

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
КЫРГЫЗСКО-РОССИЙСКИЙ СЛАВЯНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
КАФЕДРА «ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРЕДПРИЯТИИ»

**СТРАХОВАНИЕ
СУБЪЕКТОВ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Практикум

Бишкек 2020

УДК 368(076.5)

Мечукаева К. М.

**СТРАХОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: Практикум / Мечукаева К. М. Бишкек:
КРСУ, 2020. с. 92.**

Практикум разработан в целях углубления практических навыков в области страхования.

Содержит тестовые задания, задачи, вопросы для самостоятельного рассмотрения, темы докладов и сообщений и глоссарий.

Для студентов бакалавриата, магистрантов, преподавателей экономических вузов.

Тема 1. СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ И ЕГО ФУНКЦИИ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Тестовые задания

1. Страхование – это:

- А. Первичное размещение риска.
- Б. Вторичное размещение риска.
- В. Третичное размещение риска.
- Г. Длительное размещение риска.

2. Замкнутость страховых отношений заключается в следующем:

- А. Солидарной раскладке ущерба между участниками страховых правоотношений.
- Б. Своевременной выплате страхового возмещения.
- В. Зависимости величины страхового возмещения от количества собранных взносов.
- Г. Все ответы верны.

3. Задачами организации страхового дела в Кыргызской Республике являются:

- А. Проведение единой государственной политики в области страхования.
- Б. Установление принципов страхования.
- В. Формирование механизмов размещения страховых резервов.
- Г. Все ответы верны.

4. Субъектами страхового дела являются:

- А. Страховщики, страхователи, выгодоприобретатели, застрахованные.
- Б. Страховщики, общества взаимного страхования, страховые брокеры, страховые актуарии.
- В. Страховщики, страхователи, страховые актуарии, общества взаимного страхования.

5. Страховщики осуществляют:

- А. Оценку страхового риска.
- Б. Выплату страхового возмещения.
- В. Инвестирование средств страховых резервов.
- Г. Все ответы верны.

6. Страховщиками могут быть:

- А. Юридические лица.
- Б. Гражданские лица.
- В. Застрахованные лица.
- Г. Оценщики.

7. В интересы клиента входит информирование страховщика о следующих событиях:

- А. Всех событиях, которые могут повлиять на возникновение страхового случая.
- Б. Только о событиях, риск возникновения которых застрахован.
- В. Только о тех страховых событиях, по которым не предусмотрена выплата страхового возмещения.

8. Посредники, которые могут действовать как от имени страховщика, так и от имени страхователя, называются:

- А. Страховыми агентами.
- Б. Страховыми брокерами.
- В. Цедентами.
- Г. Выгодоприобретателями.

9. Контрибуция в страховании – это:

- А. Невозможность дважды или несколько раз получить возмещение по одному и тому же событию.
- Б. Переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба.
- В. Необходимость обеспечения страховщика полной информации о событиях, имеющих отношение к застрахованному риску.

10. К функциям страхования на уровне индивидуального производства не относятся:

- А. Рисксовая.
- Б. Накопительная.
- В. Инвестиционная.
- Г. Стимулирования научно-технического прогресса.

11. Обществу взаимного страхования не требуется лицензия, если оно создано в виде:

- А. Акционерного общества.
- Б. Общества с ограниченной ответственностью.
- В. Некоммерческого партнерства.
- Г. Все ответы верны.

12. Функция, которую не выполняет страхование:

- А. Рисксовая.
- Б. Накопительная.
- В. Инвестиционная
- Г. Стимулирующая

13. Объектом личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные со следующими событиями:

- А. Причинением вреда жизни и здоровью граждан.
- Б. Смертью.
- В. Дожитием граждан до определенного возраста или срока.
- Г. Все ответы верны.

14. Страховые актуарии должны:

- А. Иметь лицензию на проведение актуарной деятельности.
- Б. Иметь квалификационный аттестат актуария.
- В. Быть внесены в единый реестр страховых актуариев.
- Г. Все ответы верны.

15. Целью взаимного страхования является:

- А. Получение прибыли.
- Б. Компенсация ущерба.
- В. Перераспределение рисков.
- Г. Все ответы верны.

16. Страховым случаем является:

- А. Предполагаемое событие.
- Б. Фактический ущерб.
- В. Свершившееся событие.

17. Объектами страхования могут быть:

- А. Имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста.
- Б. Имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.
- В. Имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни граждан.
- Г. Все ответы верны.

18. Суброгация в страховании – это:

- А. Право страхователя к страховщику по выплате страхового возмещения.
- Б. Переход права требования возмещения ущерба от страхователя к страховщику.
- В. Передача прав страхователю от страховщика по возмещению ущерба.

