

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ РФ
ИНСТИТУТ СОЦИАЛЬНЫХ И ГУМАНИТАРНЫХ ЗНАНИЙ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ И КРЕДИТА**



0085.01.01

Цибульский В.А.

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

для специальности 080105.65 «Финансы и кредит»

2-е издание



УДК 368
ББК 65.271
Ц56

Рекомендовано к изданию Учебно-методическим советом
Института социальных и гуманитарных знаний

Рецензенты:

Курзин С.П. – к.ф.-м.н., заведующий кафедрой математики и информационных технологий ИСГЗ

Сетрокян И.Г. – директор филиала страховой компании «ЭРГО-ЖИЗНЬ» Казань

Цибульский В.А.

Ц56 Перестрахование: Учебное пособие для специальности 080105.65 «Финансы и кредит» / Цибульский В.А. – Казань: Изд-во «Юниверсум», 2010. – 64 с.

ISBN 978-5-9991-0146-4

Учебное пособие составлено в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальности 080105.65 «Финансы и кредит».

Дисциплина входит в цикл дисциплин специализации и является обязательной для изучения.

УДК 368
ББК 65.271

Учебное издание

ЦИБУЛЬСКИЙ Вадим Александрович
ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ
для специальности 080105.65 «Финансы и кредит»

Корректор *Шамонова А.М.*
Технический редактор, оформление *Александровой М.Н.*

Формат 60*90/16. Бумага газетная. Гарнитура New Roman. Печать офсетная. Усл. печ. л. 4,0.
Уч.-изд. л. 3,24. Тираж 200 экз. Заказ №
Издательство «Юниверсум». 420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 10.
Отпечатано в полном соответствии с качеством предоставленных материалов в типографии
ОАО «Щербинская типография». 117623, г. Москва, ул. Типографская, д. 10.

© Цибульский В.А., 2010
© ИСГЗ, 2010
© Оформление. Издательство «Юниверсум», 2010

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Объем дисциплины и виды учебной работы студентов	7
Примерная программа дисциплины	8
Рабочая программа курса	9
Краткий курс лекций	11
Планы семинарских (практических) занятий	43
Самостоятельная работа студентов	52
Контроль знаний студентов	56
Литература	62

ВВЕДЕНИЕ

Изучение курса «Перестрахование» ставит **целью** – формирование у студентов теоретических и практических знаний по вопросам построения страховых тарифов в перестраховании, которые занимают центральное место в деятельности перестраховщика, влияние перестрахования на финансовую устойчивость страховых компаний, современное развитие рынка перестрахования.

Указанные цели определяют основные **задачи курса**:

- освоение основных понятий и специфических терминов в перестраховании;
- глубокое изучение систем математических и статистических закономерностей, регламентирующих взаимоотношения между перестраховщиком и страховщиком;
- изучение основ деятельности перестраховщика;
- вопросы финансовой устойчивости страховых организаций.

Родиной перестрахования по праву считается Германия. Именно здесь в 1846 г. было создано независимое и специализирующееся исключительно на перестраховании Кельнское перестраховочное общество.

Классическое определение перестрахования было дано в XIX в. в законодательстве Великобритании, зафиксировавшем, что перестрахование служит новым страхованием уже застрахованного риска, позволяющим обезопасить страховщика от ранее принятых рисков. В нашей стране первое Русское общество перестрахования появилось в 1895 г. и занималось оно перестрахованием огневых рисков.

Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», ст. 13 дает следующее определение перестрахования: «Перестрахованием является страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика)».

Перестрахование на первый взгляд защищает страховщиков, но это влечет за собой защиту и служащих страховых компаний от потери работы, акционеров компаний от понижения прибыли. Для страхователя это означает возможность сохранения прежнего уровня ставок страхования до тех пор, пока изменения, ведущие к увеличению убытков, не изменят свой внезапный характер на постоянный. Государству гарантируется поступление налогов от страховой деятельности.

Основные принципы перестрахования являются абсолютно такими же, как и для страхования. Для перестрахования также важно наличие страхового интереса, соблюдение принципа возмещения убытков и принципа наивысшей добросовестности. Основой финансовой устойчивости страховщиков является наличие у них оплаченного уставного капитала и страховых резервов, а также система перестрахования.

Перестрахованием достигается не только защита страхового портфеля от влияния на него серии крупных страховых случаев или даже одного

катастрофического случая, но и то, что оплата сумм страхового возмещения по таким случаям не ложится тяжелым бременем на одно страховое общество, а осуществляется коллективно всеми участниками.

В период научно-технического прогресса происходит колоссальная концентрация материальных ценностей и, следовательно, рост страховых сумм по большому количеству объектов страхования: растет грузоподъемность морских судов и как результат этого – стоимость самих судов и перевозимых на них грузов, строятся заводы-гиганты, значительно увеличивается стоимость дальнемагистральных самолетов и т.п. Ни одна страховая компания не может принять на страхование подобные крупные риски, не имея твердого перестраховочного обеспечения сверх сумм, которые она будет держать на своей ответственности.

Во многих случаях страховые стоимости подлежащих страхованию рисков настолько велики (или опасны), что емкость отдельных рынков оказывается недостаточной, чтобы обеспечить их страхование в полных суммах.

Страховые отношения по дошедшим до нас источникам возникли еще в античные времена. Еще за три тысячи лет до нашей эры жители Вавилона применяли систему займов в отношении морских предприятий, согласно которой заем не подлежит возврату, если морское предприятие завершилось неудачно. В рабовладельческом обществе были соглашения, в содержании которых можно было увидеть черты договора страхования. Самое широкое распространение это получило в области морского судоходства, но известны также примеры соглашений, касавшихся недвижимости и торговых сделок.

Попытка рассредоточить риски содержалась в законе, принятом на острове Родос в 916 году до нашей эры. В нем была представлена система распределения ущерба при общей аварии, принципы которой сохранились до наших дней.

В городе Брюгге в 1310 году была учреждена «Страховая палата», которая проводила операции по защите имущественных интересов купечества и ремесленных гильдий.

Первый дошедший до нас морской страховой полис датирован 1347 годом. Он был выдан на перевозку груза из Генуи на остров Майорка на судне «Санта-Клара». Согласно этому договору при благополучном завершении рейса премия, уплаченная страхователем, оставалась у страховщика, а при потере груза возвращалась страхователю в двойном размере.

Требования к уровню освоения содержания дисциплины

Изучение курса требует у студентов знаний по таким дисциплинам, как «Финансы и кредит», «Финансовая математика», «Теория страхования» и «Страховое дело», «Математические методы финансового анализа», «Рынок ценных бумаг», «Налоги и налогообложение», «Финансовый менеджмент».

В результате освоения курса студенты должны знать:

- основные понятия, используемые в страховом деле;
- фундаментальные знания о перестраховании;
- финансовые основы страховой деятельности.

Студенты должны уметь:

- владеть и оперировать теоретическими и практическими аспектами функционирования страховых организаций;
- иметь навыки расчетов тарифов в договорах имущественного, личного страхования и страхования ответственности.
- на имеющейся информации о страховой организации уметь делать самостоятельные выводы о её устойчивости на рынке.

**ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ
И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Семестр	Очное отделение		Заочное отделение	
	Специалист	Бакалавр	Специалист	Бакалавр
	9		9	
Всего часов	92		92	
Лекции	26		26	
Практические занятия	24		24	
Самостоятельная работа	42		42	
Итоговая форма контроля	зачёт		зачёт	

ПРИМЕРНАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ «ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ»

История перестрахования. Роль и значение перестрахования в страховом деле. Экономическая сущность и функции перестрахования. Перестраховочные пулы. Формы перестрахования. Методы перестрахования. Квотное перестрахование и эксцедент сумм. Эксцедент убытка и убыточности. Профессиональные перестраховщики: тенденции и перспективы развития современного перестраховочного рынка. Договор перестрахования: особенности перестраховочных договоров различных отраслях страхования. Влияние перестрахования на финансовую устойчивость и платежеспособность страховой компании. Современный перестраховочный рынок.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА КУРСА

Тема 1. История перестрахования

История перестрахования. Где и когда появились первые договоры перестрахования.

Тема 2. Роль и значение перестрахования в страховом деле

Экономическое значение роли перестрахования для каждой страховой компании.

Тема 3. Экономическая сущность и функции перестрахования

Экономическая сущность перестрахования. Принципы перестрахования. Функции перестрахования.

Тема 4. Перестраховочные пулы

Процесс создания пулов. Принципы перестраховочных пулов. Виды перестраховочных пулов

Тема 5. Формы перестрахования

Сам процесс перестрахования по перечисленным договорам называется соответственно факультативным, облигаторным или факультативно-облигаторным.

Тема 6. Методы перестрахования

По методам перестрахования договоры делятся на договоры пропорционального и непропорционального перестрахования.

Тема 7. Квотное перестрахование и эксцедент сумм

Методы пропорционального перестрахования включают в себя: квотный договор, эксцедентный договор, квотно-эксцедентный договор.

Тема 8. Эксцедент убытка и убыточности

Виды перестрахования, повышение убытков и убыточности.

Тема 9. Профессиональные перестраховщики: тенденции и перспективы развития современного перестраховочного рынка

Первые профессиональные перестраховщики в России. Список глобальных перестраховщиков.

Тема 10. Договор перестрахования: особенности перестраховочных договоров в различных отраслях страхования

Составление договора страхования в соответствии с законами РФ.

**Тема 11. Влияние перестрахования на финансовую устойчивость
и платежеспособность страховой компании**

Условием обеспечения финансовой устойчивости страховых операций и стабильной деятельности служит перестрахование.

Тема 12. Современный перестраховочный рынок

Проблемы развития перестраховочного рынка. Пути развития перестраховочного рынка.

КРАТКИЙ КУРС ЛЕКЦИЙ

Тема 1. История перестрахования

Перестрахование является «вторичным» страхованием в том смысле, что представляет собой страхование самих страховщиков. Первый известный договор с юридическими особенностями договора перестрахования был заключен в 1370 году в Генуе между двумя торговцами, выступавшими в роли перестраховщиков, и третьим торговцем, который являлся прямым страховщиком. Договор предоставлял перестраховочное покрытие по страхованию товаров, отправленных морем из Генуи в Брюгге. Перестраховывалась часть рейса протяженностью от Каделес до Брюгге. Сделка эта носила единичный характер.

Только в конце шестнадцатого века появились договоры, по которым купцы-страховщики делили между собой риски в определенных долях. Во второй половине семнадцатого века кофейня Ллойда объединила страховщиков, давая им возможность получать информацию о морских новостях.

Спекулятивные злоупотребления, в частности сделки с разницей в премиях, когда прямые страховщики уплачивали перестраховочную премию гораздо меньшего размера, чем получали по договору прямого страхования, привели к неблагоприятным последствиям. В результате в 1746 году в Великобритании появился закон, запрещающий перестраховочные операции. Этим законом разрешалось перестраховывать морские риски только тогда, когда страховщик оказывался банкротом или умирал. Такое положение сохранялось вплоть до 1864 года, несмотря на то, что Великобритания в тот период стала ведущим рынком страховых услуг.

В отличие от Англии, где на перестрахование был введен запрет, перестрахование успешно развивалось на Европейском континенте и в других странах. Это произошло даже в США, где суды отказались считать запрещающий перестрахование английский закон частью системы общего права Соединенных Штатов. Интересно отметить, что в начале девятнадцатого века американские судьи делали ссылки на принципы французской перестраховочной практики, описанные в монографиях Потье «Страхование» и Эмеригона «Договор страхования», опубликованных до 1800 года. Таким образом, французская судебная практика рассматривалась правовым источником американского перестрахования.

В Европе, вскоре после создания первых страховых акционерных обществ, возникла потребность в перестраховании от огня. Ранее оно осуществлялось только в отношении рисков, связанных с морскими перевозками грузов. С одной стороны, состраховщикам такие перевозки страховать было гораздо проще: это происходило непосредственно в крупных портах, где имелось некое подобие местной биржи. Для сострахования от огня такая организация отсутствовала.

С другой стороны, договоры страхования заключались на все более крупные суммы, и распределить риск становилось просто необходимым. Еще одна причина перехода от сострахования к перестрахованию – это жестокая конкуренция между молодыми, интенсивно развивающимися компаниями. Каждой из них приходилось следить за тем, чтобы конкурент, выступающий состраховщиком по крупным рискам, не получил слишком большой объем информации о состоянии ее дел.

В начале девятнадцатого века возросший спрос на перестраховочные услуги, связанный с промышленным развитием в Европе, смогли удовлетворить прямые страховщики, располагавшие значительными финансовыми ресурсами. Предпочтение отдавалось тем из них, чьи компании находились в другом регионе или за границей. Упростила задачу замена отдельных договоров факультативного перестрахования договорами нового типа, покрывающими всю совокупность рисков (портфель страхования) или некоторые из них. Первый такой договор датируется 1821 годом. Вскоре стало ясно, что растущий спрос на перестраховочные услуги невозможно более удовлетворить путем заключения договоров перестрахования с прямыми страховщиками. В 1846 году в Кельне было создано независимое и специализированное исключительно на перестраховании общество – Кельнское перестраховочное общество. Преодолев многочисленные трудности и политические волнения 1848-1849 гг., оно начало свою деятельность в 1852 году.

Впервые перестраховочные услуги стало предлагать общество, специализирующееся только на этой деятельности. Это имело огромное значение для страхования, его техники и развития. Появились новые возможности для обеспечения страхового покрытия рисков. У страховщиков отпали причины опасаться, что сведения об их деятельности будут использованы в целях конкуренции или выплачиваемая ими перестраховочная премия укрепит положение конкурента на рынке услуг прямого страхования.

Специализация позволила в каждом отдельном случае наилучшим образом удовлетворять потребности страховщика. Возрос объем предоставляемых страховых услуг всех видов. Страхование стало осуществляться во многих регионах, в том числе и за рубежом. В результате в этой сфере установился определенный баланс, а накопленный опыт способствовал прогрессу в перестраховании. Этому косвенно содействовало предоставление прямыми страховщиками своим клиентам страхового покрытия на лучших условиях.

В последующие десятилетия были созданы другие независимые общества, специализирующиеся на перестраховании. В мировой практике их называют профессиональными перестраховщиками. Среди них важную роль стали играть Мюнхенское и Швейцарское перестраховочные общества. Возникли так называемые внутренние перестраховочные общества, чей акционерный капитал полностью или большей частью принадлежал учредившему их прямому страховщику, который в полном объеме или частично передавал им свой бизнес, связанный с перестрахованием. Рост индустриализации, более тесное экономическое сотрудничество

и развитие новых видов страхования (от несчастного случая, страхование ответственности, транспорта, оборудования) привели к быстрому развитию перестраховочных обществ.

Тема 2. Роль и значение перестрахования в страховом деле

Институт перестрахования предназначен для выравнивания страховых сумм принятых на страхование рисков и тем самым сбалансирование страхового портфеля, приведение потенциальной ответственности страховой компании в соответствие с ее финансовыми возможностями.

Перестрахованием достигается не только защита страхового портфеля от воздействия на него серии страховых случаев или даже одного катастрофического случая, но и то, что оплата сумм страхового возмещения по таким случаям не ложится тяжелым финансовым бременем на одно страховое общество, а осуществляется коллективно всеми участниками перестрахования соответствующего риска.

