

РОЛЬ И ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ

Михалева А.

*Научный руководитель – ст. преподаватель Седнина М. А.
БНТУ*

Аннотация. В статье проведен краткий анализ условий сострахования, в которых осуществляется определение достоинства сострахования, недостатков сострахования и идей сострахования.

Ключевые слова: Сострахование, совместное страхование, сущность сострахования, договоры сострахования.

Сострахование.

В практике страхования для распределения и выравнивания рисков, кроме перестрахования может применяться сострахование.

Сострахование представляет собой заключение договора страхования в отношении какого-либо объекта сразу несколькими страхователями. При этом в договоре указываются права и обязанности каждой из них. Каждый страховщик отвечает по принятым на себя обязательствам непосредственно перед страхователем. Сущность сострахования состоит в том, что страховщик, получивший предложение заключить договор страхования, обязательства по которому он не может полностью принять на себя, предлагает другим страховым компаниям принять участие в данном страховании путем раздела страховой суммы на несколько долей и установление величины страховой суммы, за которую несет ответственность каждый из участников сострахования. Договор обязательно подписывается всеми страховщиками.

Несколько страховщиков могут объединиться для совместного страхования одного объекта. Это партнерство возникает в случае потенциальной нехватки средств на выплаты по возможным убыткам и называется сострахованием.

Сострахование – соглашение страхователя не с одной компанией, а сразу с несколькими организациями по одному и тому же риску. Как правило, договор предполагает разделение ответственности в определенной пропорции: в документе обязательно прописывается список участников и доля каждого. При наступлении страхового риска компенсационные выплаты распределяются.

В рамках соглашения страховые компании определяют ведущего (головного) страховщика – именно он обычно покрывает наибольшую часть риска. Кроме того, компания с функцией лидерства по договору сострахования берет на себя участие в переговорах, организацию урегулирования всех вопросов со страхователем от лица остальных состраховщиков. За эту «при-

вилегию» головному страховщику обычно полагается комиссионное вознаграждение.

Клиент, в свою очередь, получает страховой полис с указанными в нем участниками сострахования и их долями. Или же страхователь может оформить отдельные полисы в каждой компании.

Сострахование (совместное страхование) (англ., co-insurance) – распределение риска между двумя и более страховщиками в рамках одного и того же договора страхования либо в ряде договоров, где содержатся условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика (рис. 1)



Рис. 1. Схема сострахования [1]

В определенных случаях страховщик может предусмотреть оговорку в условиях договора страхования, согласно которой страхователь (как участник страхового правоотношения) будет выступать в роли состраховщика в части собственного удержания (ограниченного франшизой).

Особенность сострахования заключается в том, что каждый состраховщик возмещает убыток только в пределах своей доли участия в страховой сумме, а она определяется долей полученной премии каждым состраховщиком.

Возмещение убытков при состраховании может быть *раздельным* и *солидарным*.

При *раздельном страховании* оформляются отдельные полисы, т. е. каждый страховщик выдает страхователю свой полис с указанием только своей доли ответственности и премии, становясь при этом *состраховщиком*.

Если страхователю выдается общий (коллективный) полис, то его подписывают все страховщики, участвующие в соглашении, становясь при этом состраховщиками. В таком полисе предусматривается *солидарная ответственность страховщиков*. Законодательство РБ декларирует солидарность при состраховании.

На практике страховщик, взявший на сострахование наибольшую долю ответственности, становится *неформальным лидером*, и состраховщики, имеющие меньшие доли риска, следуют за условиями сострахования, одобренными лидером. Лидер по договоренности со всеми состраховщиками, участвующими в коллективном договоре, осуществляет все взаиморасчеты со страхователем и остальными состраховщиками.

Основные *достоинства сострахования* состоят в следующем:

- оно доступно для понимания клиентами страховщиков (страхователями);

– обеспечивает защиту крупных рисков, которые не под силу одной страховой компании.