19. Договор страхования может иметь деление по имущественным интересам. Выбрать правильный вариант:

- А. Личное, имущественное и ответственности.
- Б. Обязательное и добровольное.
- В. Коммерческое и некоммерческое.
- Г. Все ответы верны.

20. Размер страховой выплаты по договорам страхования должен:

- А. Не превышать страховую сумму.
- Б. Равняться страховой сумме.
- В. Равняться сумме ущерба.
- Г. Равняться страховой стоимости.

21. Страховая сумма – это:

- А. Сумма возмещения при наступлении страхового случая.
- Б. Сумма, которую оплачивает страхователь страховщику.
- В. Сумма, на которую страхуется объект страхования.

22. Одной из задач актуария является:

- А. Проверка правильности оформления счетов, актов и т. д.
- Б. Качественная оценка ситуации на рынке страхования.
- В. Расчет страховых тарифов.
- Г. Все ответы верны

23. Размер страховой премии и страховые выплаты в добровольном страховании устанавливаются:

- А. Исходя из страховой суммы.
- Б. Страховщиком самостоятельно.
- В. Страхователями
- Г. Законом.

24. Способы возмещения ущерба в страховании – это:

- А. Ремонт.
- Б. Замена.
- В. Денежное возмещение.
- Г. Все ответы верны.

25. Происшедшее событие и (или) его последствия, предусмотренные страховым договором или законом, с наступлением которого страховщик производит выплаты застрахованному лицу (страхователю, выгодоприобретателю) или иному третьему лицу, – это:

- А. Страховой случай.
- Б. Страховой риск.
- В. Страховой ущерб.
- Г. Страховое событие.

26. Страховщик заинтересован в том, чтобы страховой портфель содержал:

- А. Множество однородных одинакового происхождения рисков.
- Б. Множество рисков разного происхождения.
- В. Большое количество разного рода рисков.
- Г. Малое количество однородных одинакового происхождения рисков.

27. Страхователями признаются:

- А. Юридические и физические лица.
- Б. Выгодоприобретатели.
- В. Страховые брокеры.

28. Принцип эквивалентности в страховании предполагает:

- А. Равенство страховых премий и страховых резервов.
- Б. Экономическое равенство суммы собранных со страхователей страховых премий и размера совокупных страховых выплат.
- В. Экономическое равенство страховых фондов и совокупных страховых выплат.

29. Физические лица, постоянно проживающие на территории КР, имеющие лицензию и осуществляющие деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке инвестиционных проектов, называются:

- А. Страховыми брокерами.
- Б. Оценщиками.
- В. Андеррайтерами.
- Г. Актуариями.

30. Экономическая сущность страхования состоит:

- А. В солидарной раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами.
- Б. В случайном характере наступления страховых событий и неравномерности возможного ущерба.

В. В особых пере распределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования специального фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба, причиненного одному из них в результате страхового случая.

31. Страхование представляет собой:

А. Плату за страх.

Б. Отношение между страховщиками и страхователями по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страхователями страховых взносов.

В. Систему экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, организаций и населения, и его использование для возмещения ущерба.

32. Самостоятельный субъект страхового рынка, который за вознаграждение осуществляет деятельность в страховании или перестраховании от своего имени в интересах своих клиентов:

А. Актuariй.

Б. Цедент.

В. Страховой брокер.

Г. Страховщик.

33. Страховщиками могут быть:

А. Юридические лица любой организационно-правовой формы.

Б. Дееспособные физические лица, заключившие договор страхования и уплачивающие страховые взносы.

В. Юридические лица любой организационно-правовой формы, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности.

34. Страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками:

А. Перестрахование.

Б. Взаимное страхование.

- В. Сострахование.
- Г. Двойное страхование.

35. Размер страховой суммы по договорам имущественного страхования:

- А. Устанавливается Законом «Об организации страхования в Кыргызской Республике»
- Б. Устанавливается правилами страхования.
- В. Устанавливается страховщиком и страхователем.

36. Общества взаимного страхования – это:

- А. Организационная форма, основанная на членстве в организации для осуществления взаимного страхования своих членов.
- Б. Выравнивание и распределение крупных рисков между страховщиками, при котором каждый из них заключает со страхователем отдельный договор.
- В. Страхование, при котором его объект оказывается застрахованным у нескольких страховщиков на общую сумму, не превышающую страховую стоимость.

37. К актуарным относят расчеты по определению страховых тарифов:

- А. В личном страховании.
- Б. В имущественном страховании.
- В. В страховании ответственности.
- Г. Все ответы верны.

38. К функциям страхования на макроэкономическом уровне не относятся:

- А. Функция стимулирования НТП.
- Б. Функция освобождения государства от дополнительных расходов.
- В. Функция обеспечения непрерывности общественного воспроизводства.
- Г. Функция сбережения средств населения.

39. Целью организации страхового дела является:

- А. Защита имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев.
- Б. Проведение единой государственной политики в области страхования.
- В. Возмещение ущерба страхователей при наступлении страховых случаев.