В условиях происходящих в нашей стране процессов произошла демонополизация страхового дела. В последние годы наблюдается бурный процесс создания альтернативных страховых компаний, порой с недостаточными первоначальными капиталами и другими активами, обеспечивающими не в полной мере надежность выполнения такими компаниями своих финансовых обязательств перед страхователями. И в целом складывается такое положение, при котором широкое использование перестрахования становится совершенно необходимым. Необходимость перестраховочной защиты очевидна для всех без исключения страховых компаний не только для поддержания их финансовой устойчивости, но и для страхователей, доверяющих страховщикам соблюдать свои интересы.

В страховом мире происходит постоянный, непрекращающийся обмен перестраховочными долями и главная цель таких обменов состоит в стремлении к созданию сбалансированных, устойчивых собственных страховых портфелей. Поэтому перестрахование является необходимым условием обеспечения финансовой устойчивости страховых операций и нормальной деятельности любого страхового общества вне зависимости от величины его капиталов, запасных фондов и других активов.

Во многих случаях страховые стоимости объектов, подлежащих страхованию, настолько велики или опасны, что емкость отдельных национальных страховых рисков, со всеми, находящимися в них, страховыми организациями, оказывается недостаточной, чтобы обеспечить их страхование в полных суммах. Через каналы перестрахования такие риски передаются на страховые рынки других стран, в результате чего может оказаться, что в страховании крупных рисков принимает участие весь или почти весь международный страховой рынок, сотни и тысячи страховых учреждений. Перестраховщики, как правило, берут на свою ответственность лишь небольшую часть риска, порядка нескольких процентов, а иногда и доли

процентов для формирования портфеля, состоящего из сравнительно мелких рисков.

Размер передач рисков в перестраховании должен быть экономически обоснован. Излишние передачи, сопровождаемые соответствующей, иногда весьма существенной, передачей части собранной премии, отрицательно сказываются на финансовых показателях передающей компании. С другой стороны, передачи, производимые меньше необходимого уровня, в случае наступления катастрофических или просто серии крупных убытков могут поставить в тяжелое финансовое положение компанию, незащищенную должным уровнем перестрахования.

Таким образом, правильное, экономически обоснованное определение доли, передаваемой в перестрахование, имеет чрезвычайно важное значение для каждой страховой компании.

Тема 3. Экономическая сущность и функции перестрахования

Вопросы:

1. Экономическая сущность перестрахования.
2. Принципы перестрахования.
3. Функции перестрахования.

1. Экономическая сущность перестрахования. Перестрахование является системой экономических отношений, в процессе которых страховщик, принимая на страхование риски различной величины, часть ответственности по ним, в соответствии со своими финансовыми возможностями, передает на определенных согласованных условиях другим страховщикам в целях создания сбалансированного портфеля собственных страхований и обеспечения, тем самым, финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Следовательно, экономической сущностью перестрахования является перераспределение между страховыми организациями созданного первичного страхового фонда.

Деятельность перестраховщиков строится на основе закона больших чисел. Этот закон означает, что при достаточно общих условиях действие большого числа случайных факторов приводит к такому результату, который практически не зависит от случая. Применительно к страхованию это можно изложить следующим образом: чем большее количество однородных рисков принято на страхование, тем устойчивее страховой портфель данного страховщика, и тем в большей степени результаты страховых операций поддаются прогнозированию. Важно добиться наполнения страхового портфеля как можно большим количеством почти идентичных рисков. Значимость перестраховщика заключается не в том, чтобы снизить размеры убытков, а чтобы сделать более комфортной ликвидацию последствий этих убытков.

Перестрахование на первый взгляд защищает страховщиков, но это влечет за собой защиту и служащих страховых компаний от потери работы, акционеров компаний от понижения прибыли. Для страхователя это означает возможность сохранения прежнего уровня ставок страхования до тех пор, пока изменения, ведущие к увеличению убытков, не изменят свой внезапный характер на постоянный. И, наконец, государству гарантируется поступление налогов от страховой деятельности.

2. Принципы перестрахования. Основные принципы перестрахования являются абсолютно такими же, как и для страхования. Для перестрахования также важно наличие страхового интереса, соблюдение принципа возмещения убытков и принципа наивысшей добросовестности.

По аналогии с тем, что страхование может быть проведено только при наличии у страхователя интереса в объекте страхования, перестраховывать можно только реально существующий интерес страховщика. Страховщик, принимая риск, берет на себя определенную ответственность, а значит, в этой ответственности имеет страховой интерес, который и подлежит перестрахованию. Только установленные в страховом полисе гарантии и могут быть разделены с перестраховщиками, в противном случае страховщик умышленно делится несуществующими или преувеличенными рисками.

Принцип возмещения убытков, как и в страховании, является одним из основных в перестраховочном договоре. На его основе строится сам договор, предполагающий, что при наступлении страхового случая *цедент* (страховщик, принявший на страхование риск и передавший его полностью или частично в перестрахование другому страховщику) выплатил причитающееся страховое возмещение страхователю, обязав при этом перестраховщика (*цессионария*) выплатить цеденту частичное возмещение, пропорциональное его доле участия в этом риске. Только факт выплаты цедентом компенсации страхователю или его обязанность произвести такую выплату в зависимости от условий договора позволяет ему выставлять требования к цессионарию, и только в этом случае наступает ответственность последнего.

Договор перестрахования заключается между цедентом и цессионарием относительно страхового интереса, в то время как оригинальный договор, заключенный со страхователем, являясь основой для договора перестрахования, не затрагивается и взаимоотношения его сторон не изменяются. Это указывает на то, что заключение договора перестрахования не устанавливает никаких юридических прав между страхователем и перестраховщиком. Такая разделенность взаимоотношений по поводу одного риска в некоторых странах даже закрепляется законодательно. В Законе Российской Федерации «О страховании» указывается, что *«Страховщик, заключивший с перестраховщиком договор о перестраховании, остается ответственным перед страхователем в полном объеме в соответствии с договором страхования».*

Принцип наивысшей добросовестности можно рассматривать как один из основополагающих в перестраховании. Это предполагает не только

то, что стороны обязуются не искажать реальное положение дел, но и информировать друг друга обо всех обстоятельствах заключения и исполнения договора. Почти все договоры предусматривают автоматизм перестрахования принятых в прямом порядке определенных рисков. Это связано, прежде всего, с необходимостью обеспечивать заключение большого количества договоров по страхованию (для страховщика) или по перестрахованию (для перестраховщика), с одной стороны, и необходимостью минимизировать административные расходы, с другой. Вследствие этого перестраховщики периодически получают информацию о суммарных результатах по рискам, которые относятся к определенному перестраховочному договору.

Доверие перестраховщика распространяется на принятие рисков, определение той их части, которую страховщик оставляет себе, предоставление льгот, урегулирование убытков. Естественно, что изменения оговоренных при перестраховании тарифов или систематическая недооценка размеров выплаченных убытков с целью получения более выгодных условий перестрахования вступает в прямое противоречие с принципом наивысшей добросовестности.

3. Функции перестрахования. При перестраховании цедент удерживает на своей ответственности от каждого крупного риска лишь определенную, соответствующую его финансовым возможностям, долю, которая называется собственным удержанием. Все, что по величине страховой суммы, а значит и по ответственности, превышает лимит собственного удержания (*эксцедент*) передается заинтересованным в этом перестраховщикам. Условия передачи рисков в перестрахование принципиально иные, чем при страховании. Поскольку передаваемые риски приобретены цедентом и он может распоряжаться ими по своему усмотрению, передача происходит не на оригинальных условиях, а за вознаграждение. Это вознаграждение называется оригинальной или перестраховочной комиссией, которая удерживается цедентом из передаваемой перестраховщикам доли страховой премии по этим рискам.

Кроме того, как правило, по перспективным, благополучным рискам цедент требует от перестраховщиков участия в их будущей прибыли по данным рискам (*тантьемы*) и предоставления адекватного участия в перестраховании их рисков.

Следует отметить, что принятие в перестрахование чужих рисков является вполне рентабельным делом, поскольку перестраховщики, кроме комиссии, а иногда и тантьемы не несут других расходов по приобретению страхований (содержание аппарата, помещения, оплата агентов, брокеров и т.п.).

Имея такую надежную защиту, как система перестрахования, страховые компании вступают в жесткую конкурентную борьбу за приобретение страхований. Собираемая страховщиками масса страховых платежей (премий) часто инвестируется в другие народно-хозяйственные отрасли или пускается в финансовый оборот в целях получения более высокого уровня прибыли,

чем по страховым операциям. Это позволяет страховым организациям перекрывать результаты малорентабельных страхований, которые они вынуждены принимать для поддержания престижа и для тех же целей получения возможно большего объема премии для последующих инвестиций.

Принятые в перестрахование риски могут быть вновь переданы во вторичное перестрахование (*ретроцессию*), а перестраховщик, передающий риски в ретроцессию, называется *ретроцессионером*.

Тема 4. Перестраховочные пулы

Вопросы:

1. Процесс создания пулов.
2. Принципы перестраховочных пулов.
3. Виды перестраховочных пулов.

1. Процесс создания пулов. Различают два типа пулов: пулы страхования и пулы перестрахования. Заметим, что много из пулов не оправдали надежд, поскольку средний результат деятельности страховых компаний, которые не были членами пулов, был высший, чем у членов пула.

Однако создание пулов было уместным при страховании рисков с потенциальной катастрофической ответственностью (например, страхование атомных электростанций, авиационных рисков). Объединение страховщиков к пулам происходит также за каско судов, ценностей и т.п. Раньше в некоторых странах пулы создавались для сокращения объема операций по перестрахованию, которые выходят за пределы страны.

Объединение страховщиков к пулам оправдано также при проводке нежелательных, с технической точки зрения, страховых операций или небольших и узкоспециализированных операций отдельных страховщиков, для которых важно удержать специалистов в этой области, также оправдывает деятельность пулов. Имело место создания региональных перестраховочных пулов, цель которых состояла в международном перераспределении рисков. Участники пула обязаны принимать все указанные в соглашении риски только в пределах пула. Они также должны принимать долю во всех рисках, которые переданы в пул, или коллективно подписаны всеми его членами. Нередко через пул осуществляется перестрахование рисков. В таком случае договоры страхования сначала заключаются отдельными его участниками, а в дальнейшем передаются полностью в пул. Доля каждого члена пула в перестраховании определяется на основании пропорционального распределения.

Доля, которую получает каждый из участников пула, имеет вид фиксированного процента. Пул, созданный на базе совместного страхования, имеет принципиальные особенности. Он отличается от перестраховочного пула тем, что в полисе, который выдается страхователю, отмечается перечень членов пула, которые принимают участие в страховании определенного риска,

и их доля в страховой сумме. В том разе, когда в пулах принимают участие и профессиональные перестраховщики, которые не заключают прямых договоров страхования, их доля должна быть согласована и подписана прямыми страховщиками, которые принимают участие в конкретном пуле.

Каждый из участников пула принимает участие в рисках, которые покрываются пулом, на основании схемы пропорционального распределения. Доля каждого члена пула определяется в процентах от общей вместительности пула во время его создания. Из зарубежной практики известны также случаи определения доли в абсолютных судьбах (например, 15 из 100 долей), а иногда и в фиксированных суммах.

Для стран с высоким уровнем инфляции такой метод определения долевого участия неудобный. Каждый из участников пула принимает участие как в тех рисках, которые он сам принял и передал к пулу, так и в сдаче рисков, которые внесены в пул другими участниками. Это дает возможность каждому участнику пула увеличить количество рисков, которые принимаются на страхование, улучшить структуру страхового портфеля, уменьшить опасность кумуляции рисков.

2. Принципы перестраховочных пулов. Пул может нормально функционировать только тогда, когда соблюдается принятые правила и ограничения, и все члены пула используют те самые условия и ставки премий, лишь бы избежать несанкционированных преимуществ одного участника над другими. Международным опытом объединения страховщиков отработаны главные принципы их организации. Эти принципы, отображенные в соглашении о пуле, и определяют такие **условия:**

- форму объединения (обязательную или добровольную, с созданием юридического лица или без получения соответствующего статуса);
- форму принятия или распределения ответственности за страховым риском: совместное страхование или перестрахование;
- вид ответственности участников пула перед страхователями: частичная, солидарная или субсидиарная;
- порядок объединения страховщиков в страховой пул: свободный, ограниченный, с учетом соответствующих специальных критериев;
- форму отношений между участниками пула и страхователями, который касается заключения договора страхования: любым участником пула, только участником-андеррайтером или лидером пула;
- установление лимита ответственности пула;
- проводка общей политики из перестрахования ответственности, которая превышает вместительность пула;
- осуществление общей политики инвестирования страховых резервов;
- проводка страхования на основании общих правил и тарифов.

Некоторые из указанных условий включаются в соглашение о страховом пуле как бесспорные принципы его организации. К таким бесспорным принципам принадлежат, например, условия о проводке страхования по единым правилам и тарифам, условия осуществления единственной политики из перестрахования ответственности, которая превышает вместительность пула,

лимит его ответственности. Вопрос о принятии других условий как основоположных принципов организации страхового пула может быть решенным разными путями. На принципы организации страхового пула влияют, прежде всего, такие факторы:

- цели и задача, которые установлены при его создании;
- специфика рисков, для страхования которых создается пул;
- правовая и страховая нормативная база, которая регламентирует деятельность страховых пулов в стране, их образование;
- особенности национальной экономики и национального страхового рынка, что корректируют международный опыт страховых пулов.

Путем создания пула решаются такие задачи:

- заявляются условия для страхования рисков, раньше неизвестных и таких, точно оценить которые очень тяжело; таких, что случаются редко и не дают возможности в случае максимального охвата сформировать сбалансированный страховой портфель; катастрофических рисков;
- за счет объединения финансовых средств отдельных страховщиков, соответственно, увеличивается вместительность пула, а также повышаются возможности страховщиков из принятия на страхование значительных рисков;
- повышается надежность страховой защиты за счет увеличения гарантий выполнения страховщиками своих обязанностей из возмещения убытков.

При этом надежность страховой защиты, которая гарантируется пулом, зависит от того, на основе какого договора строятся отношения между страховщиками-участниками пула и страхователями: совместное страхование или перестрахование. И если пул перестраховочный, то на основе ответственности – частичной, солидарной или субсидиарной – действуют участники страхового пула. Формы договоров и ответственности, на основании которых строятся взаимоотношения участников пула, определяются соглашением о пуле.

Один из главных принципов организации страхового пула – это определения лимита его ответственности. Лимит ответственности пула, максимальный ли объем обязательств по договору страхования, который заключен от лица пула, устанавливается в соглашении о пуле как совокупность максимальных объемов ответственности каждого участника пула. В свою очередь, максимальный объем ответственности каждого страховщика за отдельным риском по договору страхования не может превышать 10% уплаченного уставного фонда и сформированных свободных резервов и страховых резервов страховщика. Вместительность страхового пула оказывает непосредственное влияние на актуальность решения вопроса о перестраховке ответственности, которая превышает указанную вместительность.

3. Виды перестраховочных пулов. Перестраховочные пулы бывают таких видов:

- Пул рынка или рыночный пул.

Рыночный пул является организационной формой, которая объединяет большинство компаний рынка для принятия больших или сильно опасных, даже катастрофических рисков. Особенности пула могут быть полезными для покрытия новых видов страхования (например, атомных рисков).

- Правительственный перестраховочный пул.

В некоторых странах с целью предотвращения передачи рисков иностранным заграничным перестраховщикам правительствами создаются центральные перестраховочные компании или пулы, в которые все страховые компании, которые осуществляют страхование в государстве, должны передавать к перестрахованию все риски или их часть.

Тема 5. Формы перестрахования

Вопросы:

1. Факультативное перестрахование.
2. Облигаторное перестрахование.
3. Факультативно-облигаторное перестрахование.
4. Облигаторно-факультативное перестрахование.

