

## К ВОПРОСУ О РОЛИ АВАРИЙНОГО КОМИССАРА И СПЕЦИАЛИСТА ПО ОЦЕНКЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЮ УЩЕРБА НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ

Мигуцкая А. С.

*Научный руководитель – к. э. н. доцент БНТУ Шабeka В. Л.  
БНТУ*

**Аннотация.** В статье проведен краткий анализ о понятии аварийного комиссара и специалиста по оценке и урегулированию ущерба, роль и функции на страховом рынке, а также роль и пример в национальных практиках.

**Ключевые слова:** сюрвейер, аджастер.

### *Актуальность вопроса*

Отметим, что цель аварийного комиссариата – способствовать развитию страхового бизнеса в целом, защищать интересы как страховщиков, так и страхователей.

При этом интересы страховщика следующие:

- защита от мошенничества и необоснованных выплат;
- защита от двойного страхования;
- обеспечение возможности регрессных требований;
- правильность и оперативность оформления документов, сокращение срока их сбора;
- сокращение затрат на процесс урегулирования убытков.

Деятельность аварийных комиссаров в этом направлении способствует качественному сервису, повышению уровня доверия клиентов к институту страхования. Как следствие, происходит рост количественных и качественных показателей по всем видам страхования.

Интересы страхователей:

- организация экстренной круглосуточной психологической, технической и правовой помощи в случае ДТП;
- информирование оперативных служб, выезд на место ДТП аварийного комиссара, сбор оперативной информации об обстоятельствах ДТП;
- консультация юриста по вопросам страхования и получения страховых выплат; защита и представление интересов клиента в различных организациях, органах государственной власти и юридических органах и т. д.

Деятельность аварийного комиссариата в этом направлении способствует обеспечению гарантированной законом страховой защиты, минимизации материальных потерь при наступлении страхового случая, значительному сокращению временных затрат. Учитывая такой широкий спектр услуг и их

значимость, считаю, что назрела необходимость в создании подлинно независимого института аварийных комиссаров, которые представляли бы интересы как страховщиков, так и страхователей (потерпевших).

#### *Содержание раскрываемого вопроса*

Аджастер (аварийный комиссар) – уполномоченное физическое или юридическое лицо страховщика, устанавливающее причины, характер, размер ущерба, нанесенного застрахованному объекту.

Деятельность аварийного комиссара заключается в установлении причин, характера и размера убытка по застрахованному имуществу (такие действия аварийного комиссара зачастую именуется расследованием страхового случая, или страховым расследованием), документальном оформлении страхового случая и подготовке материала для рассмотрения заявления страхователя о страховой выплате (такое заявление страхователя традиционно именуют претензией страхователя).

Сюрвейер – представитель страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование, и в отдельных случаях – оценку вероятности наступления предусмотренного страхового события.

По результатам осмотра сюрвейер готовит отчет о проведенной оценке и передает его страховщику. На основании отчета сюрвейера страховщик принимает решение о возможности принятия на страхование заявленных рисков, величине страховых тарифов, а в некоторых случаях предъявляет заявителю список необходимых мероприятий по снижению степени риска и недостатков, требующих устранения до вступления договора страхования в силу. По отдельным видам страхования на сюрвейера возлагаются также обязанности по расследованию обстоятельств страховых случаев и определению размера ущерба.

В аварийно-комиссарской работе особое значение имеет территориальный фактор. Как правило, значительная часть имущества, застрахованного в какой-либо страховой компании, территориально отдалена от нее. Поэтому для этой страховой компании зачастую весьма проблематично своими силами провести работу по оценке ущерба из-за многообразия страховых случаев и небольшого количества ее сотрудников, а иногда экономически нецелесообразно направлять работника страховой компании в длительную поездку для оформления незначительного ущерба.

В связи с этим необходимо было создать специальные организации, которые, обладая штатом специалистов, могли бы на определенной территории осуществлять осмотр поврежденного имущества страхователей, проводить оценку ущерба и расследование обстоятельств наступления страхового случая.

Среди обязанностей аварийного комиссара выделяют следующие:

- провести осмотр поврежденного имущества;
- расследовать обстоятельства наступления страхового случая;
- принять меры к спасанию имущества и уменьшению убытков;

- сделать заключение, относится ли данное событие к страховому случаю, т. е. подлежит ли оно страховой защите;
- провести, если это возможно, оценку ущерба;
- собрать все относящиеся к событию документы;
- обеспечить страховой компании возможность предъявления в порядке суброгации иска к лицам, ответственным за наступление страхового случая.

При наступлении страхового случая или события, дающего основания предполагать страховой случай, страхователь должен обратиться к аварийному комиссару, указанному в страховом полисе, а при его отсутствии – в страховую компанию за инструкциями.

Аварийный комиссар должен тщательно осмотреть имущество, зафиксировать повреждения, если это штучный товар – отметить количество поврежденного товара, сфотографировать поврежденное имущество.

Одновременно аварийный комиссар вместе со страхователем должен принять меры к спасанию имущества и уменьшению убытков, например, организовать сушку подмокшего товара, быстрый ремонт рефрижераторной установки для спасения оттаявших продуктов, и т. п.

Аварийный комиссар также должен произвести оценку ущерба. Как правило, это нетрудно сделать, особенно если речь идет о штучном товаре, а повреждения очевидны. При повреждении, например, сложного оборудования требуется оценка специализированной экспертной организации. Размер ущерба в основном определяется как разница между рыночной стоимостью поврежденного имущества и его стоимостью в неповрежденном состоянии.

Одновременно с этим аварийный комиссар должен собрать документы, необходимые для страховой компании.

Наконец, в обязанности аварийного комиссара входит обеспечить право страховой компании предъявить требования к лицам, ответственным за нанесение ущерба.

Работа аварийного комиссара заканчивается составлением аварийного сертификата или сюрвейерского отчета. В том случае, когда осмотр поврежденного имущества осуществляется работниками непосредственно страховой компании, он обычно называется страховым актом. Эти документы должны содержать исчерпывающую информацию о страховом случае. Практически все страховые компании и аварийно-комиссарские фирмы разработали свои типовые аварийные сертификаты (страховые акты), построенные в форме вопросов и ответов

#### *Заключение*

Аварийный комиссар – физическое или юридическое лицо уполномоченное страховщиком. Имя, почтовый и телеграфный адрес аварийного комиссара указываются страховщиком в страховом сертификате или в полисе.

Деятельность аварийного комиссара заключается в установлении причин, характера и размера убытка по застрахованному имуществу (такие действия аварийного комиссара зачастую именуется расследованием страхового

случая, или страховым расследованием), документальном оформлении страхового случая и подготовке материала для рассмотрения заявления страхователя о страховой выплате (такое заявление страхователя традиционно именуют претензией страхователя).

**Список использованных источников:**

1. Тэпман, Л. Н. Риски в экономики: учеб. пособие / Л. Н. Тэпман. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016.
2. Ермасов, С. В. Страхование: учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – Изд. 2-е. – М.: Юрайт, 2021.
3. Сплетуков, Ю. А. Страхование: учеб. пособие / Ю. А. Сплетуков, Е. Ф. Дюжиков. – М.: ИНФРА-М, 2019.
4. Хохлов, Н. В. Управление риском: учеб. пособие / Н. В. Хохлов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018.