Основные *недостатки сострахования* таковы:

– при отдельных полисах отсутствует солидарная ответственность страховщиков;

– страхователю может быть сложно иметь дело с двумя и более страховыми компаниями;

– не все страховые компании, опасаясь конкуренции, заключают договоры сострахования.

Идея сострахования основана на том, что объединение двумя и более страховыми компаниями своих страховых резервов способствует более равномерному распределению и выравниванию особо крупных убытков, а, значит, повышает их надежность и устойчивость.

Сострахование, защищая и распределяя ответственность по очень крупным рискам, имеет, таким образом, весьма узкую сферу деятельности. Перестрахование же позволяет защищать страховые компании не только от крупных, но и всех остальных рисков, составляющих портфель страховщика, подвергающийся постоянным угрозам случайных чрезвычайных превышений убыточности.

Один и тот же объект страхования может быть застрахован по одному договору совместно несколькими страховщиками (сострахование). Иными словами, сострахование – это страхование по одному договору совместно несколькими страховщиками одного и того же объекта страхования.

Если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения или страхового обеспечения (ст. 843 ГК РФ). К сострахованию прибегают при страховании столь крупных объектов, что один страховщик не в состоянии принять на себя весь риск возможных потерь страхователя.

Для совместного страхования крупных рисков состраховщики могут создавать на основе соглашений простые товарищества (страховые пулы). При наличии соответствующего соглашения между состраховщиками один из них может представлять всех состраховщиков во взаимоотношениях со страхователем, оставаясь ответственным перед последним только в своей доле. Если в договоре сострахования не определены права и обязанности каждого из состраховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения или страхового обеспечения.

Сострахование осуществляется по инициативе страхователя, сомневающегося в способности одного страхователя возместить возможные убытки. Сострахование имеет место в отношении одного и того же объекта на случай наступления одного и того же события. Если один и тот же объект страхуется несколькими страховщиками от разных рисков, сострахования нет, а имеется несколько договоров страхования [2].

Инициатива сострахования может исходить от страховщика, если страховая сумма для него слишком высока. Учитывая возможные тяжелые для него последствия, он может с согласия страхователя передать часть риска другому страховщику.

От сострахования следует отличать дополнительное имущественное страхование, при котором страхуется один объект по нескольким договорам с одним или несколькими страховщиками. Когда имущество или предпринимательский риск застрахованы лишь в части страховой стоимости, страхователь (выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительно страхование, в том числе у другого страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма (лимит ответственности) по всем договорам страхования не превышала страховой стоимости (п. 1 ст. 840 ГК РФ). Если это правило не будет соблюдено, то сумма возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы (лимита ответственности) по соответствующему договору страхования (п. 2 ст. 840 и п. 4 ст. 841 ГК РФ).

Растущая стоимость объектов страхования, кумуляция рисков, когда в короткий промежуток времени собирается значительное число небольших по величине и ущерbam однородных рисков, увеличивает степень риска и возможного ущерба. Поэтому даже самым крупным российским страховым компаниям не обойтись без помощи международного страхового рынка. Для этого используется сострахование и перестрахование – распределение части своих обязательств по договорам страхования среди надежных иностранных компаний, специализирующихся на аналогичных проектах.

Сострахование – страхование крупных страховых рисков по одному договору страхования несколькими страховщиками получило широкое распространение на международном страховом рынке. При этом страховщики могут выдать страхователю либо один совместный полис, либо несколько отдельных полисов от каждого страховщика. Каждый страховщик возмещает убыток пропорционально своей доле. Таким образом, сострахование – это экономическое отношение, в которое вступают, с одной стороны, страхователь, с другой – два или несколько страховщиков. Страхователь уплачивает премию за страховую защиту своего объекта, а страховщики принимают на себя ответственность перед страхователем за погашение убытков согласно условиям страхования. Недостатком является то, что при оформлении страхования отдельными полисами страхователю приходится иметь дело с несколькими страховщиками. При этом если один из страховщиков окажется неплатежеспособным, другие страховщики не обязаны возмещать его долю убытка. При состраховании через страховой пул этот недостаток исчезает.