Процессы перестрахования называются соответственно договорам факультативными, облигаторными или факультативно-облигаторными.

Описание перестрахования, приведенное в предыдущих разделах, позволяет сделать вывод о том, что до определенного момента не было необходимости в создании системы и классификации видов перестрахования. В течение нескольких столетий использовалось только факультативное перестрахование отдельных рисков. Лишь в девятнадцатом веке перестрахование стало активно развиваться, и появилось много новых видов перестраховочной защиты.

1. Факультативное перестрахование. При заключении торговых сделок обычно стремятся заранее выяснить содержание прав и обязанностей сторон и только потом определить условия договора. Из всех видов перестрахования для этих целей лучше всего подходит факультативное. Данный договор касается одного риска в одной сделке. Только оно дает перестраховщику возможность получить точное представление о предложенном ему отдельном риске, прежде чем принять на себя обязанности по договору перестрахования.

Когда используют термин «факультативное перестрахование», имея в виду технику перестрахования, то подразумевают, что прямой страховщик сам выбирает, кому предложить риск в перестраховании, а перестраховщик, взвесив все «за» и «против» и соотнеся их с основными принципами своей деятельности, решает, принять ли на себя часть риска, и если да, то в каком объеме.

Предложение прямого страховщика о факультативном перестраховании должно содержать всю существенную информацию о риске, которая позволила бы перестраховщику правильно его оценить. После того, как перестраховщик

изучил информацию, связанную с риском, он сообщает прямому страховщику, какую долю в процентах или твердой сумме он примет в факультативное перестрахование. Обычно подтверждение делается по телефону, телефаксу или отправлением подписанной копии предложения с указанием доли, на которую согласен перестраховщик. Условия заключенного таким образом договора перестрахования спустя некоторое время (приблизительно четыре недели) обычно определяются еще раз в письменной форме в бордеро (перестраховочные документы, содержащие перечень принятых на страхование и подлежащих перестрахованию рисков, с необходимыми подробностями), подписанном обеими сторонами.

Перестраховщик может и отказаться от предложенного риска. Ему достаточно кратко обозначить причины отказа. Также он может предложить прямому страховщику иные условия, чем указаны в предложении, на которых он согласен заключить договор факультативного перестрахования. Если же перестраховщик не отвечает на предложение, его молчание не может рассматриваться в качестве акцепта.

Договор факультативного перестрахования вступает в силу с момента получения акцепта, если стороны не договорились об ином. Существенные изменения условий договора прямого страхования в период его действия обязательны для перестраховщика только в том случае, если он дал на то свое согласие.

Действие договора факультативного перестрахования прекращается автоматически по истечении установленного срока, если стороны не договорились об ином. За определенный период до возобновления, прямой страховщик, как правило, предлагает перестраховщику продлить действие договора и сообщает ему об изменениях в условиях договора прямого страхования и о статистике прохождения договора. Перестраховщик может отказаться от пролонгации договора.

При факультативном перестраховании задача перестраховщика не ограничивается расширением возможностей прямого страховщика, а в ряде случаев включает в себя помощь при оценке риска, при определении условий договора страхования, мер по предотвращению ущерба и консультации по данным вопросам. Нередко они осуществляют совместную инспекцию риска по месту расположения объекта страхования.

Несмотря на то, что факультативное перестрахование требует больших материальных и временных затрат, значение его постоянно возрастает. В определенной степени, это обусловлено тем, что в результате технологического развития значительно возросли суммы страхового покрытия и риски стали гораздо сложнее.

Обращают на себя внимание и недостатки факультативного метода перестрахования. Очевидно, что период времени на оформление факультативного перестрахования достаточно долог, поэтому клиент может обратиться в другую компанию, или другой страховщик предложит свои услуги, а это, кроме материального, может нанести ущерб престижу компании. Предоставление достаточно полной информации о риске при частом

проведении факультативных перестрахований дает определенное представление конкурентам о страховой политике передающей компании. Перестрахователь не имеет права без согласия перестраховщика изменять условия страхования.

Кроме этого, нужно признать, что расходы по оформлению факультативного перестрахования достаточно велики, особенно, если иметь ввиду возможность неоднократного факультативного предложения. Необходимость возобновления перестраховочного покрытия в сочетании с отказом кого-либо из ранее участвовавших в договоре перестраховщиков от этого возобновления обуславливает новые расходы.

Анализ метода факультативного перестрахования приводит к выводу, что экономически и с точки зрения уверенности в перестраховочном обеспечении, более предпочтительным методом является договорное или облигаторное перестрахование.

2. Облигаторное перестрахование. Значительный доход перестраховочной премии перестраховщики получают по договорам облигаторного перестрахования. Только с помощью таких договоров перестраховочные общества смогли успешно отвечать по своим обязательствам, способствовать появлению новых форм страхового покрытия.

Облигаторное перестрахование устанавливает более тесную связь между сторонами, чем единичные перестраховочные цессии. Наиболее важные принципы облигаторного перестрахования сформировались благодаря перестрахованию с определением долей участия и эксцедентному перестрахованию. Не все из них имеют силу в отношении непропорционального перестрахования, которое осуществляется на облигаторной основе.

По договору облигаторного перестрахования цедент обязуется передать в перестрахование все подробно описанные риски. Из этого следует, что перестраховщик, обязанный принять такие риски, не определяет и не оценивает риск в каждом конкретном случае. Скорее цедент, и только в силу экономических причин, должен обладать правом принимать риски по собственному усмотрению, определять страховую премию, принимать надлежащие меры в отношении управления полисами, по которым должно быть осуществлено перестрахование. Кроме того, он должен регулировать убытки, так как он считает нужным в общих интересах страховщика и перестраховщика. Если цедент действует с грубой небрежностью или намеренно в ущерб интересам перестраховщика, последний не будет связан решениями цедента.

Таким образом, обязанность перестраховщика следовать действиям цедента относится к праву цедента управлять своими делами. Иными словами, объем и предел обязанности следовать действиям цедента соответствует праву страховщика-цедента управлять своим бизнесом.

Перестраховочные платежи по договору облигаторного перестрахования всегда определяются в проценте от суммы страховых платежей, полученных страховщиком при заключении договора прямого страхования.

Договор облигаторного перестрахования заключается на неопределенный срок с правом взаимного расторжения. Такой договор наиболее выгоден для цедента, поскольку все заранее определенные риски автоматически получают покрытие у перестраховщика.

3. Факультативно-облигаторное перестрахование. По факультативно-облигаторному договору (смешанная форма перестрахования) уступающая компания имеет право передавать или оставлять у себя принимаемые риски или их часть, круг которых определен. Перестраховщик по такому договору обязуется принимать обусловленные договором риски. Факультативность предполагается для перестрахователя, а облигаторная часть договора относится к перестраховщику. Для перестрахователя возможны отбор рисков, которые будут переданы в перестрахование, а также определение величины передачи.

Перестраховщик, заключающий такой договор, должен в достаточной степени доверять передающей компании, поскольку сбалансированность его портфеля зависит от нее. Для перестраховщиков такой договор не всегда интересен, поскольку передач по нему не может быть много, а ответственность достаточно велика. Кроме этого, на принятие таких рисков значительно большее влияние, по сравнению с нормальными рисками, оказывает конъюнктура, следовательно, ставки могут оказаться ниже расчетных. Все это сказывается на сбалансированности портфеля. Поэтому зачастую перестраховщики отдают предпочтение обычному факультативному перестрахованию.

4. Облигаторно-факультативное перестрахование. Облигаторно-факультативное перестрахование, как вполне понятно, предполагает обязательность для перестрахователя, а факультативность – для перестраховщика. Естественно, что сфера применения этого договора в принципе не ограничена, но наиболее часто такие договоры имеют компании со своими филиалами. Эта форма договора дает возможность перестраховщику контролировать страховую политику перестрахователя, что во взаимоотношениях независимых сторон не всегда желательно для уступающей компании, а значит, заключение такого договора становится возможным лишь при определенных отношениях.

Кроме этого, перестраховщику предоставлена возможность отбирать наиболее выгодные риски, что тоже нежелательно для независимого перестрахователя, поскольку может или нарушить баланс портфеля, или порождает дополнительные проблемы по размещению рисков.

Тема 6. Методы перестрахования

Вопросы:

1. Договоры пропорционального перестрахования.
2. Договоры непропорционального перестрахования.

1. Договоры пропорционального перестрахования. Пропорциональное перестрахование означает, что риск, который будет перестрахован, распределяется между цедентом и перестраховщиком на основе фиксированного процентного соотношения, определяющего как долю перестраховщика во всех убытках, так и его долю в оригинальной премии. Поскольку рассматриваемые договоры являются облигаторными, то условиями договоров предусматривается, что перестрахователь оставляет определенный уровень собственного удержания и передает согласованную долю рисков перестраховщику, а перестраховщик принимает эту долю рисков по определенным видам страхования и на установленных условиях. Если перестрахователь использует какую-либо защиту собственного удержания, он обязан поставить об этом в известность перестраховщика.

Основными формами договоров пропорционального страхования являются квотный, эксцедентный, квотно-эксцедентный.

Кроме этих форм договоров, иногда используются модификации этих форм, которые применяются в зависимости от поставленных целей. К ним относятся: открытый ковер, почтовый ковер и первоочередные или приоритетные передачи.

2. Договоры непропорционального перестрахования. Характерной чертой всех видов перестрахования, рассмотренных выше, является то, что убытки, выплаченные по перестрахованным договорам, распределяются между цедентом и перестраховщиком в пропорции, соответствующей распределению страховых сумм и премий.

Сущность непропорционального перестрахования состоит в том, что выплаты перестраховщика определяются исключительно величиной убытка, то есть пропорциональное разделение отдельного риска и полученной за него премии не применяется.

Премия по этому виду перестрахования определяется обычно как процент годовой премии, полученной цедентом по принятому на страхование и переданному в перестрахование портфелю.

Непропорциональное перестрахование, чаще всего, применяется по договорам страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств за ущерб, причиненный третьим лицам в результате ДТП. Оно применяется также во всех видах страхования, где нет верхней границы ответственности страховщика.

При использовании описываемой схемы перестрахователь сам оплачивает все убытки до согласованного в договоре размера, а превышение над этим размером подлежит оплате перестраховщиком, для которого также устанавливается определенная ответственность. Ответственность по этому виду

страхования может быть установлена либо в абсолютном, либо в относительном выражении. Лимиты ответственности перестрахователя называют по-разному: *удержанием в убытке, приоритетом, франшизой* и др. Договоры по нему могут проводиться как факультативно, так и облигаторно.

Побудительный мотив к развитию непропорционального перестрахования со стороны цедента – создать определенные гарантии своей устойчивости при возмещении малого количества исключительно крупных убытков или большого количества исключительно мелких убытков. Существуют две основные схемы непропорционального перестрахования:

- перестрахование превышения убытков (эксцедент убытков);
- перестрахование превышения убыточности (эксцедент убыточности или Stop loss).

Тема 7. Квотное перестрахование и эксцедент сумм

Вопросы:

1. Квотный договор.
2. Эксцедентный договор.
3. Квотно-эксцедентный договор.

1. Квотный или долевого договор является наиболее простой формой пропорционального перестрахования. Согласно условиям этого договора перестрахователь передает в перестрахование, в согласованной с перестраховщиком доле, все без исключения принятые на страхование риски по определенному виду страхования или группе смежных страхований. В той же доле перестраховщику передается причитающаяся ему страховая премия, а он возмещает перестрахователю в той же доле все оплаченные им страховые убытки при наступлении страхового случая, т.е. при квотном договоре цессионарий полностью разделяет убытки цедента в определенной доле.

По этой схеме отчетливо видно, что и передача рисков перестраховщику, и распределение убытков происходит строго пропорционально. В данном примере перестрахователь оставляет на собственном удержании 30% страховой суммы, а 70% передает в перестрахование (см. ниже Схема: передача рисков).

В примере:

- 1-й случай – 30 долей у перестрахователя, 70 долей у перестраховщика;
- 2-й случай – 45 долей у перестрахователя, 105 долей у перестраховщика;
- 3-й случай – 66 долей у перестрахователя, 154 доли у перестраховщика.

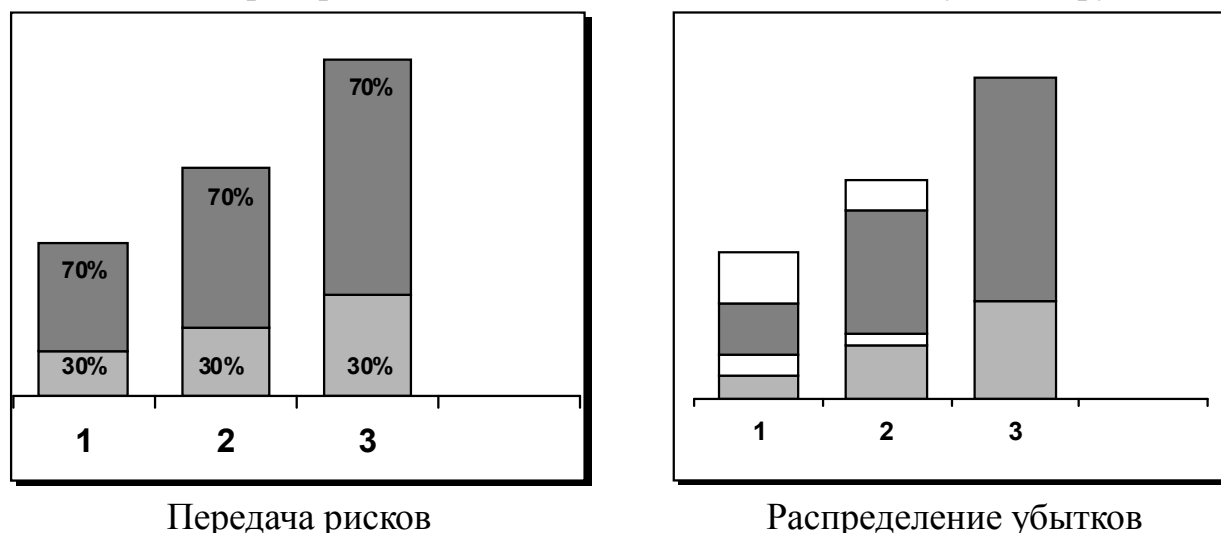
Распределение убытков происходит в той же пропорции.

В примере:

- 1-й случай – убыток 50%. 15 долей выплачивает перестрахователь, 35 – перестраховщик;

- 2-й случай – убыток 80%. 36 долей выплачивает перестрахователь, 84 –перестраховщик;
- 3-й случай – убыток 100%. 66 долей выплачивает перестрахователь, 154 – перестраховщик.

Схема распределения ответственности по квотному договору



По квотным договорам каждый риск по определенному виду страхования попадает в перестрахование, как бы ни был он мал. Это главный недостаток квотного договора.

По квотным договорам комиссионное вознаграждение обычно выше, чем по другим перестраховочным договорам. Комиссия обычно устанавливается от 20 до 40%. Кроме этого, комиссия в отдельных случаях может быть увеличена на согласованную сумму непредвиденных расходов.

Квотное перестрахование гарантирует эффективную защиту от большого количества мелких и средних по размеру убытков, вызванных одним событием, например, при страховании от градобития.

Данный вид перестрахования широко применяется при перестраховании новых и/или неизвестных ранее рисков и в таких случаях перестраховщик выступает как консультант в определении страховой премии. Заключая договор квотного перестрахования, перестраховщик и цедент делят риск ошибки.