40. Не подлежат лицензированию следующие субъекты страхования:

- А. Страховщики.
- Б. Страховые брокеры.
- В. Страховые актуарии.

41. Размер страховой суммы по договорам личного страхования устанавливается:

- А. По согласованию между страховщиком и страхователем.
- Б. Страхователем.
- В. Правилами страхования.
- Г. Законодательством.

42. Существенные принципы страхования-это:

- А. Принцип контрибуции.
- Б. Принцип возмещения всех убытков.
- В. Принцип равенства всех участников страхования.

43. Вероятностное, случайное событие с неблагоприятными последствиями для предмета страхования юридических или физических лиц, осознанное ими и обуславливающее их потребность в страховании, – это

- А. Страховой случай.
- Б. Страховой риск.
- В. Страховой убыток.
- Г. Страховое событие.

44. Функция обеспечения непрерывности общественного воспроизводства состоит в следующем:

- А. Создании условий для полноценного функционирования предприятий и организаций.
- Б. Стимулировании научно-технического прогресса.
- В. Создании финансовых условий для быстрого возобновления деятельности предприятий и организаций, пострадавших в результате страхового случая.

45. Из общего числа рисков, которые могут быть приняты на страхование, исключаются:

- А. События, вероятность наступления которых очень мала.
- Б. События, связанные с возможностью получения значительных ущербов.
- В. Достоверные события.

46. Основными функциями страхования являются:

- А. Рисковая, накопительная, инвестиционная, превентивная.
- Б. Рисковая, сберегательная, стимулирующая, предупредительная.
- В. Рисковая, стимулирующая, накопительная, инвестиционная.

47. В задачи актуария не входит:

- А. Расчет размера страховых тарифов.
- Б. Расчет страховых резервов.
- В. Заключение договора страхования.
- Г. Оценка инвестиционного дохода страховщика.

48. Резервы материальных и денежных средств, образуемые для покрытия чрезвычайных ущербов, причиняемых обществу, называются:

- А. Страховыми резервами.
- Б. Страховыми фондами.
- В. Фондами самострахования.

49. Различают следующие теории организации страхового фонда:

- А. Амортизационную, современную, марксистскую.
- Б. Амортизационную, субъективную, современную.
- В. Марксистскую, национальную, региональную.

50. Источниками формирования страховых фондов являются:

- А. Материальные и денежные средства государства, физических и юридических лиц.
- Б. Прибавочная стоимость.
- В. Амортизационные отчисления.
- Г. Все ответы верны

51. Государственные страховые фонды формируются за счет:

- А. Обязательных и добровольных взносов физических и юридических лиц.
- Б. Обязательных взносов физических и юридических лиц и целевых бюджетных средств.
- В. Страховых взносов физических и юридических лиц по договорам обязательного страхования.

52. Фонды страховых компаний формируются за счет:

- А. Обязательных и добровольных взносов физических и юридических лиц.
- Б. Страховых взносов физических и юридических лиц по договорам добровольного страхования.
- В. Только страховых взносов физических лиц по договорам добровольного страхования.

53. Закон "Об организации страхования в Кыргызской Республике» выделяет

- А. Две отрасли – личное страхование и имущественное страхование.
- Б. Две отрасли – страхование жизни и страхование отличное от страхования жизни.
- В. Три отрасли – личное страхование, имущественное страхование и страхование ответственности.

54. Обособленная область страхования имущественных интересов, связанных с последствиями страховых случаев для однородных либо родственных предметов страхования юридических, физических лиц, которая управляется особыми принципами и методами страховой защиты и формирования страховых резервов, называется:

- А. Видом страхования.
- Б. Отраслью страхования.
- В. Формой страхования.

55. К отрасли личного страхования относятся следующие виды:

- А. Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока; пенсионное страхование; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование.
- Б. Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока; пенсионное страхование; страхование от несчастных случаев и болезней; страхование от временной утраты трудоспособности, медицинское страхование.
- В. Страхование жизни; пенсионное страхование; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование; пожизненное страхование.

56. Виды страхования регламентируются:

- А. Законом о предпринимательстве.
- Б. Гражданским кодексом КР.
- В. Законом «Об организации страхования в Кыргызской Республике»

57. Отраслевая классификация страхования предусматривает подразделение страхования на следующие виды:

- А. Медицинское страхование и страхование ответственности.
- Б. Личное страхование и страхование имущества.
- В. Личное страхование, страхование имущества и страхование ответственности.
- Г. Нет правильных ответов.

