поступают в основном из Белоруссии, Украины, Казахстана, Армении.

Террористический акт в США 11 сентября 2001 г. оказал влияние на весь перестраховочный рынок. С 1 января 2002 г. крупнейшие мировые перестраховочные компании повысили тарифы приблизительно на 30% Это вызвало подорожание перестраховочной защиты и, следовательно, дальнейшее ужесточение конкуренции на российском рынке, а также увеличение его емкости. На сегодняшний день в России реально занимаются перестраховочным бизнесом около 20 компаний. Разумеется, риски, которые они могут принять, в 30 раз меньше, чем риски западных коллег, но ситуацию пытаются исправить путем образования перестраховочных пулов.

В 2002 г. образован российский антитеррористический страховой пул. !!го создали следующие компании: «Военно-страховая компания». «Ингосстрах». «Интеррос-Согласие», «РЕСО-Гарантия», «Росгосстрах» и РОСНО. Цель данного пула — обеспечить перестраховочную защиту военных и террористических рисков. Принято решение об образовании перестраховочного пула Ассоциацией страховщиков топливно-энергетического комплекса, в который войдут СК «ЛУКойл», Национальное перестраховочное общество, «Геополис», «Прогресс-Гарант», СОГАЗ, СО «Сургутнефтегаз». СК «Транснефть», «Энергогарант» и «Энергополис». Эти меры дадут возможность российским перестраховщикам упрочить свое положение на перестраховочном рынке и увеличить инвестиционный потенциал в интересах развития национальной экономики.

Список использованной литературы:

1. Страхование коммерческих операций: методические указания по выполнению контрольной работы для студентов специальности 351200 и 351300 «Коммерция (торговое дело)» заочной формы обучения / сост. О.А. Филатова. - Хабаровск: Изд-во Хабар. Гос. Техн. Ун-та, 2005.

2. Экономика предприятия/ В.Я. Хрипач, Г.З. Суша. Г.К. Оноприенко; Под ред. В.Я. Хрипача. - Мн.: Экономпресс. 2000.

3. Сербиновский Б.Ю., Гаръкуша В.Н. Страховое дело: Учебное пособие для вузов. Изд-е 2-е перераб. и доп. Ростов н/Д: Феникс, 2003.

4. Страхование: Учебник/ Под ред. Т.А. Федоровой. 2-е изд. перераб. и доп. - М.: Экономист, 2003.

5. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. М.: Страховой полис. ЮНИТИ.,2002.