2. Эксцедентный договор. Определяющим фактором по эксцедентному договору является так называемое «собственное удержание», представляющее собой определенный уровень удержания страховой суммы, в пределах которой перестрахователь оставляет на своей ответственности только определенную часть (лимит) рисков, а остальное передает перестраховщику.

Максимум собственного участия страховщика в покрытии возможного ущерба называют *эксцедентом*.

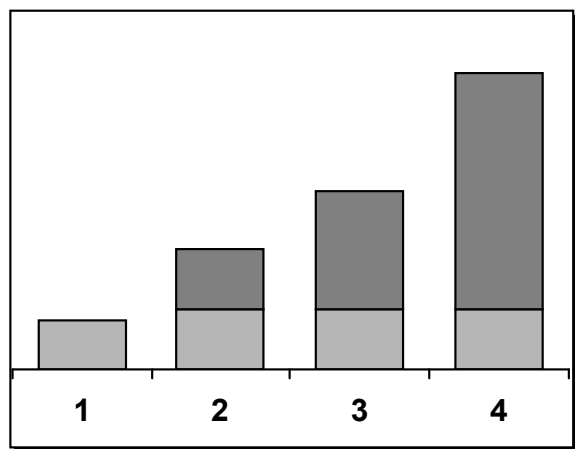
Лимит собственной ответственности страховщик, как правило, устанавливает в определенной сумме в каждой группе рисков, но по одному виду страхования (например, суда, грузы, космические и др. объекты и т.п.). Так, если максимум собственного участия перестрахователя составляет

100 млн. руб., то все принятые на страхование риски в пределах этой суммы остаются на ответственности перестрахователя, а все сверх этой суммы передается перестраховщику.

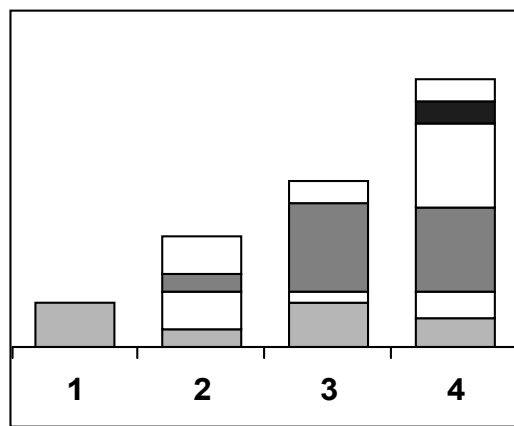
При заключении договора эксцедентного перестрахования исключаются все риски, страховая сумма которых меньше или равна установленному для данного портфеля количеству долей собственного участия страховщика. Например, если максимум участия перестраховщика равен 9 долям участия страховщика, то договор перестрахования автоматически предусматривает покрытие 9 долей (линий) или 9 перестраховочных максимумов. И наоборот, риски, страховая сумма которых превышает собственную ответственность страховщика, считаются перестрахованными.

Процент перестрахования – это отношение доли участия перестраховщика к страховой сумме данного риска. Он составляет основу для взаиморасчетов между перестрахователем и перестраховщиком, как по перестраховочным платежам, так и по страховой выплате.

Схема распределения ответственности по эксцедентному договору



Передача рисков



Распределение убытков

По этой схеме перестрахователь оставляет на собственном удержании часть страховой суммы, равную пяти долям, а передает в перестрахование все договора, превышающие эту сумму. Договор второго эксцедента перекрывает удержание перестрахователя в три раза и составляет 15 долей.

В примере:

- 1-й случай – 4 доли у перестрахователя, договор не перестраховывается;
- 2-й случай – 5 долей у перестрахователя, 5 долей у перестраховщика;
- 3-й случай – 5 долей у перестрахователя, 10 долей у перестраховщика;
- 4-й случай – 5 долей у перестрахователя, 10 долей у перестраховщика,

а 4 оставшиеся доли должны перестраховываться по другому договору

Распределение убытков в примере:

- 1-й случай – убыток 100%, 4 доли выплачивает перестрахователь;
- 2-й случай – убыток 30%; 1,5 доли выплачивает перестрахователь, 1,5 – перестраховщик;

- 3-й случай – убыток 80%, 4 доли выплачивает перестрахователь, 8 – перестраховщик;
- 4-й случай – убыток 50%, 2,5 доли выплачивает перестрахователь, 7,5 – перестраховщик, а 2 доли покрываются договором второго эксцедента.

Важно отметить, что затраты по обслуживанию эксцедентных договоров значительно больше, чем по договорам квотного перестрахования. Изучение каждого риска, определение его доли в эксцедентном договоре, установление приоритета в абсолютном выражении (квота в процентах), группировка риска, оценка возможных убытков увеличивают стоимость проведения перестрахования в эксцедентной форме.

Несмотря на это, данная форма более интересна для цедента и поэтому чаще используется на практике. Уступающая компания может устанавливать собственное удержание самостоятельно, также дифференцировать его для отдельных групп рисков. Это дает возможность оставлять себе все небольшие риски. Однако для перестраховщиков это означает, что в его портфель могут попасть наиболее опасные риски. Размер собственного удержания может быть пересмотрен. Эти преимущества для перестрахователя компенсируют его большие расходы на ведение дела, а также меньшую комиссию по сравнению с квотными договорами.

3. Квотно-эксцедентный договор. Квотно-эксцедентный договор перестрахования представляет собой сочетание двух перечисленных выше видов перестраховочных договоров. Квотно-эксцедентный договор может быть с квотным или эксцедентным удержанием страховщика. Объединяя финансовую функцию квотного перестраховочного договора с однородностью договора эксцедента сумм, этот вид договора может быть специально приспособлен для удовлетворения требований прямого страховщика.

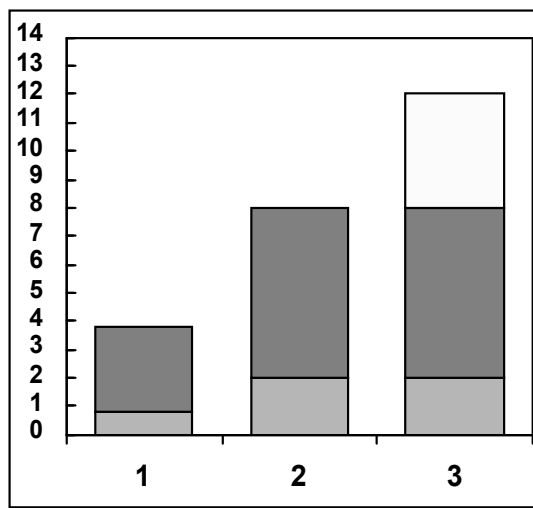
На практике квотно-эксцедентные договоры используются не очень часто. Комбинированные договоры такого типа представляют собой сочетание различных видов пропорционального перестрахования, что может оказаться необходимым в течение определенного первоначального периода деятельности компании. Также такие договоры целесообразно использовать, когда компания расширяет свой бизнес за счет новых для нее видов страхования. Кроме того, комбинированные договоры применяются в отношениях с теми перестраховщиками, с которыми прямой страховщик уже вел дела ранее, поскольку этот вид договора гораздо проще в управлении и позволяет экономить средства. Существует гораздо большая вероятность того, что, обладая информацией о портфеле цедента, такой перестраховщик предложит прямому страховщику выгодные для последнего условия.

В представленной схеме (см. ниже) до 8 долей действует квотный договор с 25% удержания риска у цедента, а свыше и до 16 долей – эксцедентный:

- 1-й случай – 1 доля (25%) у перестрахователя, 3 доли (75%) – у перестраховщика;
- 2-й случай – 2 доли (25%) у перестрахователя, 6 долей (75%) – у перестраховщика;

- 3-й случай – 2 доли (25%) у перестрахователя, 6 долей (75%) – у перестраховщика, 4 оставшиеся доли перестраховываются по эксцедентному договору.

Схема распределения ответственности по квотно-эксцедентному договору



Страховочный *ковер* (покрытие) – это соглашение между страховщиком и перестраховщиком о том, что последний за обусловленную премию берет на себя на определенный срок (как правило, на год) автоматическое покрытие перестрахованием строго определенных рисков. Перестрахование по коврам производится на эксцедентной основе.

Открытый ковер представляет собой соглашение, при котором перестрахователь факультативно передает в перестрахование строго установленную долю каждого риска. Перестраховщик может отклонить какой-либо риск, но в целом он участвует в этом договоре на обязательной основе.

Таким образом, это соглашение, с одной стороны, факультативно для страховщика и, с другой стороны, облигаторно для перестраховщика.

Открытый ковер необходим для перестрахования рисков, которые носят периодический характер, и страховая сумма увеличивается внезапно, в определенное время года. Такие риски характерны для огневого и морского перестрахования.

Конечно, перестрахование таких рисков можно было бы осуществить договорным методом. Но договоры составляются и размещаются обычно в конце года, а потребность в перестраховании возникает в течение года. Возможно, по этой причине современное перестрахование не может обойтись без открытого ковра.

Почтовый ковер реализуется факультативным методом. Между перестрахователем и перестраховщиком заключается договор, определяющий основные моменты передачи страховых рисков. Например, перестрахователь предлагает отдельные риски на перестрахование, а перестраховщик рассматривает каждую конкретную передачу риска, после чего принимает решение принять риск, отклонить его или изменить предложенные условия. На это время риск считается перестрахованным.

Этот договор с известной долей условности для перестраховщика можно определить как факультативно-облигаторный.

Первоочередные или приоритетные передачи

Первоочередные или приоритетные передачи не являются особой формой договора, но предполагают, что перестраховывается часть риска до того, как будут производиться передачи по основным договорам компании. Такие передачи могут производиться в соответствии с законом, при участии в перестраховочном соглашении с другими компаниями, том числе и принадлежащими к одной финансовой группе.

Все первоочередные передачи могут привести дисбаланс в другие договоры компаний, а также чреваты (как, впрочем, и любые автоматические передачи) кумуляцией рисков, что приводит к необходимости новой, дополнительной перестраховочной защиты.

Тема 8. Эксцедент убытка и убыточности

Вопросы:

1. Эксцедент убытков.
2. Эксцедент убыточности.

1. Эксцедент убытка. Перестрахование превышения убытков используется тогда, когда страховщик стремится не к выравниванию отдельных рисков данного вида, а непосредственно к обеспечению финансового равновесия страховых операций в целом.

Договоры данного типа перестрахования обычно заключаются в облигаторной форме. В условиях перестраховочного договора последовательно перечислены риски, подлежащие перестрахованию, а также те, которые не входят в этот договор.

Исходя из условий договора, перестраховщик принимает обязательство покрытия той части убытка, которая превышает установленную сумму собственного участия цедента, но ниже установленной в договоре суммы, составляющей верхнюю границу ответственности перестраховщика. Эти обязательства относятся ко всем ущербам, которые были вызваны одним стихийным бедствием, составляющим страховой риск. Если в результате данного страхового случая причинен ущерб многим страхователям, то этот ущерб рассматривается исключительно как групповой ущерб. Обязательства страховщика устанавливаются в соотношении к групповому ущербу.

Эксцедент убытка зарекомендовал себя как наиболее эффективный вид перестрахования от кумуляции убытков при страховании каско автомашин. Например, вследствие катастрофических наводнений на немецком побережье Северного моря в феврале 1962 года такие эксцеденты, в ряде случаев, были

затронуты на сто процентов максимального лимита ответственности перестраховщиков.

Риск наводнения был включен в договор по страхованию каско автотранспорта незадолго до этого стихийного бедствия и неожиданно оказался причиной серьезного расширения страхового покрытия, что привело к дополнительной кумуляции рисков, невозможной ранее.

Это типичный пример возросшей вероятности убытков при перестраховании на базе эксцедента убытка, которая может быть вызвана расширением страхового покрытия, независимо от того, нуждался ли цедент в таком расширении или оно обусловлено общей экономической ситуацией. Следовательно, перестраховщик во всех случаях должен быть информирован о таких расширениях страхового покрытия для того, чтобы при изменении условий страхования можно было внести в договор необходимые изменения. Для этого договоры перестрахования эксцедента убытка обычно заключаются на срок в один год без оговорки о продлении срока действия.

Применимость страхования на базе эксцедента убытка в большой степени зависит от специфических черт конкретного вида страхования, особенностей страхового портфеля, подлежащего перестрахованию, и адекватности размера премии объему страхового покрытия.

Довольно часто перестрахование эксцедента убытка используется в таких отраслях страхования, где, как правило, возможны убытки лишь небольшого и среднего размера, а крупные убытки являются исключением.

Нередко договоры эксцедента убытка заключаются в дополнении или, в совокупности с договорами, квотного и эксцедентного перестрахования. Если по договору эксцедента убытка ответственность не превышает собственного удержания цедента, определенного в договоре, это означает, что покрытие предоставляется только за собственный счет цедента, и он обязан уплатить перестраховочную премию из той части премии, которую он получил. Соответственно, выплаты перестраховщиков по договору эксцедента убытка возмещают только убытки, затрагивающие собственное удержание цедента. Цедент обязан уведомить перестраховщика, участвующего в договоре квотного или эксцедентного перестрахования о заключении такого покрытия за собственный счет, потому что уровень его собственного удержания – это существенный пункт договора и часто является решающим фактором при заключении квотного или эксцедентного договора перестрахования.

Цедент и перестраховщик, участвующие в договоре квотного или эксцедентного перестрахования, могут также осуществлять перестрахование эксцедента убытка за их общий счет. Если они согласны, то должны платить премию по эксцеденту убытка в соответствии с долями, и при возникновении страхового случая получают соответствующее возмещение от перестраховщика эксцедента убытка.

2. Эксцедент убыточности. Перестрахование превышения убыточности касается всего страхового портфеля и ставит цель защитить финансовые интересы страховщика от последствий чрезвычайно крупной убыточности,

которая определяется как процентное отношение выплаченного страхового возмещения к сумме собранных страховых платежей.

Причиной чрезвычайно крупной убыточности может быть возникновение малого числа весьма крупных убытков или возникновение значительного числа мелких убытков.

Договоры перестрахования эксцедента убыточности могут оформляться самостоятельно обособленными контрактами или выступать в качестве дополнения к эксцедентному перестрахованию. И в том, и в другом случае действие договора перестрахования ограничивается исключительно частью портфеля цедента, имеющего превышение убыточности.

Договоры эксцедента убыточности используются достаточно редко. Главным образом, они применяются при страховании от бури и градобития, и для многих других видов страхования они нехарактерны. Такие договоры содержат значительный риск для перестраховщика, так как результат перестрахования может зависеть от непредвиденных и неконтролируемых изменений в страховой политике цедента и экономической ситуации в стране.

При установлении приоритета необходимо убедиться в том, что цедент, даже в случае неблагоприятного развития убыточности, не получит гарантированной прибыли. Важно, чтобы цедент отвечал за свою долю в убытках, как и в других видах перестрахования. Соответственно, важно сделать полную правильную оценку управленческих и административных затрат страховщика.

Тема 9. Профессиональные перестраховщики: тенденции и перспективы развития современного перестраховочного рынка

Первое «Русское общество перестрахования» образовалось в 1869 г., но просуществовало всего 9 лет. Этот неудачный опыт задержал развитие перестрахования в России на 20 лет.

Историческим для России следует считать 1924 г., когда Госстрах подписал генеральный договор перестрахования, по условиям которого в обязательном порядке в перестраховании принимались все риски по страхованию грузов на морских путях.

В 1926 г. Госстрах получил возможность принимать в перестраховании риски иностранных страховых компаний.