- 58. Страхование финансовых рисков относится:**
- А. К отрасли страхования.
 - Б. К виду страхования ответственности.
 - В. К виду имущественного страхования.
 - Г. К подотрасли страхования.
- 59. По форме страхование подразделяется на следующие виды:**
- А. Обязательное и добровольное.
 - Б. Окладное и неокладное.
 - В. Имущественное и личное.
 - Г. Коммерческое и некоммерческое.
- 60. Укажите принципы добровольного страхования.**
- А. Выборочность.
 - Б. Бессрочность.
 - В. Автоматичность
 - Г. Полнота охвата всех объектов.
- 61. Критерием выделения отраслей страхования являются:**
- А. Объем страховой ответственности.
 - Б. Сроки страхования.
 - В. Объект страхования.
 - Г. Категории страхователей.
- 62. Плата за страхование-это:**
- А. Страховой тариф.
 - Б. Страховая сумма.
 - В. Страховая премия.
- 63. При наступлении страхового случая страховщик несет обязательство перед страхователем по выплате:**
- А. Страховой суммы.
 - Б. Страховой премии.
 - В. Страхового возмещения.
 - Г. Страхового ущерба.

64. По видам обязательного страхования страховой тариф устанавливается:

- А. Законодательством страны.
- Б. Общим для всех видов страхования.
- В. По согласованию сторон договора страхования.
- Г. В зависимости от вида страхования.

65. Страховой взнос и страховая премия являются:

- А. Тождественными понятиями.
- Б. Взаимоисключающими понятиями.
- В. Страховой взнос – это часть страховой премии.
- Г. Страховая премия – это часть страхового взноса.

66. В каком виде страхования не может быть назначен застрахованный:

- А. В медицинском страховании.
- Б. В страховании жизни.
- В. В страховании предпринимательских рисков.
- Г. В страховании гражданской ответственности.

67. Правила добровольного страхования принимаются:

- А. Страховщиком.
- Б. Страхователем.
- В. Выгодоприобретателем.
- Г. Постановлением Правительства КР.

68. Какое определение нельзя употреблять при определении страховой стоимости:

- А. Действительная стоимость.
- Б. Рыночная стоимость.
- В. Балансовая стоимость.
- Г. Актуарная стоимость.

69. Какие виды страхования ответственности не предусмотрены законом:

- А. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.
- Б. Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.

- В. Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.
- Г. Страхование профессиональной ответственности руководителей.

70. Лицо, в чью пользу заключен договор страхования, называется:

- А. Страхователь.
- Б. Выгодоприобретатель.
- В. Застрахованный.
- Г. Цедент.

71. Принцип наличия страхового интереса в имущественном страховании соблюдается:

- А. На протяжении всего периода действия договора.
- Б. На момент заключения договора.
- В. На момент окончания действия договора.
- Г. Период действия договора не имеет значения.

72. Страховыми брокерами могут быть:

- А. Только физические лица.
- Б. Только юридические лица.
- В. Физические и юридические лица.
- Г. Юридические лица и индивидуальные предприниматели.

73. К принципам страхования не относятся:

- А. Принцип страхуемости риска.
- Б. Принцип наивысшего доверия сторон.
- В. Принцип взаимности.
- Г. Принцип эквивалентности.

74. Критерии страхуемости риска включают:

- А. Возможность экономической оценки риска.
- Б. Случайный характер событий, повлекший возникновение ущерба.
- В. Идентификацию рисков.
- Г. Индивидуальность рисков.

75. Согласно марксовой теории страховой фонд формируется за счет:

- А. Добавленной стоимости.
- Б. Издержек производства.
- В. Части национального дохода.
- Г. Части совокупного общественного продукта.

76. Государственное страхование проводится:

- А. На добровольной основе.
- Б. На обязательной основе.
- В. Как на добровольной, так и на обязательной основах.

77. Пенсионное страхование относится к отрасли:

- А. Личного страхования.
- Б. Имущественного страхования.
- В. Страхования ответственности.
- Г. К перестрахованию.

78. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств относится к отрасли:

- А. Личного страхования.
- Б. Имущественного страхования.
- В. Страхования ответственности.
- Г. К перестрахованию.

79. Страховые брокеры юридические лица могут вести свою деятельность:

- А. В любой организационно-правовой форме.
- Б. В виде ОАО и ООО.
- В. Только в виде ОАО.
- Г. Только в виде ООО.

80. Результаты актуарной оценки по итогам каждого года представляются в следующие органы:

- А. Министерство финансов КР.
- Б. Министерство экономики КР.
- В. Госфиннадзор.
- Г. НСК КР.

Темы докладов и сообщений

1. Роль страхования в современном обществе.
2. Приоритеты развития страхования в современных условиях.
3. Страхование как часть финансовой системы государства.
4. Страховой фонд как обязательный компонент воспроизводственного процесса.
5. Особенности функционирования государственных страховых фондов в странах СНГ.
6. Регулирование деятельности страховых актуариев в КР.
7. Роль и место страхования в финансовой системе государства.
8. Механизм страхования и его элементы.
9. Страхование в Кыргызстане основные этапы развития.
10. Перспективы развития социального страхования в КР.