Страховой пул – добровольное объединение нескольких страховщиков, создаваемое путем заключения соглашения между ними для совместного страхования крупных рисков в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций на основе солидарной ответственности участников со-

глашения за исполнение обязательств по договорам страхования, заключенным от имени страхового пула.

Договоры страхования от имени участников страхового пула заключаются по единым условиям и страховым тарифам в пределах максимального объема ответственности по отдельному договору страхования. В договоре указывается перечень страховщиков – участников пула и доля каждого из них в принятом на страхование объеме ответственности, а также страховщик, к которому страхователь (выгодоприобретатель) может обратиться за страховой выплатой. Если объем обязательств по договору страхования превышает максимальный объем ответственности, предусмотренный соглашением о страховом пуле, то договор не заключается либо часть ответственности передается в перестрахование.

Как известно, формирование страхового фонда в страховании базируется исходя из законов теории вероятности, в частности закона больших чисел, согласно которому совокупное действие большого числа случайных факторов приводит к результату, который практически не зависит от случая. Но это происходит, когда мы имеем дело с большой совокупностью объектов страхования. На практике страховщикам достаточно сложно сформировать равновесный сбалансированный портфель. Часто в нем бывает недостаточно рисков одного типа, встречаются значительные крупные или опасные риски, существует опасность катастрофических рисков, когда одно событие способно привести к ущербу множества застрахованных объектов. Такая ситуация приводит к дисбалансу страхового портфеля и может стать причиной потери платежеспособности страховщиком. Отсюда возникает необходимость формирования страхового портфеля, способного поддерживать устойчивое состояние страховой компании. На практике существует следующие инструменты распределения и выравнивания рисков: сострахование, перестрахование.

Список использованных источников:

1. Абрамов, П. Е. Страхование. Теория и практика. / П. Е. Абрамов. – М.: Волтерс, 2009.
2. Авдашева С., Руденский П. Страхование жизни как псевдострахование и его роль в развитии российского страхового рынка / С. Авдашева, П. Руденский. – М.: Вопросы экономики. – 2002. – № 10.
3. Архипов, А. П. Страхование. Современный курс / А. П. Архипов. – М.: «Финансы и статистика», 2010.
4. Березина, Е. И., Никулина, Н. Н. Финансовый менеджмент страховой организации / Е. И. Березина, Н. Н. Никулина. – М.: ЮНИТИ, 2010.
5. Ермасова, Н. Б. Страхование: учеб. пособие для вузов / Н. Б. Ермасова. – М.: Юрайт, 2012.
6. Кабанцева, Ю. Страховое дело / Ю. Кабанцева. – М.: Форум, 2010.
7. Ковалевский, Н. Е. Математические методы в управлении обязательным социальным страхованием / Н. Е. Ковалевский. – М.: ЛКИ, 2010.

8. Кузнецова, Н. С. Страхование жизни и имущества граждан / Н. С. Кузнецова. – М.: Дашков, 2010.
9. Куликов, С. В. Финансовый анализ страховых организаций / С. В. Куликов. – Ростов н/Д.: Феникс, 2010.
10. Малкова, О. П. Страхование дело. Практикум / О. П. Малкова. – М.: Феникс, 2009.
11. Никулина, Н. Н. Страхование. Теория и практика: учебное пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.
12. Орланюк-Малицкая, Л. А. Страхование дело / Л. А. Орланюк-Малицкой, Л. О. Алексеев, В. В. Аленичев; под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой – М.: Академия, 2010.
13. Орланюк-Малицкая, Л. А. Страхование: учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая. – М.: Юрайт, 2011.
14. Сербиновский, Б. Ю. Страхование дело / Б. Ю. Сербиновский. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2011.
15. Скамай, Л. Г. Страхование дело: учебное пособие / Л. Г. Скамай. – М.: Инфра-М, 2011.