На втором этапе исторического развития страхового дела в России, с 1917 г. по 1988 г., существовала государственная страховая компания. В этот период в России действовало только две страховые организации: Госстрах России и Ингосстрах.

В тех условиях Госстрах России, являясь монополистом на внутреннем страховом рынке и обладая мощной системой резервных и запасных фондов, не нуждался в перестраховочной защите.

Единственным исключением был Ингосстрах, который перестраховывал риски в твердой валюте с ведущими западными компаниями.

Происходящие в России социально-экономические процессы, связанные со становлением рыночной экономики, привели к демонополизации страхового дела. Очень важным для этого периода является принятие Закона «О страховании», а также создание Государственной Федеральной службы по надзору за страховой деятельностью.

Стали создаваться специализированные перестраховочные компании. В настоящее время более активными на страховом рынке являются «Генеральное перестраховочное Общество», «Транссиб Ре», «Находка Ре».

В структуре Росгосстраха создана специализированная перестраховочная компания.

ТОП 24 глобальных перестраховщиков

№	Перестраховщик	Прибыль до налогообложения на 31.12.2008	Прибыль до налогообложения на 31.12.2007	Изменение, %	Инвестиции на 31.12.2007	Инвестиции на 31.12.2008	Прибыль / Убытки
1	Munich Re	2901	4 724	-39%	176 5	174 457	-3417
2	ACE	1567	3153	-50%	44 814	42 255	-3935
3	Odyssey	827	913	-9%	7 85	7 959	679
4	Axis Capital	407	1134	-64%	11 263	10 925	-820
5	Arch Capital	305	874	-65%	11 707	10 78	-739
6	SCOR	265	502	-47%	19 092	18 818	-478
7	Platinum	239	381	-37%	4 496	4 289	-152
8	Allied World	176	469	-62%	6 503	7 085	-277
9	Aspen	140	574	-76%	5 879	5 754	-37
10	IPC Holdings	90	385	-77%	2 504	2 263	-168
11	Endurance Specialty	89	542	-84%	5 798	5 502	-219
12	Renaissance Re	85	758	-89%	7 004	6 344	-176
13	Hannover Re	71	884	-92%	29 042	30 202	-777
14	Validus	64	405	-84%	3 291	3 401	-73
15	PartnerRe	62	880	-93%	11 749	11 893	-516
16	Transatlantic Holdings	3	596	-99%	12 9	10 66	-648
17	Paris Re	-60	87	-169%	5 144	5 061	18
18	Everest Re	-84	1028	-108%	15 081	13 863	-932
19	Montpelier Re	-144	348	-141%	3 06	2 379	-243
20	Flagstone Re	-171	203	-184%	1 876	1 708	-261
21	Max Capital	-174	303	-157%	5 172	5 41	-240
22	XL Capital	-592	1746	-134%	41 302	32 641	-3882
23	White Mountains	-1128	682	-266%	12 565	9 7	-1350
24	Swiss Re	-1350	5187	-126%	255 687	193 912	-15008

Тема 10. Договор перестрахования: особенности перестраховочных договоров различных отраслях страхования

При перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору. Допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования.

Несколько по-иному определяется перестрахование в ст. 13 Закона № 4015-1, регламентирующей, что перестрахование – это деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате.

Сравнительный анализ признаков, определяющих перестрахование в указанных нормативных актах, свидетельствует о том, что законодатель по-разному характеризует перестрахование. Так, ГК РФ рассматривает перестрахование как разновидность договора имущественного страхования, объектом страхования которого является риск выплаты страхового возмещения.

Причем данный риск сопоставляется с предпринимательским риском, если иное не предусмотрено договором перестрахования. Но, даже если перестрахователь установит в договоре перестрахования риск выплаты иначе, нежели чем в предпринимательской деятельности, это обстоятельство не меняет существа договора перестрахования. Ведь, в конечном счете, риск выплаты – это надлежащее исполнение перестрахователем своих обязательств перед основным страхователем. Или, иначе говоря, это ответственность перестрахователя перед основным страхователем по выплате страхового возмещения, которую он разделяет с перестраховщиком, что является разновидностью объектов имущественного страхования (ст. 929 ГК РФ).

Поэтому, когда страховщик, выступая в качестве перестрахователя, заключает договор перестрахования, он фактически заключает один из видов договоров имущественного страхования.

Если ГК РФ рассматривает перестрахование фактически как разновидность договора имущественного страхования, ориентируясь при этом на страхование предпринимательского риска, то Закон № 4015-1 перестрахование определяет как деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятием последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате.

В данной трактовке перестрахование рассматривается уже не как разновидность договора имущественного страхования (что следует из смысла ст. 967 ГК РФ), а как разновидность страховой деятельности, осуществляемой страховщиком (перестраховщиком). Причем последний тезис подкрепляется и другой нормой, ст. 2 Закона № 4015-1, которую перестрахование определяет как разновидность страховой деятельности, осуществляемой в качестве самостоятельной и лицензируемой

профессиональной деятельности страховщика. При этом перестраховщик, являясь полноправным участником страховых отношений (т.е. субъектом страхового дела), рассматривается в качестве страховой организации (ст. 4.1 Закона № 4015-1).

Отличительной чертой перестраховщика является то, что он специализируется только по одному виду страхования, а именно, перестрахованию. Поэтому для осуществления перестраховочной деятельности и получения статуса перестраховщика страховые организации обязаны получить специальную лицензию на осуществление перестрахования, что прямо предусмотрено ст. 32 Закона № 4015-1.

Таким образом, в вопросе о том, что такое перестрахование, имеются расхождения – это разновидность договора имущественного страхования или страховой деятельности. Рассмотрим данный вопрос с позиции правоприменительной практики.

В соответствии со ст. 3 ГК РФ нормы гражданского права, содержащиеся в других законах (в том числе и в Законе № 4015-1), должны соответствовать ГК РФ. В то же время в ст. 970 ГК РФ установлено, что правила, предусмотренные главой 48 ГК РФ, регулирующие страхование, не являются приоритетными к отношениям по страхованию иностранных инвестиций от некоммерческих рисков, морскому страхованию, медицинскому страхованию, страхованию банковских вкладов и страхованию пенсий, поскольку законами об этих видах страхования не установлено иное.

Таким образом, для регулирования страховых отношений ГК РФ в определенной части вводит исключения из своих правил, отдавая приоритет другим законам, но только по некоторым видам страхования. Однако перестрахованию ГК РФ не предоставил подобной возможности, полностью сохраняя данный вид страховых операций под своей регламентацией и правовым режимом.

Тем не менее, в Законе № 4015-1 для перестрахования определен иной правовой режим, в котором перестрахование классифицируется как разновидность страховой деятельности. Причем страховая практика в большей степени пошла именно по этому пути, подтверждением чему является наличие на современном страховом рынке значительного количества самостоятельных и специализированных перестраховочных организаций, которые занимаются только перестрахованием.

Что касается характеристики перестрахования с юридической точки зрения, целью перестрахования является опосредованная (дополнительная) защита имущественных интересов страхователей по основному (прямому) договору страхования. Другими словами, предметом договора перестрахования является передача риска выплаты по основному договору от одного страховщика-перестрахователя другому страховщику-перестраховщику, причем риска выплаты не в полном объеме, а в определенной части.

Следует заметить, что перестраховщик не расширяет сферу страховых услуг с точки зрения защиты имущественных интересов неопределенного круга страхователей, так как перестраховщик ограничен защитой имущественных

интересов уже заранее определенных страхователей по основным договорам страхования. Следовательно, перестраховщик не вправе самостоятельно принимать на страхование риски прямых страхователей, которые могут обратиться к нему за защитой своих эвентуальных потребностей с определенными имущественными интересами.

Поэтому возникает вопрос, чьи же страховые интересы обеспечивает перестраховщик. Ответ на этот вопрос можно найти в ст. 967 ГК РФ, которая фактически определяет, что перестраховщик по договору перестрахования несет обязательство перед перестрахователем за риск выплаты последним страхового возмещения страхователю по основному договору.

Иначе говоря, два страховщика фактически обеспечивают защиту имущественного интереса одного страхователя путем перераспределения риска выплаты страхового возмещения между собой, хотя прямым страховщиком по основному договору для страхователя считается перестрахователь, а не перестраховщик.

Поэтому, принимая на себя обязательство по выплате перестрахователю страхового возмещения, перестраховщик всего лишь дублирует страховую выплату, которую осуществляет перестрахователь страхователю основного договора страхования. Перестраховщик по предмету договора перестрахования, предусмотренного ст. 967 ГК РФ, обеспечивает не новую страховую защиту для нового страхователя, а всего лишь дополнительную финансовую устойчивость для страховщика основного договора страхования. При этом страховщик основного договора страхования вполне уверен в том, что, выплатив страхователю страховое возмещение, он компенсирует эту сумму за счет перестраховщика.

В договоре перестрахования, по сути, прослеживается корреспонденция одного лица-страхователя с двумя лицами-страховщиками, которые обязуются не солидарно, а субсидиарно. А именно, два страховщика «противопоставляются» одному страхователю, но только по отдельности, а не вместе. Это свидетельствует о том, что с юридической точки зрения договор перестрахования не представляет собой новый договор страхования, а является лишь акцессорным обязательством, опосредующим основной договор страхования (т.е. договор перестрахования возникает только тогда, когда существует основной договор страхования).

Существенным обстоятельством в перестраховочных отношениях является соотношение срока действия основного договора страхования со сроком действия договора перестрахования. Дело в том, что договор перестрахования заключается, как правило, на период действия основного договора страхования. При этом следует учитывать, что специфика страхового возмещения по основному договору страхования такова, что страховое возмещение страхователю выплачивается зачастую за пределами сроков действия этого договора. Это обстоятельство объясняется особенностью процедуры страхового расследования и обычаев, сложившихся в страховых правоотношениях по данному вопросу.

Например, если страховое событие по основному договору страхования наступает за один день до окончания срока его действия, то страховое возмещение по данному договору страхования будет выплачено после окончания срока действия этого договора.

Учитывая, что процедура страхового расследования занимает значительное время, тем более, если речь идет о крупных событиях (по размеру убытков), подобные события могут расследоваться несколько месяцев, а значит, и страховые выплаты по ним производятся за пределами сроков действия основных договоров страхования. А поскольку сроки действия основных договоров страхования совпадают со сроками действия договоров перестрахования, выплата страхового возмещения осуществляется не только за пределами сроков основных договоров страхования, но и за пределами договоров перестрахования. При этом возникает вопрос, является ли факт выплаты страхового возмещения страховым случаем по договору перестрахования, если эта выплата была осуществлена по истечении срока действия договора перестрахования. Ведь страховой случай (выплата страхового возмещения) наступил за пределами действия договора перестрахования.

Позиция ВАС РФ выражается в том, что, если выплата страхового возмещения по основному договору страхования была осуществлена за пределами срока действия договора перестрахования, перестрахователь лишается возможности требовать страховое возмещение от перестраховщика по договору перестрахования, если договором перестрахования не предусмотрено иное (см. Вестник ВАС РФ № 1 за 2004 г., с. 96). Данным выводом ВАС РФ фактически указал на то, что страховой случай по договору перестрахования – выплата перестрахователем страхового возмещения по основному договору страхования – должен наступить в период действия договора перестрахования. Однако, учитывая специфику перестраховочных операций, ВАС РФ предоставил перестраховщику возможность самому определить срок действия договора перестрахования или срок страхового покрытия.

Тем не менее, если перестраховщик не согласится с решением перестрахователя о признании заявленного события по основному договору страхования страховым случаем, у перестраховщика есть все правовые основания не поддерживать мнение перестрахователя и не следовать его судьбе или решениям. Причем, если решение страховщика по основному договору страхования подкреплено судебным актом, перестраховщик все равно не лишается права на принятие самостоятельного решения по поводу того, что является страховым случаем по основному договору страхования, равно как и по договору перестрахования.

Подобное право перестраховщика подкреплено выводами ВАС РФ (см. п. 23 информационного письма ВАС РФ от 28.11.03 г. № 75). В частности, ВАС РФ указал, что условия договора перестрахования, согласно которым перестраховщик обязан следовать всем решениям и действиям

перестрахователя, также не влекут для него обязанности выплатить возмещение только при наступлении страхового случая по договору перестрахования.

Данным разъяснением ВАС РФ фактически нивелировал издавна существовавшие в практике перестрахования оговорки о следовании судьбе и решениям, тем самым наделив договор перестрахования большей самостоятельностью. Конечно, указанные оговорки вполне применимы на практике и законом не запрещаются, однако эти оговорки приобретают, скорее, декларативный, нежели реальный характер.

По сути, оговорки о следовании судьбе и решениям определяют в некотором роде зависимость перестраховщика от воли перестрахователя, исключая, таким образом, самостоятельность действий со стороны перестраховщика. Кроме того, эти оговорки практически нивелируют особенность, самобытность и самостоятельность договора перестрахования. Они фактически «растворяют» договор перестрахования в основном договоре страхования, лишая договор перестрахования индивидуализации по объекту страхования, страховому случаю и прочим основным элементам страхования.

Строго говоря, договор перестрахования является разновидностью договора имущественного страхования, в котором содержатся объект страхования, определенный страховой риск, особенность лиц, участвующих в договоре перестрахования, и т.д. Включение в договор перестрахования таких оговорок, как следование судьбе, следование решению и т.п., лишает перестраховочные отношения индивидуализации. Хотя перестраховщик волен с учетом добросовестности поведения со стороны перестрахователя строго следовать его указаниям и решениям. Поэтому основным, если не самым главным, фундаментом, на котором выстраиваются перестраховочные отношения, являются принцип наивысшего доверия перестраховщика перестрахователю и добросовестность поведения со стороны перестрахователя в процессе реализации условий договора перестрахования.

Очевидно, не без учета изложенных обстоятельств, законодатель ввел определенные ограничения по совмещению видов страхуемых объектов при перестраховочных операциях. Речь идет о положении п. 3 ст. 13 Закона № 4015-1, согласно которому страховщики, имеющие лицензии на страхование жизни, не вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию, принятых на себя страховщиками.

Здесь прослеживается разумное стремление законодателя обеспечить в наибольшей степени защиту личных неимущественных интересов страхователей, т.е. жизнь и здоровье, нежели их чисто материальных интересов. Ибо крупные по размерам страховые выплаты по имущественным видам страхования, тем более с безусловными оговорками о следовании судьбе и решениям страховщика по основному договору страхования, могут пошатнуть финансовую устойчивость перестраховщиков.

А это обстоятельство, в свою очередь, может повлечь за собой несвоевременное осуществление страховых выплат в случаях причинения вреда жизни и здоровью страхователей. В последнем случае нарушается постулат о том, что нашими высшими ценностями являются жизнь и здоровье людей.

Ибо материальные ценности, в конечном счете, создаются здоровой частью населения, что не в меньшей степени обеспечивается личным страхованием.

Тема 11. Влияние перестрахования на финансовую устойчивость и платежеспособность страховой компании

В Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» указано, что одним из необходимых условий для обеспечения финансовой устойчивости страховых операций и стабильной деятельности служат сострахование и перестрахование.

Действительно, перестрахование существенно способствует обеспечению финансовой устойчивости страховых организаций.

Во-первых, в каждом виде страхования неизбежно существует большое количество очень крупных рисков, которые одна страховая организация не может взять на себя целиком. Следовательно, организация должна ограничить принятие рисков с учетом своих финансовых возможностей (что приводит к снижению доходов), либо принять большую долю риска с расчетом передачи его части, а иногда и полностью, в перестрахование или сострахование. Сократив уровень ответственности по сравнению с принятыми обязательствами, страховщик защищает себя в случае наступления особо крупных рисков.