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Что представляет страхование как финансовая услуга?
2. Какими признаками можно охарактеризовать страхование как экономическую категорию?
3. Перечислите цели организации страхового дела и его задачи.
4. В чем состоят отличия и сходство государственного и коммерческого страхования?
5. Назовите признаки классификации страховой деятельности. Какой из них является основным в отечественном и зарубежном страховании?
6. Что представляют собой субъекты страхования?
7. Перечислите функции страхования.
8. Как организовывается страховой фонд?
9. Перечислите формы организации страховой фонда.
10. Для каких целей необходима классификация страхования и в чем ее сущность?
11. Чем отличается страховая премия от страхового взноса?
12. Что представляет собой отраслевая классификация страхования?

13. Что такое вид страхования?
14. По каким классификационным признакам подразделяется не отраслевая классификация страхования?
15. Что представляет собой обязательное страхование и какие существуют его виды?
16. В чем сущность добровольного страхования и на каких принципах оно основано?
17. В чем проявляется замкнутость страховых отношений?
18. Объясните отличие страховых и не страховых рисков.
19. Приведите примеры и охарактеризуйте некоммерческие организации в страховании.
20. Что входит в задачи страхового актуария?
21. У какого субъекта страхового дела должен быть квалификационный аттестат?
22. Какие субъекты страхового дела должны получать лицензию?
23. Сформулируйте понятие "андеррайтинг". Какую роль играет андеррайтер в страховании?
24. Кто оценивает риски при принятии их на страхование?
25. Почему страхование в Кыргызстане подразделяется на три отрасли?
26. В каких сферах страховой деятельности взаимное страхование получило наибольшее распространение?
27. Что означает суброгация в страховании?
28. Почему принцип наличия страхового интереса в имущественном страховании важен только на момент заключения договора страхования?

Тема 2. ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВОГО ДЕЛА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Тестовые задания

1. При отказе соискателю в выдаче лицензии тот может повторно подать документы в органы страхового надзора не ранее чем:

- А. Через полгода.
- Б. Через два года.
- В. Через один год.

2. Размер страховой выплаты по договорам страхования должен:

- А. Не превышать страховую сумму.
- Б. Равняться страховой сумме.
- В. Равняться сумме ущерба.

3. Основная функция органа государственного страхового надзора – это:

- А. Выдача лицензий.
- Б. Проведение экспертизы страховых случаев.
- В. Определение прав и обязанностей участников договора страхования.
- Г. Изменение условий договора страхования.

4. Орган страхового надзора осуществляет следующие полномочия:

- А. Выдача лицензий.
- Б. Выдача квалификационных аттестатов страховым актуариям.
- В. Осуществление контроля за страховым законодательством.
- Г. Все ответы верны.

5. Орган страхового надзора принимает решения:

- А. Об отказе в выдаче лицензии на проведение страхового дела.
- Б. Аннулировании, ограничении, приостановлении действия лицензии.
- В. Отзыве лицензии.
- Г. Все ответы верны.

6. Государственный орган осуществляющий функции по контролю и надзору в страховой деятельности, называется:

- А. Счетная палата КР.
- Б. Министерство финансов КР.
- В. Министерство экономики КР.
- Г. Госфиннадзор КР.

7. Для получения лицензии страховая компания предоставляет в орган страхового надзора:

- А. Правила страхования.
- Б. Договоры страхования.
- 8. Информацию о страхователях.
- Г. Все ответы верны.

8. Основаниями для отказа в выдаче лицензии не являются:

- А. Несоответствие документов требованиям закона.
- Б. Наличие в документах недостоверной информации.
- В. Наличие неисполненного предписания органа страхового надзора.
- Г. Отсутствие математического образования у актуария.

9. Аннулирование лицензии или отмена решения о ее выдаче осуществляется в случае:

- А. Непринятия соискателем мер для получения лицензии в течение двух месяцев со дня уведомления о выдаче лицензии.
- Б. Непринятия соискателем мер для получения лицензии в течение 30 дней со дня уведомления о выдаче лицензии.
- В. Все ответы верны.

10. Лицензия выдается на срок:

- А. 5 лет.
- Б. Без ограничения срока действия.
- В. 10 лет.
- Г. 3 года с условием продления.

11. Несоблюдение страховщиком страхового законодательства в части формирования и размещения средств страховых резервов является основанием:

- А. Предписания об устранении нарушений.
- Б. Ограничения действия лицензии.
- В. Приостановления действия лицензии.
- Г. Отзыва лицензии.

12. Основанием для предписания является:

- А. Нарушение условий договора страхования.
- Б. Недостоверная информация, предоставленная страхователем.
- В. Осуществление субъектом страхового дела деятельности, запрещенной законодательством.
- Г. Все ответы верны.

