

## **Экзаменационный билет с ответами: Страхование**

### **1) Содержание и оформление договора страхования.**

Договор Страхования - это соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или выгодоприобретателю в пределах определенной договором страховой суммы, а страхователь обязуется уплачивать обусловленные договором страховые взносы в установленные сроки.

Для заключения договора страхователь должен заявить страховщику о своем намерении в письменной форме или иным образом. При этом страховщик может предложить страхователю заполнить разработанную им форму заявления о приеме на страхование. Страхователь обязан также сообщить страховщику все известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая по заключаемому договору и возможных убытков от него (степени риска по договору), если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны страховщику. Такими обстоятельствами признаются, по крайней мере, те, которые оговорены страховщиком в его письменном запросе или в самом договоре. Еще одна обязанность страхователя при заключении договора состоит в том, что он должен сообщить страховщику о всех других договорах страхования, заключенных или заключаемых им в отношении данного объекта страхования.

Договор страхования в соответствии с законодательством вступает в силу (если в нем не оговорено другое) со дня уплаты страховщиком страхователю страховой премии или первого страхового взноса (при уплате страховой премии в рассрочку). В то же время стороны имеют право договориться и о другой дате вступления договора в силу (например, с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором были уплачены страховые взносы; через оговоренное число дней после уплаты страховых взносов; с даты начала строительных работ). Страховщик в соответствии с законом несет обязательства по осуществлению страховых выплат за последствия тех страховых случаев, которые произошли после вступления договора страхования в силу. Однако законодательство дает возможность сторонам установить и другую дату начала действия страхования. Это происходит, в частности, когда страховщик в целях снижения степени риска Останавливает более позднюю дату начала действия своей ответственности за последствия некоторых страховых случаев. Так, например, в условиях страхования на случай смерти может быть предусмотрено, что страховщик несет обязательства по выплатам страхового Обеспечения в связи со смертью застрахованного от болезни только в том случае, если смерть наступила через оговоренный срок (например, через один месяц) после вступления в силу договора.

©МатБюро. Работы по математике, экономике, программированию на заказ

Для того чтобы договор страхования был признан действительным, он должен быть заключен в письменной форме. При этом *его* можно оформить двумя способами: 1) путем составления одного документа, подписанного сторонами; 2) путем вручения страховщиком страхователю страхового полиса (свидетельства, сертификата). Вместе с договором страхования (страховым полисом) страхователю могут быть вручены и правила страхования, содержащие детальное описание условий, на которых заключен договор. При этом следует иметь в виду, что данные правила должны соответствовать тем, которые были представлены страховщиком в орган государственного страхового надзора при обращении за получением лицензии на право заниматься страховой деятельностью. Контрольный экземпляр этих правил с отметкой органа страхового надзора должен храниться у страховщика. Обязанности страхователя и выгодоприобретателя соблюдать условия правил страхования, не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), возникают только в том случае, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил, а сами они изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его обратной стороне либо приложены к нему. При этом вручение страхователю правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

При заключении договора страхования стороны должны договориться между собой о его условиях. Рассмотрим основные из них. Объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные: а) в личном страховании — с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица; б) в страховании имущества - с владением, пользованием, распоряжением имуществом;

в) в страховании ответственности — с возмещением страхователем или застрахованным лицом причиненного ими вреда личности или имуществу физического лица, а также ущерба, причиненного юридическому лицу; г) в страховании предпринимательского риска — с убытками от предпринимательской деятельности из-за нарушения обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам. Объекты, подлежащие обязательному страхованию, устанавливаются законом, а объекты добровольного страхования определяются по соглашению сторон.

В каждом договоре страхования его объект должен быть конкретизирован. Так, например, при страховании имущества следует указать, какое именно имущество застраховано, при страховании ответственности — какая деятельность страхователя (застрахованного лица) может нанести ущерб третьим лицам, возмещаемый страховщиком, и т. д. Одновременно в договоре обычно указывается место, где должен произойти страховой случай, чтобы были основания предъявлять к страховщику требования о страховой выплате. Данное условие называется *оговоркой о месте страхования*. Таким местом могут быть, например, определенные помещения, где находится застрахованное имущество; регионы, в пределах которых может эксплуатироваться

©МатБюро. Работы по математике, экономике, программированию на заказ

транспортное средство или перевозиться грузы; страны, при нахождении в которых турист считается застрахованным от несчастных случаев и т. п. Если страховой случай происходит вне оговоренного места страхования, страховщик не несет обязательств о страховой выплате.

*Страховой стоимостью* при страховании имущества является действительная стоимость застрахованного имущества в месте нахождения в день заключения договора страхования. При этом под *действительной стоимостью имущества* в соответствии с законодательством об оценочной деятельности понимается рыночная стоимость имущества, т. е. наиболее вероятная цена, по которой оно может быть отчуждено на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией о данном имуществе, не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. В договорах личного страхования и страхования ответственности страховая сумма не устанавливается.