Во-вторых, на финансовых результатах деятельности страховой организации могут неблагоприятно сказываться существенные потери от большого числа разовых выплат, вызванных наступлением страховых случаев, либо очень плохие результаты по всему страховому портфелю в течение года. Сострахование и перестрахование позволяет выравнять такие колебания, тем самым, достигается стабильность финансовых результатов деятельности страховой организации на протяжении ряда лет, что крайне важно для обеспечения ее финансовой устойчивости.

Таким образом, использование перестрахования в деятельности страховой организации позволяет:

- сокращать риск страховщика в результате возможных отклонений (колебаний) фактических размеров выплат от расчетных выплат;
- расширять возможности по принятию в страхование крупных и опасных рисков;
- формировать сбалансированный страховой портфель;
- обеспечивать финансовую устойчивость и стабильность результатов деятельности;
- получать дополнительный доход в виде перестраховочной премии или танъемы (в случае активного перестрахования).

Тема 12. Современный перестраховочный рынок

Вопросы:

1. Проблемы развития перестраховочного рынка.
2. Пути развития перестраховочного рынка

Есть определенный ряд проблем, которые сегодня являются темами для обсуждения и несколько мешают развитию перестраховочного рынка. В первую очередь, это низкая капитализация российских перестраховщиков. Универсальные компании значительно превосходят перестраховщиков по финансовым возможностям и могут оставлять для себя гораздо большие объемы, вследствие чего рынок немного перекошен в сторону страховщиков.

Несомненно и то, что российское перестрахование не может существовать исключительно внутри страны – это мировая практика.

Перестрахование – это транснациональный вид бизнеса, но нашим компаниям пока для выхода на серьезные западные рынки мешает отсутствие серьезных международных рейтингов – без них все самые прибыльные, интересные потоки бизнеса в Россию с западных рынков никогда не поступят. К тому же есть, так называемая, транспарентность рынка, когда неизвестно, чем занимается большинство компаний.

Есть несколько компаний, которые берегут свою отчетность, остальные настолько закрыты от внешнего мира, что любую информацию о них найти довольно сложно.

Долгое время рынок перестрахования развивался вопреки сложившимся обстоятельствам, да и сейчас нет никакой значительной государственной поддержки этого рынка. То, что делается сейчас, например, увеличение доли отечественных перестраховщиков, согласно правилам поглощения резервов, это всего лишь полмиллиона, и приниматься в этот резерв могут абсолютно любые компании без ограничения. Естественно, это частично способствует развитию реального бизнеса. Но все-таки, пока рынок перестрахования испорчен «схемным» бизнесом, такая мера пока не очень эффективна. К тому же сами компании еще не определились, не выработали какой-то единой позиции, как развиваться дальше – развивать свою емкость, продавать западную, капитализироваться – все работают довольно разрозненно.

Что касается капитализации, то со средствами российских перестраховщиков на мировых рынках нам пока делать нечего. Остается развивать рынки в развивающихся странах, например, в Восточной Азии, Африке и пр.

Естественно, мы выделили несколько путей получения капитализации. Первый – это капитализация изнутри, когда компания капитализируется за счет собственной прибыли, что активно используется не только на перестраховочном, но и на страховом рынке. Этот путь благоприятен для действительно рабочих компаний, которые работают и могут показывать прибыль.

Но рано или поздно такому способу придет конец, т.к. либо собственники уже захотят получать прибыль, либо компания будет продана. Второй – это привлечение инвесторов, вопрос самих страховщиков. О том, кто и как работает в этом направлении, мы еще не раз сегодня услышим. Третий путь – это АРОН. Говорить об АРОН пока рано, следует дождаться хотя бы первого размещения на рынке прямого страхования, а определенные подвижки в этом есть. От того, как пройдет размещение, будет зависеть АРОН-страхование на перестраховочном рынке. Объективно говоря, АРОН ожидать в ближайшие 2-3 года на перестраховочном рынке можно, но не раньше.

Банки используют такой вариант, как кредит, когда заемные средства могут использоваться в качестве собственного капитала, но страховым компаниям пока он не доступен. Работа в таком направлении, возможно, ведется, но пока сложно что-то говорить. Использовать такой путь можно, и, возможно, это было бы даже правильнее – потоки из-за рубежа пока не столь значительны, и составляют порядка 7 млрд. рублей в 2005 году. За последний год был отмечен серьезный уровень роста бизнеса из-за рубежа – 27%, что свидетельствует о реальности планового сегмента бизнеса, но около 40% приходится на дочерние компании российских перестраховщиков, Украины и некоторых европейских стран.

Основным направлением являются страны СНГ и выход на развивающиеся рынки, но в странах СНГ нас не очень ждут и не очень хотят принимать. Наиболее яркий пример – Казахстан, где наши компании сталкиваются с определенными сложностями, и в последнее время позиция на рынках этих стран несколько ухудшилась.

Между тем, в Россию из Казахстана поступает 700 млн. перестраховочных премий, поэтому показатель является подтверждением того, что для Казахстана российские перестраховщики являются основными партнерами. Но пока, несмотря на введение единого экономического пространства, наши перестраховщики сталкиваются с некоторыми проблемами получения бизнеса из-за рубежа.

В этой сфере необходима серьезная государственная поддержка, некоторое лоббирование интересов наших компаний, которого пока нет, и неясно, когда оно будет. К тому же еще совсем недавно на Украине существовали довольно жесткие налоговые режимы входящего перестрахования, которые не способствовали росту не только украинского, но и российского рынков.

Как я уже сказал, необходима некоторая поддержка на государственном уровне, прежде всего, относительно позиции стран СНГ, откуда наши компании могут и должны получать потоки бизнеса. Компаниям из стран СНГ удобнее работать с нашими перестраховщиками, но существующие ограничения нам пока не позволяют активно развивать этот бизнес. К тому же в странах СНГ нет четко написанных правил о работе на рынке, т.к. перестрахование в законодательном акте серьезно не прописано. Есть одна статья в гражданском кодексе о том, что такое страхование, но как регулировать эту отрасль, пока еще

никто не понял, либо не решил. Пока все описано жесткими административными санкциями – отзыв лицензий у «серых» компаний. Это, несомненно, правильно, но пока этого еще мало. К тому же возможно улучшить и инвестиционный климат, и прозрачность отрасли, возможно введение опционов как на страховом, так и на перестраховочном рынке. Конечно, сразу этот процесс не ввести, иначе получится такая же ситуация, как в омской системе, когда отчетность составляется путем перехвата российской отчетности.

Ожидать присутствия иностранцев на российском перестраховочном рынке не стоит – они уже здесь давно работают, им не нужно ни филиалов, ни представительств, потоки бизнеса они уже получают, хотя есть определенный риск. Сложно сейчас говорить о том, какую долю могут иностранцы захватить на российском рынке, но если позиция наших переговорщиков останется на стороне США, то определенную часть страхового рынка мы потеряем, следовательно, перестраховочный рынок потеряет часть потоков бизнеса, и дальнейшее развитие его будет под вопросом.

ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ (ПРАКТИЧЕСКИХ) ЗАНЯТИЙ

Методические рекомендации

Семинарские (практические) занятия – одна из важных форм аудиторных занятий со студентами, обеспечивающая наиболее активное участие их в учебном процессе и требующая от них углублённой самостоятельной работы. В планах для подготовки студентов к занятию сформулированы вопросы, определены номера задач или упражнения, которые необходимо решить при домашней подготовке или обсудить в ходе аудиторных групповых занятий, указаны контрольные вопросы или тесты для самопроверки.

При домашней подготовке к занятиям по каждой теме студенты должны проработать конспекты лекций, литературные источники, выбрать дополнительную литературу по своему усмотрению, подготовить ответы на вопросы, решить задачи и т.д.

Сформулированные вопросы и задачи в планах занятий по теме коллективно обсуждаются. По мере необходимости в ходе занятия преподаватель может задавать другие вопросы и задачи.

Семинар 1. История перестрахования

Вопросы для обсуждения

1. Где и когда был заключен первый договор перестрахования?
2. История развития перестрахования в разных странах.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Образец теста

1. **В какой стране был введен запрет на перестрахование:**
 - а) Россия
 - б) Англия
 - в) США
 - г) Испания
2. **В каком веке появилась компания, занимающаяся только перестрахованием?:**
 - а) XIX
 - б) XX
 - в) XVIII

Основная литература

1. Бреслав Л.Б., Гинзбург А.И., Кушнеренко О.Г. Основы страхового дела. – СПб: СПб ГМТУ, 2007.
2. Шахов В.В. Введение в страхование. – М.: ФиС, 2004.

Дополнительная литература

3. Гражданский кодекс Российской Федерации, ч. 1 и 2.
4. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. – М.: БЕК, 2004.

Семинар 2. Роль и значение перестрахования в страховом деле

Вопросы для обсуждения

1. Роль перестрахования в страховом деле.
2. Значение перестрахования в условиях рыночной экономики и кризиса.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Образец теста

1. По своей сущности перестрахование является:

- а) юридическим соглашением сторон страховой сделки;
- б) юридическим отношением между группой страховщиков;
- в) экономическим отношением между страхователем и группой страховщиков;
- г) экономическими отношениями между двумя и более страховщиками по поводу обеспечения ими страховой защиты объектов любой отрасли страхования, имеющих очень высокую стоимость или весьма подверженных воздействию неблагоприятных природно-климатических условий.

2. Договор страхования прекращается досрочно, если:

- а) в период его действия страховщик потребовал дополнительной оплаты взносами, а страхователь отказался от этого;
- б) произошел переход прав на застрахованное имущество другому лицу;
- в) страхователь получил право суброгации;
- г) в нем произошла замена выгодоприобретателя;
- д) страховщик, заключивший его, передал застрахованный риск в перестрахование.

Основная литература

1. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование право. Краткий учебный курс. – М.: Норма, 2006.
2. Ключенко Л.Н., Пылов К.И. Основы страхового права. Учебное пособие. – Ярославль: «Норд», 2007.
3. Васин В. Построение тарифных ставок по рисковым видам страхования с учетом инфляции и инвестиционного дохода / Страхование дело. – 2006. – №10.

Дополнительная литература:

4. Шахов В.В., Эриашвили Н.Д. и др. Страхование право. Учебник. – М.: ЮНИТИ. Закон и право, 2003.
5. Шихов А.К. Страхование. Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ, 2003.

Семинар 3. Экономическая сущность и функции перестрахования

Вопросы для обсуждения

1. Экономическая сущность перестрахования.
2. Принципы перестрахования.
3. Функции перестрахования.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Образец теста

1. Страховщики – это:

- а) производители и продавцы страховых услуг;
- б) посредники между производителями и потребителями страховых услуг;
- в) юридические лица, официально зарегистрированные в качестве страховщиков и имеющие лицензию на страхование или перестрахование.

2. При составлении перестраховочного договора:

- а) страховщик выбирает объем передаваемого риска и размер платы за перестрахование;
- б) перестраховщик выбирает объем передаваемого риска и размер платы за перестрахование;
- в) страховщик выбирает объем передаваемого риска, а перестраховщик размер платы за перестрахование.

Основная литература

1. Ключенко Л.Н., Пылов К.И. Основы страхового права. Учебное пособие. – Ярославль: «Норд», 2007.
2. Страхование от А до Я. / Под ред. Л.И. Корчевской и К.Е. Турбиной. – М.: ИНФА-М, 2006.

Дополнительная литература

3. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2003. – 311с.

Семинар 4. Перестраховочные пулы

Вопросы для обсуждения

1. Процесс создания пулов.
2. Принципы перестраховочных пулов.
3. Виды перестраховочных пулов.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Образец теста

1. В перестраховочном договоре уровень собственного удержания М, страховщик платит возмещение:

- а) только, если ущерб меньше М;
- б) только, если ущерб больше М;

в) до М возмещает ущерб полностью, а часть ущерба свыше М платит перестраховщик.

2. Страховой пул создается:

- а) без ограничения срока действия;
- б) на определенный срок
- в) как на определенный срок, так и без ограничения срока действия.

Основная литература

- 1. Воблый К.Г. Основы экономики страхования. – М.: АНКЛД, 2006.
- 2. Голушко Г.К. К вопросу о правовом регулировании страхования / Страховое дело. – 2006. – № 10.
- 3. Корнилов И.А. Основы актуарных расчетов. – Москва.

**Семинар 5. Формы перестрахования
Вопросы для обсуждения**

- 1. Факультативные.
- 2. Облигаторные.
- 3. Факультативно-облигаторные.
- 4. Облигаторно-факультативные.

**Проверка выполнения самостоятельной работы студентов –
подготовка рефератов по теме и решение задач.**

Образец теста

- 1. **Какое страхование имеет место, если объект застрахован от разных рисков?**
 - а) двойное;
 - б) обычное.
- 2. **Максимальная ответственность по отдельному риску не может превышать?**
 - а) 10% собственных средств страховой организации;
 - б) 5% собственных средств страховой организации;
 - в) 15% собственных средств страховой организации.

Основная литература

- 1. Страхование в промышленности (Опыт страхового рынка в ФРГ). – М.: Анкин, 2003.
- 2. Страховой портфель. / Под ред. Ю.Б. Рубина и В.И. Солдаткина. – М.: Сотинтек, 2004.

Дополнительная литература

- 3. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 1 и 2.
- 4. Шахов В.В., Эриашвили Н.Д. и др. Страховое право. Учебник. – М.: ЮНИТИ: Закон и право, 2003.

Семинар 6. Методы перестрахования

Вопросы для обсуждения

1. Договоры пропорционального перестрахования.
2. Договоры непропорционального перестрахования.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Образец теста

1. Страхование (прямое) – это:

- а) один из способов страховой защиты;
- б) обеспечение страховой защиты за счет резервов и фондов самострахования;
- в) перераспределительное экономическое отношение между людьми по поводу страховой защиты?

2. При перестраховании ответственным перед страхователем по выплате является:

- а) страховщик, заключивший договор страхования;
- б) перестраховщик, принявший риск в перестрахование.

Основная литература

1. Голушко Г.К. К вопросу о правовом регулировании страхования / Страховое дело. – 2006. – № 10.
2. Сурков С.Н., Шоргин С.Я., Шухов А.Г. Анализ методики Росстрахнадзора расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования / Финансы. – 2004. – №9.

Дополнительная литература

3. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 1 и 2.
4. Положение о порядке расчета страховиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств: [утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 г. № 90н] / Российская газета. – 2001. – 26 декабря.

Семинар 7. Квотное перестрахование и эксцедент сумм

Вопросы для обсуждения

1. Квотный договор.
2. Эксцедентный договор.
3. Квотно-эксцедентный договор.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Образец теста

1. Цедент – это:

- а) страхователь;
- б) страховщик;

в) перестраховщик.

2. Подлежит ли перестрахованию риск страховой выплаты по договору страхования жизни в части дожития застрахованного лица до определённого возраста или срока?

а) подлежит при определенных условиях;

б) подлежит;

в) не подлежит.

Основная литература

1. Сурков С.Н., Шоргин С.Я., Шухов А.Г. Анализ методики Росстрахнадзора расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования / Финансы. – 2004. – №9.

Дополнительная литература

2. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 1 и 2.

3. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. – М.: Юристъ, 2004.

4. Шахов В.В., Эриашвили Н.Д. и др. Страхование. Учебник. – М.: ЮНИТИ: Закон и право, 2003.