13. Осуществление субъектом страхового дела деятельности, запрещенной законодательством, является основанием:

- А. Отзыва лицензии.
- Б. Ограничения действия лицензии.
- В. Приостановления действия лицензии.
- Г. Предписаний об устранении нарушений.

14. Запрет на заключение договоров страхования по отдельным видам страхования, договоров перестрахования, а также запрет на внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств страховщика, в соответствующие договоры называется:

- А. Отзывом лицензии.
- Б. Ограничением действия лицензии.

- В. Приостановлением действия лицензии.
- Г. Предписанием об устранении нарушений.

15. Основанием для прекращения страховой деятельности субъекта страхового дела является:

- А. Решение суда.
- Б. Решение органа страхового надзора об отзыве лицензии.
- В. Заявление субъекта страхового дела об отзыве лицензии.
- Г. Все ответы верны.

16. Со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии субъект страхового дела вправе:

- А. Заключать договоры страхования и договоры перестрахования.
- Б. Вносить изменения, влекущие за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела в соответствующие договоры.
- В. Выполнять обязательства по действующим договорам страхования.
- Г. Все ответы верны.

17. По договору имущественного страхования могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:

- А. Риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества.
- Б. Риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц.
- В. Риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.
- Г. Все ответы верны.

18. Договор страхования имущества признается недействительным, если:

- А. Договор заключен без участия страхового агента или брокера.
- Б. Договор заключен при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества.
- В. Договор заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя.
- Г. Все ответы верны.

19. Договор страхования вступает в силу:

- А. С момента подписания.
- Б. С момента оплаты первого страхового взноса.
- В. С момента уплаты всей страховой премии.

20. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если:

- А. После его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала.
- Б. Существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.
- В. Все ответы верны.

21. При досрочном прекращении договора страхования страховщик:

- А. Имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.
- Б. Не возвращает уплаченную страхователем премию.
- В. Возвращает уплаченную страхователем премию в полном объеме.

22. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать:

- А. Изменения условий договора страхования.
- Б. Уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

- В. Расторжения договора.
- Г. Все ответы верны.

23. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком:

- А. Должны быть возмещены страховщиком, только если соответствующие меры оказались успешными.
- Б. Должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.
- В. Не возмещаются страховщиком, ни при каких обстоятельствах.

24. Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если:

- А. Страховой случай наступил вследствие умысла страхователя.
- Б. Страхователь не предпринял соответствующих мер для предотвращения страхового случая.
- В. Убыток произошел в результате случая зафиксированного в договоре страхования.

25. Если законом или договором страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие:

- А. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.
- Б. Военных действий.
- В. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
- Г. Все ответы верны.

26. Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, равен:

- А. 2 года.
- Б. 3 года.
- В. 1 год.

27. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом, если:

- А. Он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы.
- Б. Существует письменное уведомление о замене выгодоприобретателя;
- В. Выгодоприобретатель и застрахованный подтвердили согласие на замену выгодоприобретателя.

28. Основными моделями построения агентских сетей являются:

- А. Простая, пирамидальная, многоуровневая.
- Б. Горизонтальная, многоуровневая, вертикальная.
- В. Горизонтальная, синусоидная, вертикальная.
- Г. Простая, горизонтальная, пирамидальная.

29. Минимальная величина уставного капитала для страховщиков, осуществляющей деятельность по добровольным видам страхования и/или перестрахования, за исключением накопительного страхования жизни, должна быть:

- А. 30 млн сом.
- Б. 90 млн сом.
- В. 120 млн сом
- Г. 300 млн сом.

30. Страховые брокеры вправе осуществлять следующие виды деятельности:

- А. Страхового агента.
- Б. Страховщика.
- В. Перестраховщика.
- Г. Страхового андеррайтера.

31. Базовый размер уставного капитала страховщика в КР. равен:

- А. 150 млн. сом.
- Б. 30 млн. сом.

- В. 40 млн. сом
- Г. 60 млн. сом.

32. На территории Кыргызской Республики допускается страхование следующих рисков:

- А. Убытков от участия в играх, лотереях.
- Б. Убытков, к которым лицо можно принудить в целях освобождения от заложников.
- В. Противоправных интересов.
- Г. Расходов от простоя вследствие вынужденного перерыва в производстве.

33. К принципам осуществления страхового надзора относятся:

- А. Единство.
- Б. Законность.
- В. Гласность.
- Г. Все ответы верны.

34. В перечень документов, необходимых для получения лицензии на проведение страховой деятельности, не входят:

- А. Учредительные документы.
- Б. Правила страхования.
- В. Утвержденные методики расчета страховых тарифов.
- Г. Штатное расписание страховой организации.