*Страховая сумма* - это сумма, на которую заключается договор страхования. Она регламентирует максимальную величину обязательств страховщика по договору страхования. В то же время от нее во многом зависит и размер страховой премии, поскольку страховые тарифы устанавливаются чаще всего в процентах от размеров страховой суммы. Минимальные размеры страховой суммы в обязательном страховании должны устанавливаться законом. В договорах добровольного страхования величина страховой суммы определяется по соглашению сторон. При этом в отдельных его отраслях и подотраслях порядок установления страховых сумм имеет особенности.

В договорах страхования имущества и предпринимательского Ириска страховая сумма не может быть выше страховой стоимости договора личного страхования и страхования ответственности размеры страховых сумм законодательством не регламентируются. При этом в личном страховании (особенно в страховании жизни) нередко практикуется установление страховых сумм по каждому страховому риску. Например, в договорах смешанного страхования жизни могут быть установлены отдельные страховые суммы для таких страховых рисков, как смерть застрахованного лица до оговоренного срока или возраста и несчастный случай с застрахованным лицом.

В договорах страхования ответственности, наряду со страховой суммой по всему договору (именуемой *лимитом ответственности страховщика* за весь срок действия договора, или агрегатным лимитом ответственности страховщика), подчас устанавливают

предельную величину страховых выплат за последствия каждого страхового случая (обычно она называется *лимитом ответственности страховщика по страховому случаю*). Страховщик в страховании ответственности может взять на себя и обязательства возместить весь ущерб, нанесенный потерпевшему, независимо от его размера. Тогда конкретный размер

©МатБюро. Работы по математике, экономике, программированию на заказ страховой суммы не устанавливается считается, что заключен договор с неограниченными обязательствами страховщика.

*Страховой риск* — это событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

Практика страхования выработала следующие требования к характеру событий, на случай наступления которых проводится страхование:

- а) должна существовать возможность наступления таких событий;
- б) наступление данных событий должно носить случайный характер;
- в) наступление таких событий должно быть неизвестно во времени и пространстве;
- г) наступление таких событий не должно находиться в причинной связи со злоумышленными действиями страхователя, застрахованного лица и выгодоприобретателя;
- д) должна быть возможность рассчитать вероятность наступления таких событий и примерный ущерб от их воздействия, на основе статистических данных;
- е) страховой риск должен носить чистый характер, т. е. заключаться исключительно в потенциальной возможности понести убытки (в отличие от спекулятивных рисков, к числу которых можно отнести, например, риск приобретения акций, игры на бирже и т. п., которые могут быть связаны и с получением прибыли).

*Срок страхования* — это период времени, в течение которого действует договор страхования. Он устанавливается по соглашению сторон. Однако договоры страхования жизни должны заключаться на срок не менее одного года. На практике договора по большинству видов страхования, не страхования относящихся к страхованию жизни, чаще всего заключают на один год. Но нередки и договоры, заключенные на другие сроки: на несколько месяцев, на время перевозки грузов, осуществления строительно-монтажных работ и т. д. В страховании жизни наиболее оптимальные сроки действия договоров составляют от 5 до 20 и более лет. Некоторые договоры заключаются даже на весь срок жизни застрахованного лица (например, договоры страхования ренты могут предусматривать обязательства страховщиков производить выплаты страхового обеспечения до тех пор, пока застрахованный жив).

*Страховой тариф (тарифная ставка)* — это величина, с помощью которой определяются размеры платы за страхование, вносимой страхователем страховщику за заключение договора страхования. Чаще всего страховой тариф устанавливается в процентах от страховой суммы. Однако возможны другие способы страховой установления страхового тарифа (например, в

©МатБюро. Работы по математике, экономике, программированию на заказ рублях тариф или другой валюте с каждого застрахованного автомобиля — при страховании ответственности владельцев средств автотранспорта, в процентах от объема выпуска продукции или от другого параметра риска — при страховании ответственности предприятий и т.д.).

Размеры страховых тарифов в обязательном страховании устанавливаются соответствующими законами или в порядке, определяемом ими. В добровольном страховании страховые тарифы рассчитываются страховщиками по каждому виду страхования самостоятельно. Их величина зависит от обязательств, которые принимает; на себя страховщик по договору страхования; степени риска по договору страхования; уровня накладных расходов страховщика; конъюнктуры на страховом рынке. При установлении размеров тарифных ставок страховщики могут их дифференцировать в зависимости от факторов, определяющих степень риска по договору страхования (например, Степени пожарной безопасности на том или ином предприятии, риска похищения автомобиля, состояния здоровья или возраста застрахованного и т. п.). Но расчеты, произведенные страховщиком, конкретные величины страховых тарифов по каждому виду страхования, а также структура тарифной ставки должны быть представлены в орган государственного страхового надзора при подаче страховщиком заявления на получение лицензии для проведения страховых операций.