Семинар 8. Эксцедент убытка и убыточности

Вопросы для обсуждения

1. Эксцедент убытков.

2. Эксцедент убыточности.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Образец теста

1. Перестрахование – это:

а) страхование одним страховщиком на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика;

б) страхование риска катастроф;

в) наименование документа, подтверждающего факт заключения договора страхования.

2. Цель перестрахования:

а) повышение прибыли страховщика (цедента);

б) повышение прибыли перестраховщика;

в) повышение вероятности неразорения цедента.

Основная литература

1. Вланд Д. Страхование: принципы и практика. – М.: Финансы и статистика, 2006.

2. Сурков С.Н., Шоргин С.Я., Шухов А.Г. Анализ методики Росстрахнадзора расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования / Финансы. – 2004. – №9.

Дополнительная литература

3. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 1 и 2.
4. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. – М.: БЕК, 2004.

Семинар 9. Профессиональные перестраховщики: тенденции и перспективы развития современного перестраховочного рынка

Вопросы для обсуждения

1. Первые профессиональные перестраховщики.
2. Современное положение российских перестраховщиков на рынке.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Образец теста

1. Сострахование – это:

- а) один из трех способов выравнивания и распределения крупных по стоимости рисков между несколькими страховщиками;
- б) один из двух способов выравнивания и распределения крупных по стоимости рисков, который реализуется между страхователем и несколькими страховщиками.

2. Процесс передачи цедентом принятых на себя рисков цессионеру называется:

- а) перестрахование;
- б) эксцедент;
- в) ретроцессия;
- г) цессия.

Основная литература

1. Вланд Д. Страхование: принципы и практика. – М.: Финансы и статистика, 2006.
2. Сурков С.Н., Шоргин С.Я., Шухов А.Г. Анализ методики Росстрахнадзора расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования / Финансы. – 2004. – №9.

Дополнительная литература

3. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 1 и 2.

Семинар 10. Договор перестрахования: особенности перестраховочных договоров различных отраслях страхования

Вопросы для обсуждения:

1. Составление перестраховочного договора в соответствии с законом РФ.
2. Особенности заключения договора перестрахования.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Образец теста

- 1. Какая форма перестрахования охватывает весь страховой портфель страховщика или его значительную часть?**
 - а) факультативная;
 - б) облигаторная;
 - в) факультативно-облигаторная.
- 2. К какому виду договоров перестрахования относится договор квотного перестрахования?**
 - а) пропорциональное;
 - б) непропорциональное.

Основная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 1 и 2.
2. Воблый К.Г. Основы экономики страхования. – М.: АНК ИЛ, 2006.
3. Голушко Г.К. К вопросу о правовом регулировании страхования / Страхование дело. – 2006. – № 10.
4. Сурков С.Н., Шоргин С.Я., Шухов А.Г. Анализ методики Росстрахнадзора расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования / Финансы. – 2004. – №9.

Семинар 11. Влияние перестрахования на финансовую устойчивость и платежеспособность страховой компании

Вопросы для обсуждения

1. Влияние перестрахования на финансовую устойчивость перестраховщика.
2. Что даёт страховщику перестрахование?

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач

Образец теста

- 1. Соблюдение какого договора о передаче рисков в перестрахование является обязательным для страховщика и перестраховщика?**
 - а) факультативного;
 - б) облигаторного.
- 2. Что является целью создания пула?**
 - а) обеспечение финансовой устойчивости страховых операций и преодоление недостаточной финансовой ёмкости отдельных страховщиков;
 - б) право участников перестраховывать избыточную часть риска;
 - в) право участников формировать дополнительные страховые резервы.

Основная литература

1. Вланд Д. Страхование: принципы и практика. – М.: Финансы и статистика, 2006.
2. Сурков С.Н., Шоргин С.Я., Шухов А.Г. Анализ методики Росстрахнадзора расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования / Финансы. – 2004. – №9.

Дополнительная литература

3. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 1 и 2.

Семинар 12. Современный перестраховочный рынок

Вопросы для обсуждения

1. Проблемы современного перестраховочного рынка.
2. Пути развития перестраховочного рынка России.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Образец теста

1. Ретроцедент – это:

- а) перестрахователь, отдающий риск цессионеру;
- б) страховое общество, передающее риск в перестрахование третьему участнику.

2. Какие условия оговариваются в облигаторном договоре?

- а) лимиты ответственности;
- б) размер страховых платежей;
- в) количество договоров.

Основная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 1 и 2.
2. Воблый К.Г. Основы экономики страхования. – М.: АНКИЛ, 2006.
3. Голушко Г.К. К вопросу о правовом регулировании страхования / Страховое дело. – 2006. – № 10.
4. Сурков С.Н., Шоргин С.Я., Шухов А.Г. Анализ методики Росстрахнадзора расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования / Финансы. – 2004. – №9.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Методические указания

Самостоятельная работа студентов, предусмотренная учебным планом, должна соответствовать более глубокому усвоению изучаемого материала, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать их на умение применять теоретические знания на практике. В процессе этой деятельности решаются задачи:

- научить работать с учебной литературой;
- формировать у них соответствующие знания, умения и навыки;
- стимулировать профессиональный рост студентов, воспитывать творческую активность и инициативу.

Самостоятельная работа студентов предполагает:

- подготовку к занятиям (изучение лекционного материала, чтение рекомендуемой литературы, ответы на вопросы, решение задач и т.д.);
- подготовку к экзамену.

Реферат

Методические рекомендации

В целях повышения эффективности изучаемой дисциплины студент может выбрать любую тему, из предложенного преподавателем списка, для подготовки реферата. При домашней подготовке реферата студент должен решить следующие задачи:

- обосновать актуальность и значимость темы;
- ознакомиться с литературой и сделать её анализ;
- собрать необходимый материал для исследования;
- провести систематизацию и анализ собранных данных;
- изложить свою точку зрения по дискуссионным вопросам по теме исследования;
- по результатам полученных данных сделать выводы.

Реферат должен быть оформлен: напечатан, подписан и сдан преподавателю.

Работа оформляется в соответствии с требованиями ГОСТа № 6.39-72, выполняется на бумаге формата А4, шрифт – 14 Times New Roman, межстрочный интервал – полуторный, границы полей: верхнее и нижнее – 20 мм, правое – 10 мм, левое – 30 мм. Оптимальный объем реферата – 10-15 страниц.

Примерная тематика рефератов

1. Сущность и задачи перестрахования.
2. Задачи актуария в перестраховочной компании.
3. Проблемы развития перестрахования в России.
4. Зарубежная практика перестрахования.
5. Правовое регулирование перестрахования.

6. Анализ риска перестраховщика и пути его снижения.
7. Анализ поведения перестраховщика на страховом рынке.
8. Влияние информации на цену договора.
9. Методы построения тарифа перестраховщиков.
10. Актуарные расчеты в перестраховании.
11. Устойчивость перестраховочной компании.
12. Ущерб в перестраховании.
13. Направление работы перестраховщика.
14. Роль перестрахования в страховом деле.
15. Функции перестрахования.
16. Принципы перестрахования.
17. Экономическая сущность перестрахования.
18. Перестраховочные пулы.
19. Факультативное перестрахование.
20. Облигаторное перестрахование.
21. Пропорциональное перестрахование.
22. Непропорциональное перестрахование.
23. Квотное перестрахование.
24. Эксцедент сумм.
25. Эксцедент убытка и убыточности.
26. Особенности составления договора перестрахования.
27. Влияние перестрахования на финансовую устойчивость страховой компании.

Решение задач для более глубокого изучения материала

Тема 1. История перестрахования

ЗАДАЧА:

Объект стоимостью 16 млн. руб. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым – на сумму 10,5 млн. руб., вторым – на 2,0 млн. руб., третьим – на 3,5 млн. руб.

Страховым случаем (пожаром) объекту нанесен ущерб в сумме 7,0 млн. руб.

Определить размер выплаты каждым страховщиком.

Тема 2. Роль и значение перестрахования в страховом деле

ЗАДАЧА:

Страховая компания «Х» заключило со страховой компанией «У» договор квотного перестрахования, в котором определено, что перестраховщик принимает на свою ответственность 25% страховой суммы, но не более 1,3 млн. руб. Страховая организация «Х» заключила договоры страхования имущества на 3,0, 6,0 и 7,0 млн. руб.

Определить долю покрытия риска цессионера.

Тема 3. Экономическая сущность и функции перестрахования

ЗАДАЧА:

Эксцедент составляет трехкратную сумму собственного удержания (три линии), собственное удержание – 1,0 млн. руб. Ответственность перестраховщика ограничена 3,0 млн. руб.

Определите ответственность перестраховщика при договоре страхования со страховой суммой: а) 3,0 млн. руб.; б) 4,0 млн. руб.; в) 5,0 млн. руб.

Тема 4. Перестраховочные пулы

ЗАДАЧА:

Страховая компания «Х» заключила с перестраховочной компанией «У» договор перестрахования превышения убытков. По условиям договора перестрахования собственное участие цедента предусмотрено в размере 3000 тыс. руб., лимит перестраховочного покрытия установлен в размере 4000 тыс. руб. При наступлении страхового случая страховая компания «Х» выплатила страхователю страховое возмещение в сумме 10000 тыс. руб.

Определите сумму возмещения убытков цессионером цеденту.

Тема 5. Формы перестрахования

ЗАДАЧА:

Страховая компания «Х» заключила с перестраховочной компанией «У» договор перестрахования превышения убыточности. По условиям договора перестрахования перестраховщик обязан произвести страховую выплату цеденту, если по итогам проведения операций по страхованию имущества юридических лиц за год уровень выплат превысит 1,0. По итогам года страховая премия страховщика составила 56 млн. руб., страховое возмещение по данному виду страхования 65 млн. руб.

Определить сумму выплаты цессионером цеденту, если лимит ответственности страховщика ограничен уровнем выплат 1,1.

Тема 6. Методы перестрахования

ЗАДАЧА:

Объект стоимостью 5,5 млн. руб. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым – на 1,5 млн. руб., вторым – на 1 млн. руб., третьим – на 3 млн. руб. Ущерб в результате страхового случая определен в сумме 1,8 млн. руб.

Определите размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

Тема 7. Квотное перестрахование и эксцедент сумм

ЗАДАЧА:

По квотному перестрахованию перестраховщик принимает на свою ответственность 25% страховой суммы по каждому договору страхования имущества предприятий, но не более 500 тыс. руб. Цедент заключил договоры страхования: первый – на сумму 1500 тыс. руб., второй – на сумму

1800 тыс. руб., третий – на сумму 2700 тыс. руб. Финансовые возможности цедента 1350 тыс. руб.

Тема 8. Эксцедент убытка и убыточности

ЗАДАЧА:

Портфель страховщика состоит из трех однородных групп страховых рисков – 400, 625, 800 млн. руб. страховщик определил максимальный уровень собственного участия в покрытии рисков 500 млн. руб. квота 20% от страхового портфеля передана в перестрахование.

Определить собственное участие цедента в покрытии риска.

Тема 9. Профессиональные перестраховщики: тенденции и перспективы развития современного перестраховочного рынка

ЗАДАЧА:

Участие цедента в приоритете составляет 0,5 млн. долл. Верхняя граница ответственности перестраховщика – 1 млн. долл., возмещается цедентом в полной стоимости.

Определить долю участия перестраховщика и страховщика, если групповой ущерб равен 0,5; 1,2; 1,8 млн. долл.

Тема 10. Договор перестрахования: особенности перестраховочных договоров различных отраслях страхования

ЗАДАЧА:

Собственное удержание компании 100 т. р. Договор 1-го эксцедента равен 10-кратной сумме от собственного удержания. Второго – 5-кратному.

Определить распределение рисков по ответственности по страховым суммам равным 90; 150; 750; 1500; 1600 т.р.

Тема 11. Влияние перестрахования на финансовую устойчивость и платежеспособность страховой компании

ЗАДАЧА:

В страховом портфеле имеется группа рисков: 120; 150; 200; 240; 300. Страховая компания заключила договор перестрахования (эксцедент убытка), по которому ответственность перестраховщика равна 100.

Определить распределение рисков, если ущерб составил 80; 95; 100; 120; 115.

Тема 12. Современный перестраховочный рынок

ЗАДАЧА:

Страховая компания заключила договор эксцедента убыточности, по условиям которого ответственность перестраховщика – 120% сверх ответственности страховщика в 110%.

Определить, как распределится ответственность между цедентом и перестраховщиком если убыточность за год составила 105%; 115%; 125%.

КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

Текущий контроль осуществляется при учете посещаемости лекционных и практических занятий и в процессе работы студентов на практических занятиях, решения ими задач, тестов, ответов на контрольные вопросы.

Итоговый контроль осуществляется при сдаче зачета.

Итоговая оценка складывается с учетом посещаемости студентом лекционных и семинарских занятий, его активности на практических занятиях, способности решать задачи и тесты, отвечать на контрольные вопросы, а также уровня и качества знаний, продемонстрированных при сдаче зачета.

Тесты для промежуточной аттестации студентов

- 1. После перестрахования математическое ожидание суммарного риска сторон (цедента и перестраховщика) по сравнению с положением до перестрахования:**
 - а) сохранилось;
 - б) уменьшилось;
 - в) возросло.
- 2. После перестрахования дисперсия суммарного риска сторон (цедента и перестраховщика) по сравнению с положением до перестрахования:**
 - а) сохранилась;
 - б) уменьшилась;
 - в) возросла.
- 3. После перестрахования среднее квадратическое отклонение суммарного риска сторон (цедента и перестраховщика) по сравнению с положением до перестрахования:**
 - а) сохранилось;
 - б) уменьшилось;
 - в) возросло.
- 4. В интересах клиента информировать страховщика:**
 - а) только о тех страховых случаях и ущербах, по которым будет выплачено возмещение;
 - б) только о тех страховых случаях и ущербах, по которым не будет выплачено возмещение;
 - в) обо всех страховых случаях и ущербах.
- 5. В перестраховочном договоре уровень собственного удержания M , страховщик платит возмещение:**
 - а) только, если ущерб меньше M ;
 - б) только, если ущерб больше M ;
 - в) до M возмещает ущерб полностью, а часть ущерба свыше M платит перестраховщик.
- 6. При составлении перестраховочного договора:**
 - а) страховщик выбирает объем передаваемого риска и размер платы за перестрахование;

- б) перестраховщик выбирает объем передаваемого риска и размер платы за перестрахование;
- в) страховщик выбирает объем передаваемого риска, а перестраховщик размер платы за перестрахование.

7. Что влияет на рисковую премию?

- а) страховая сумма и вероятность страхового случая;
- б) объем страхового портфеля и вероятность неразорения;
- в) страховая сумма, вероятность страхового случая, объем страхового портфеля и вероятность неразорения страховщика;
- г) факторы из п. в) и еще расходы на ведение дел.

8. Что влияет на нетто-премию?

- а) страховая сумма и вероятность страхового случая;
- б) объем страхового портфеля и вероятность неразорения;
- в) страховая сумма, вероятность страхового случая, объем страхового портфеля и вероятность неразорения страховщика;
- г) факторы из п. в) и еще расходы на ведение дел.

9. Что влияет на брутто-премию?

- а) страховая сумма и вероятность страхового случая;
- б) объем страхового портфеля и вероятность неразорения;
- в) страховая сумма, вероятность страхового случая, объем страхового портфеля и вероятность неразорения страховщика;
- г) факторы из п. в) и еще расходы на ведение дел.