35. Комбинированное страхование – это:

- А. Страхование нескольких однородных объектов страхования.
- Б. Страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного и (или) личного страхования.
- В. Страхование одного и того же риска в нескольких страховых компаниях.
- Г. Нет такого страхования;

36. Добровольное страхование является добровольным:

- А. Для страхователей.
- Б. Для страховщиков.

- В. И для страхователей, и для страховщиков.
- Г. Ни для кого.

37. Сумма лицензионного сбора за выдачу лицензии определяется:

- А. Государством.
- Б. Госфиннадзором
- В. Другой орган (впишите)_____.

38. Какими видами хозяйственной деятельности имеют право заниматься страховые организации:

- А. Торгово-посреднической.
- Б. Рекламной.
- В. Производственной.
- Г. Банковской.

39. Изменение минимального размера уставного капитала может устанавливаться:

- А. Республиканским законом.
- Б. Постановлением Правительства КР.
- В. Указом Президента КР.
- Г. Приказом генерального директора страховой компании.

40. Страхование может осуществляться в форме:

- А. Добровольного и обязательного.
- Б. Личного и имущественного.
- В. Коммерческого и некоммерческого.
- Г. Все ответы верны.

Темы докладов и сообщений

1. Регулирование страхового рынка в современном Кыргызстане.
2. Причины и последствия отзыва лицензий на проведение страховой деятельности в современных условиях.

3. Страховые выплаты: динамика, итоги года.
4. Актуальные проблемы страхового мошенничества и борьба с ним.
6. Разработка и предложение новых страховых продуктов в современных условиях.
7. Слияния и присоединения страховых компаний на страховом рынке Кыргызстана.
8. Иностранные страховщики на кыргызском страховом рынке.
9. Рынок страхования ипотечных рисков: изменения, тенденции развития.
10. Основные проблемы функционирования страховых компаний в современных условиях.

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Дайте характеристику кыргызского страхового рынка.
2. Какие институты входят в понятие инфраструктуры страхового рынка?
3. Какое место на страховом рынке занимают посредники?
4. Сформулируйте понятие «договор страхования».
5. Назовите главные отличительные черты страхователя, исходя из договорных страховых отношений.
6. Назовите существенные условия договора страхования.
7. Что такое правила страхования?
8. Охарактеризуйте основных участников договора страхования.
9. Что представляет собой выгодоприобретатель и какие функции он выполняет?
10. Дайте характеристику страхового агента.
11. Какие существуют модели построения агентских сетей?
12. Что представляют собой страховые брокеры и какова их роль в страховании?
13. Опишите отличия между страховым брокером и страховым агентом.

14. Какие виды услуг могут предоставлять своим клиентам страховые брокеры?
15. В чем заключаются полномочия страховых брокеров?
16. В каких случаях страховой брокер не может осуществлять посредническую деятельность?
17. Каковы обязательные условия для осуществления страховой брокерской деятельности?
18. Какие тенденции в страховом брокерстве наблюдаются на кыргызском страховом рынке?
19. Почему страхователю выгодно обращаться к страховому брокеру?
20. Дайте характеристику государственного страхового надзора и опишите, что он в себя включает.
21. Что представляет собой лицензия на проведение страховой деятельности?
22. Перечислите документы, необходимые для получения лицензии на проведение страховой деятельности.
23. Какие могут быть основания для отказа в получении лицензии соискателю.
24. Дайте характеристику таких понятий, как "ограничение действия лицензии", "приостановление действия лицензии", "отзыв лицензии".
25. Что является основанием для отзыва лицензии?

Тема 3. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Тестовые задания

1. По договору... страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая):

- А. Личного страхования.
- Б. Имущественного страхования.
- В. Страхования ответственности.
- Г. Перестрахования.

2. В случае смерти лица, застрахованного по договору личного страхования, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателем признается:

- А. Страхователь.
- Б. Наследники застрахованного лица.
- В. Страховщик.
- Г. Застрахованный.

3. Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, заключенный без письменного согласия застрахованного лица:

- А. Является недействительным.
- Б. Может быть признан недействительным по иску застрахованного лица.
- В. Письменное согласие застрахованного не является обязательным.
- Г. Нет правильного ответа.

4. Застрахованное лицо, названное в договоре личного страхования:

- А. Не может быть заменено ни при каких обстоятельствах.
- Б. Может быть заменено без согласия застрахованного.
- В. Может быть заменено страхователем лишь с согласия самого застрахованного лица и страховщика.
- Г. Нет правильного ответа.

5. Страхование от несчастных случаев является:

- А. Самостоятельной отраслью страхования.
- Б. Видом личного страхования.
- В. Подотраслью личного страхования.
- Г. Видом медицинского страхования.

6. В цели обязательного медицинского страхования входят:

- А. Оплата необходимых медикаментов.
- Б. Оплата пластических операций.
- В. Гарантия застрахованным прохождения лечения в клиниках больницах.
- Г. Гарантия гражданам получения медицинской помощи и финансирование профилактических мероприятий.