В то же время конкретные размеры страховых тарифов по каждому договору определяются по соглашению сторон при его заключении, причем они могут отличаться от представленных в орган страхового надзора. Однако в случае, если будет установлено, что страховщик необоснованно снизил размер страховых тарифов, орган страхового надзора имеет право предъявить ему санкции. Исключение в этом отношении представляют договоры страхования жизни: здесь изменения, вносимые страховщиком в | размеры страховых тарифов, должны согласовываться с органом страхового надзора (за исключением случаев, когда такие изменения вызваны снижением нормы доходности по инвестициям временно свободных средств страховых резервов или изменениями в структуре тарифной ставки).

*Страховая премия* — это плата за страхование, вносимая страхователем страховщику. Ее размер определяется путем умножения величины страхового тарифа на страховую сумму или другой параметр риска. Кроме того, при определении окончательной величины страховой премии страховщик может предоставить страхователю скидки с рассчитанной суммы. Практикуется, в частности, предоставление скидок за заключение договоров страхования в течение нескольких лет подряд, за отсутствие страховых случаев по договорам страхования в течение ряда лет, за заключение договоров с франшизой и др.

*Страховой взнос* — это часть страховой премии или ее полная сумма, уплачиваемая страхователем в сроки, установленные договором страхования. Рассчитанная страховая премия

©МатБюро. Работы по математике, экономике, программированию на заказ подлежат уплате единовременно или в рассрочку (в виде страховых взносов). При уплате страховых взносов в рассрочку страхователь и страховщик должны договориться между собой о размерах и сроках уплаты каждого страхового взноса и последствиях неуплаты страховых взносов в оговоренные сроки. В договорах страхования жизни страховые взносы чаще всего уплачиваются ежемесячно или с другой периодичностью в течение всего срока договора, а в договорах, заключаемых по другим видам страхования, они обычно вносятся единовременно при их заключении или в несколько сроков в соответствии с условиями страхования.

## 2) **Актuarные расчеты: сущность, назначение, задачи**

Актuarные расчеты являются основой определения финансовых взаимоотношений между страховщиком и страхователем и установления страховых тарифов.

Актuarные расчеты - это система математических и статистических методов, с помощью которых определяются размеры страховых тарифов и доля участия каждого страхователя в создании страхового фонда, величина (размер) страхового фонда и его достаточность для выплат сумм страхового возмещения и обеспечения, финансовая устойчивость и рентабельность страховых операций, эффективная страховая защита интересов страхователей.

При актuarных расчетах учитываются следующие особенности страховой практики:

- события, которые подвергаются оценке, имеют вероятностный характер;
- в отдельные годы общая закономерность проявляется через обособленные случайные события, наличие которых предполагает колебания в размерах страховых тарифов;
- исчисление себестоимости услуги, выраженной в страховом тарифе, производится в отношении всей страховой совокупности;
- формирование специальных резервов, из которых производятся выплаты страховых сумм, определение их оптимальных размеров;
- исследование нормы ссудного процента и тенденций его изменения в конкретном временном интервале;
- наличие полного или частичного ущерба, связанного со страховым случаем, что предопределяет потребность измерения величины его распределения во времени и пространстве;
- соблюдение принципа эквивалентности, т.е. установление адекватного равновесия между

©МатБюро. Работы по математике, экономике, программированию на заказ

платежами страхователя, определяемыми от страховой суммы, и страховым обеспечением, предоставляемым страховщиком;

- выделение групп риска в рамках данной страховой совокупности.

Основные задачи актуарных расчетов:

- исследование и группировка рисков в рамках страховой совокупности;
- исчисление математической вероятности наступления страхового случая, определение частоты и степени тяжести последствий причинения
- ущерба, как в отдельных рискованных группах, так и в целом по страховой совокупности;
- математическое обоснование необходимых расходов на ведение дела страховщиком и прогнозирование тенденций их развития;
- математическое обоснование необходимых резервных фондов страховщика.

**3) Определите минимальную сумму оплаченного уставного капитала страховщика, необходимую ему для получения лицензии на страховую деятельность. Страховщик представил в федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью документы на получение лицензии на право проведения страхования жизни и иных видов страхования.**

**Решение:**

Основой финансовой устойчивости страховщиков является наличие у них оплаченного уставного капитала и страховых резервов, а также система перестрахования.

Минимальный размер оплаченного уставного капитала, сформированного за счет денежных средств, на день подачи юридическим лицом документов для получения лицензии на осуществление страховой деятельности должен быть (часть 2 введена Федеральным законом от 31.12.1997 № 157-ФЗ ):

- не менее 25 тысяч минимальных размеров оплаты труда - при проведении видов страхования иных, чем страхование жизни;
- не менее 35 тысяч минимальных размеров оплаты труда - при проведении страхования жизни и иных видов страхования;
- не менее 50 тысяч минимальных размеров оплаты труда - при проведении исключительно перестрахования.

Контрольная работа выполнена на сайте [www.MatBuro.ru](http://www.MatBuro.ru)

©МатБюро. Работы по математике, экономике, программированию на заказ

Таким образом, минимальная сумма оплаченного уставного капитала страховщика на 01.06.2011 года составит:  $35000 \times 4611 = 161385000$  руб.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Размер минимальной оплаты труда с 01 июня 2011 года вырос на 6,5% и составляет теперь 4 611 рублей