10. Начальный резерв (капитал) создается для:

- а) оплаты расходов на ведение дел;
- б) снижения вероятности разорения страховщика;
- в) снижения своих тарифов.

11. Портфель однороден. Рисковая надбавка пропорциональна рисковой премии?

- а) да;
- б) нет.

12. Портфель состоит из двух субпортфелей ($n_1 = 750$, $p_1 = 0.004$, $S_1 = 1000$ и $n_2 = 500$, $p_2 = 0.006$, $S_2 = 1000$). Рисковые надбавки:

- а) в первом субпортфеле больше, чем во втором;
- б) во втором больше, чем в первом;
- в) равны.

13. Рисковую надбавку определяют, опираясь на:

- а) рыночную ситуацию;
- б) требуемую надежность;
- в) характеристики риска;
- г) факторы, перечисленные в п. а), б), в).

14. Доверительные оценки применяются при работе:

- а) с большими рисками;
- б) с новыми рисками;
- в) с взаимосвязанными рисками.

15. В какой стране был введен запрет на перестрахование?

- а) Россия;
- б) Англия;
- в) США;
- г) Испания.

16. В каком веке появилась компания, занимающаяся только перестрахованием?

- а) XIX;
- б) XX;
- в) XVIII.

17. По своей сущности перестрахование является:

- а) юридическим соглашением сторон страховой сделки;
- б) юридическим отношением между группой страховщиков;
- в) экономическим отношением между страхователем и группой страховщиков;
- г) экономическими отношениями между двумя и более страховщиками по поводу обеспечения ими страховой защиты объектов любой отрасли страхования, имеющих очень высокую стоимость или весьма подверженных воздействию неблагоприятных природно-климатических условий.

18. Договор страхования прекращается досрочно, если:

- а) в период его действия страховщик потребовал дополнительной оплаты взносами, а страхователь отказался от этого;
- б) произошел переход прав на застрахованное имущество другому лицу;
- в) страхователь получил право суброгации;
- г) в нем произошла замена выгодоприобретателя;
- д) страховщик, заключивший его, передал застрахованный риск в перестрахование

19. Страховщики – это:

- а) производители и продавцы страховых услуг;
- б) посредники между производителями и потребителями страховых услуг;
- в) юридические лица, официально зарегистрированные в качестве страховщиков и имеющие лицензию на страхование или перестрахование.

20. При составлении перестраховочного договора:

- а) страховщик выбирает объем передаваемого риска и размер платы за перестрахование;
- б) перестраховщик выбирает объем передаваемого риска и размер платы за перестрахование;
- в) страховщик выбирает объем передаваемого риска, а перестраховщик размер платы за перестрахование.

21. В перестраховочном договоре уровень собственного удержания, страховщик платит возмещение:

- а) только, если ущерб меньше М;
- б) только, если ущерб больше М;

в) до М возмещает ущерб полностью, а часть ущерба свыше М платит перестраховщик.

22. Страховой пул создается:

- а) без ограничения срока действия;
- б) на определенный срок
- в) как на определенный срок, так и без ограничения срока действия.

23. Какое страхование имеет место, если объект застрахован от разных рисков:

- а) двойное;
- б) обычное.

24. Максимальная ответственность по отдельному риску не может превышать?

- а) 10% собственных средств страховой организации;
- б) 5% собственных средств страховой организации;
- в) 15% собственных средств страховой организации.

25. Страхование (прямое)- это:

- а) один из способов страховой защиты;
- б) обеспечение страховой защиты за счет резервов и фондов самострахования;
- в) перераспределительное экономическое отношение между людьми по поводу страховой защиты.

26. При перестраховании ответственным перед страхователем по выплате является:

- а) страховщик, заключивший договор страхования;
- б) перестраховщик, принявший риск в перестрахование;

27. Цедент – это:

- а) страхователь;
- б) страховщик;
- в) перестраховщик.

28. Подлежит ли перестрахованию риск страховой выплаты по договору страхования жизни в части дожития застрахованного лица до определённого возраста или срока?

- а) подлежит при определенных условиях;
- б) подлежит;
- в) не подлежит.

29. Перестрахование – это:

- а) страхование одним страховщиком на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика;
- б) страхование риска катастроф;
- в) наименование документа, подтверждающего факт заключения договора страхования.

30. Цель перестрахования:

- а) повышение прибыли страховщика (цедента);
- б) повышение прибыли перестраховщика;

в) повышение вероятности неразорения цедента.

31. Сострахование - это:

- а) один из трех способов выравнивания и распределения крупных по стоимости рисков между несколькими страховщиками;
- б) один из двух способов выравнивания и распределения крупных по стоимости рисков, который реализуется между страхователем и несколькими страховщиками?

32. Процесс передачи цедентом принятых на себя рисков цессионеру называется:

- а) перестрахование;
- б) эксцедент;
- в) ретроцессия;
- г) цессия.

33. Какая форма перестрахования охватывает весь страховой портфель страховщика или его значительную часть?

- а) факультативная;
- б) облигаторная;
- в) факультативно-облигаторная.

34. К какому виду договоров перестрахования относится договор квотного перестрахования?

- а) пропорциональное;
- б) непропорциональное.

35. Соблюдение какого договора о передаче рисков в перестрахование является обязательным для страховщика и перестраховщика?

- а) факультативного;
- б) облигаторного.

36. Что является целью создания пула?

- а) обеспечение финансовой устойчивости страховых операций и преодоление недостаточной финансовой ёмкости отдельных страховщиков;
- б) право участников перестраховывать избыточную часть риска;
- в) право участников формировать дополнительные страховые резервы.

37. Ретроцедент – это:

- а) перестрахователь, отдающий риск цессионеру;
- б) страховое общество, передающее риск в перестрахование третьему участнику.

38. Какие условия оговариваются в облигаторном договоре?

- а) лимиты ответственности;
- б) размер страховых платежей;
- в) количество договоров.

39. По своей сущности перестрахование является:

- а) юридическим соглашением сторон страховой сделки;
- б) юридическим отношением между группой страховщиков;
- в) экономическим отношением между страхователем и группой страховщиков;

- г) экономическими отношениями между двумя и более страховщиками по поводу обеспечения ими страховой защиты объектов любой отрасли страхования, имеющих очень высокую стоимость или весьма подверженных воздействию неблагоприятных природно-климатических условий.

40. Первичное размещение риска – это:

- а) страхование;
- б) прямое страхование;
- в) страховая защита методом страхования;
- г) страховая защита методом самострахования

Вопросы для подготовки к зачету

1. Направление работы перестраховщика.
2. История развития перестрахования в России.
3. История перестрахования за рубежом.
4. Понятие перестрахования.
5. Роль перестрахования в страховом деле.
6. Функции перестрахования.
7. Принципы перестрахования.
8. Экономическая сущность перестрахования.
9. Перестраховочные пулы.
10. Факультативное перестрахование.
11. Облигаторное перестрахование.
12. Пропорциональное перестрахование.
13. Непропорциональное перестрахование.
14. Квотное перестрахование.
15. Эксцедент сумм.
16. Эксцедент убытка и убыточности.
17. Особенности составления договора перестрахования.
18. Влияние перестрахования на финансовую устойчивость страховой компании.
19. Проблемы современного перестраховочного рынка.
20. Пути развития перестрахования.
21. С какой целью необходимо развивать перестрахование в России?
22. Какие предпосылки необходимы для развития перестрахования в России?
23. В чем заключается принципиальное отличие сострахования перестрахования?
24. В чем состоит сущность пропорционального и непропорционального перестрахования?
25. Каковы основные черты договоров квотного и эксцедентного перестрахования?
26. В чем состоит сущность перестрахования превышения убытков?
27. В чем состоит сущность перестрахования превышения убыточности по рискам определенного вида?
28. Какие изменения на рынке перестрахования прогнозируются после введения хартии деловой этики в перестраховании?

ЛИТЕРАТУРА

Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: [официальный текст: по состоянию на 1 июня 2006 г.]. Ч. 1, 2 и 3. – М.: Омега-Л, 2006.
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: федеральный закон [утвержден Президентом Российской Федерации 27 ноября 1992 г. №4015] / Российская газета. – 1993. – 12 января.
3. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 12.08.2001 г., вступившем в силу с 1 января 2002 г. Документ соответствует всем изменениям, внесенным на 1 апреля 2003 г.
4. Положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств. Приказ Минфина РФ от 2 ноября 2001 г. № 90н.
5. Положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств: [утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 г. № 90н] / Российская газета. – 2001. – 26 декабря.
6. Правила размещения страховщиками средств страховых резервов: [утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 08.08.2005 г. № 100н] / Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2005. – №36.
7. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни: [утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 г. № 51н] / Российская газета. – 2002. – 23 июля.
8. Порядок оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ. Приказ от 12 сентября 2003 года. Утвержден Приказом Минфина РФ и ФКЦБ РФ от 12.09.2003 № 03-158/пз.
9. «О формировании минимального размера уставного капитала страховых организаций» Письмо «Росстрахнадзора» от 16 июня 2004 г. № 44-ИЛ.

Основная:

1. Архипов А.П. Об индексации страховых взносов граждан в органы государственного страхования. / Финансы. – 2006. – №5.
2. Асабина С., Заверталюк А. Деятельность страховых организаций в условиях гиперинфляции. Опыт Германии. / Страховое дело. – 2007. – №2.
3. Баланова Т.А., Авлехина Е.С. Сборник задач по страхованию: Учебное пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004.
4. Баронин Б.Н., Внукова Н.Н., Временко Л.В. Мир оценки и страхования недвижимости. – Харьков: Форт, 2006.
5. Белов А. Страховой маркетинг – применение на практике / Страховое дело. – 2007. – №3.
6. Бочкарев Е., Никишов В. Страхование в условиях инфляционного ожидания. / Страховое дело. – 2006. – №11, 12.
7. Бреслав Л.Б., Гинзбург А.И., Кушнеренко О.Г. Основы страхового дела. – СПб: СПб ГМТУ, 2007.

8. Бреслав Л.Б., Трачук А.В. Инфляция в постсоветской России. – СПб: Элмор, 2006.
9. БСЭ. Т. 27. М.: Советская энциклопедия, 2006.
10. Васин В. Построение тарифных ставок по рисковым видам страхования с учетом инфляции и инвестиционного дохода / Страховое дело. 2006, №10.
11. Вланд Д. Страхование: принципы и практика. – М.: Финансы и статистика, 2006.
12. Забелина О. В. Формирование системы страховой защиты рисков. – Тверь, 2007.
13. Коломин Е.В. Вглядываясь в историю страхового дела. / Финансы. 2006. №9.
14. Корнилов И.А. Основы актуарных расчетов. – М., 1998.
15. Крутик А.Б., Никитина Т.В. Организация страхового дела. – СПб: Изд. СПбГУ ЭиФ, 2007.
16. Кузнецов Б.Т. Математические методы финансового анализа. – М., 2006.
17. Лопатников Л.И. Экономико-математический словарь. – М.: Наука, 2007.
18. Математика и кибернетика в экономике. Словарь-справочник. – М.: Экономика, 2007.
19. Методические рекомендации по страхованию строительных рисков / Страховое ревью. – 2007. – №6.
20. Основы страховой деятельности: Учебник. / Под ред. Т.А. Федорова. – М.: БЕК, 2007.
21. Плешков А., Орлова И. Страхование косвенных убытков предприятий за рубежом. / Страховое дело. – 2007. – №2.
22. Просветов Г.И. Страхование. Задачи и решения. – М.: «Альфа-пресс», 2008.
23. Савинова Г.С. Страхование и проблемы оценки недвижимости / Финансы. – 2006. – №11.
24. Самаров Е.К. Страховая математика. Практический курс: Учебное пособие. – М.: Альфа-М: ИНФРА-М, 2007.
25. Серых А.П., Кузнецов Д.А. Модификация методики расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования. / Финансы. – 2006. – №4.
26. Станиславчик Е.Н. Инвестиционный анализ для ипфессиональных бухгалтеров: Курс лекций. – М.: «ОСЬ-89», 2004.
27. Страхование от А до Я. / Под редакцией Л.И. Корчевской и К.Е. Турбиной. – М.: ИНФРА-М, 2006.
28. Турбина К. Общества взаимного страхования в современной Европе. / Страховое право. – 2006. – №4.
29. Чернова Г.В. Основы экономики организации по рисковым видам страхования. – 2005.
30. Швецова-Шиловская Т. Промышленные объекты – источники экологической опасности. / Страховое дело. – 2006. – №2.
31. Шоргин С.Я. Оценка вероятности разорения и страховых тарифов при прогнозировании страховой деятельности на длительные периоды. / Финансы. – 2007. – №9.
32. Щербаков В.А. Страхование. Электронный учебник. – М: КНОРУС, 2008.

Дополнительная:

1. Демидов Д.В. Опыт мирового страхового хозяйства в компенсации влияния инфляции на страхование жизни. / Финансы. – 2005. – №3.
2. Евсеева О.В. Возможности отслеживания инфляции в имущественных видах страхования. / Финансы. – 2005. – №2.
3. Евстафьев Б.А., Холстов В.И., Григорьева С.Г. Методические основы оценки аварийной опасности объектов хранения химического оружия / Российский химический журнал. – Т. 37. – №3., 2004.
4. Кабанов В., Павлов А.О расчете тарифных ставок и перестраховочных квот при страховании воздушных судов. / Страховое дело. – 2004. – №1.
5. Корсун И. Методика расчета нетто-ставок на основе малой статистики. / Страховое дело. – 2004. – №1.
6. Лесных В.В. Использование имитационных моделей при обосновании страховых тарифов. / Страховое дело. – 2005. – №12.
7. Пастухов Б.И. Современное состояние страхового рынка и пути выхода из кризиса. / Финансы. – 2004. – №10.
8. Сплетунов Ю. Страхование рисков, связанных с предпринимательской деятельностью. / Финансовый бизнес. – 2007. – №12; 1998. – №1.
9. Страхование в промышленности (Опыт страхового рынка в ФРГ). – М.: Анкин, 2003.
10. Страховой портфель. / Под ред. Ю. Б. Рубина и В. И. Солдаткина. – М.: Сотинтек, 2004.
11. Суворов Д. В. Становление страхования. / Финансы. – 2004. – №12.
12. Сурков С.Н., Шоргин С.Я., Шухов А.Г. Анализ методики Росстрахнадзора расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования. / Финансы. – 2004. №9.
13. Тронин Ю., Измайлов В. Определение условий договора перестрахования, оптимальных с точки зрения перестраховщика. / Страховое дело. 2004. №2.
14. Цамутали О.А. Развитие страхового рынка: два взгляда на проблему. / Финансы. – 2004. – №9.
15. Циганов А. Страховая статистика. / Страховое ревю. – 2005. – №3.
16. Четыркин Е.М. Статистические методы прогнозирования. – М.: Статистика, 2005.
17. Шахов В.В. Введение в страхование. – М.: ФиС, 2004.
18. Шахов В., Аленичев В. Зарождение страховой науки в России. / Страховое ревю. – 2004. – №2.
19. Шихов А.К. Страхование: Учебное пособие для студентов вузов. – М.: ЮНИТИ, 2005.
20. Шоргин С.Я., Шухов А.Г. Задача оценки страховой нетто-ставки в условиях инфляции. / Финансы. – 2005. – №1.
21. Юлдашев Р.Т., Тронин Ю.Н. Российское страхование: системный анализ понятий и методология финансового менеджмента. – М.: АНКIJЛ, 2006.
22. Юлдашев Р.Т. Страховой бизнес: словарь-справочник. – М.: АНКIJЛ, 2006.