7. Медицинское страхование может осуществляться:

- А. Только в обязательной или только в добровольной форме.
- Б. В обязательной и добровольной формах.
- В. В обязательной форме от всех рисков.
- Г. В добровольной форме и в обязательной форме от рисков, перечисленных в договоре.

8. Субъектами медицинского страхования являются:

- А. Страхователь, выгодоприобретатель, медицинское учреждение, страховая компания.
- Б. Страхователь, выгодоприобретатель, застрахованный, медицинское учреждение, страховая компания.
- В. Страхователь, страховая компания, медицинское учреждение.
- Г. Страхователь, застрахованный, страховая компания, медицинское учреждение.

9. Страхователями при обязательном медицинском страховании для неработающего населения признаются:

- А. Предприятия и организации.
- Б. Физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей.
- В. Органы исполнительной власти КР.
- Г. Органы исполнительной власти КР и органы местного самоуправления.

10. Страхователями при добровольном медицинском страховании выступают:

- А. Предприятия и организации.
- Б. Граждане, обладающие дееспособностью, или предприятия, представляющие интересы граждан.
- В. Работодатели.
- Г. Физические лица.

11. Договор страхования жизни не заключается в отношении:

- А. Лиц, являющихся инвалидами 1 и 2 группы.
- Б. Больных онкологическими заболеваниями.
- В. Больных СПИДом.
- Г. Все ответы верны.

12. Страховым случаем по договору страхования жизни не является:

- А. Смерть в результате несчастного случая.
- Б. Смерть в результате болезни.
- В. Смерть в результате катастрофы.
- Г. Смерть в результате самоубийства.

13. Договоры личного страхования могут иметь:

- А. Накопительный характер.
- Б. Рисковый характер.
- В. Как накопительный, так и рисковый характер.

14. Застрахованными по договору личного страхования могут быть:

- А. Предприятия и организации.
- Б. Граждане, обладающие дееспособностью.
- В. Только физические лица.
- Г. Физические и юридические лица.

15. Страховая медицинская организация имеет право:

- А. Отказать застрахованному лицу в оказании медицинских услуг.
- Б. Устанавливать объем и качество предоставляемых медицинских услуг.
- В. Требовать от лиц, ответственных за причиненный вред здоровью застрахованного, возмещения суммы, затраченной на оказание медицинской помощи.
- Г. Все ответы верны.

16. Отношения субъектов медицинского страхования регулируются:

- А. Законом "Об организации страхования в Кыргызской Республике».
- Б. Гражданским кодексом КР.
- В. Законом "О медицинском страховании граждан КР".
- Г. Все ответы верны.

17. Базовую программу обязательного медицинского страхования устанавливает:

- А. Страховая медицинская компания.
- Б. Министерство экономики КР.
- В. Министерство финансов КР.
- Г. Министерство здравоохранения КР.

18. Страховая медицинская организация имеет право:

- А. Устанавливать размер страховых взносов по обязательному медицинскому страхованию.
- Б. Устанавливать тарифы на медицинские услуги.

- В. Выбирать медицинские учреждения для оказания медицинской помощи.
- Г. Все ответы верны.

19. При заключении договора добровольного медицинского страхования граждане имеют право:

- А. На выбор медицинского учреждения.
- Б. Выбор медицинской страховой организации.
- В. Получение медицинской помощи на всей территории КР.
- Г. Все ответы верны.

20. Объектом добровольного медицинского страхования выступает:

- А. Имущественный интерес, связанный с оплатой медицинских услуг при наступлении страхового случая.
- Б. Страховой риск, связанный с затратами на оказание медицинской помощи при возникновении страхового случая.
- В. Страховой риск, связанный с предоставлением выгоды приобретателю медицинских услуг.
- Г. Все ответы верны.

21. ... позволяет накопить некоторую сумму денег к известной дате окончания срока страхования и в случае смерти до истечения срока страхования:

- А. Страхование ответственности.
- Б. Страхование жизни.
- В. Страхование на дожитие.
- Г. Смешанное страхование жизни.

22. К основным рискам страховщика при страховании жизни относятся:

- А. Издержки.
- Б. Досрочное расторжение договора.
- В. Смертность.
- Г. Все ответы верны.

23. Договор страхования, предусматривающий выплату страхового обеспечения в случае смерти застрахованного, когда бы она ни произошла, – это:

- А. Договор страхования жизни.
- Б. Договор страхования на дожитие.
- В. Смешанный договор страхования жизни.
- Г. Нет правильных ответов.

24. Чем выше уровень начальных издержек по договору страхования жизни, тем:

- А. Меньше доля активов.
- Б. Больше доля активов.
- В. Доля активов не изменяется.

25. Если доля активов по договору положительна, то страховщик может получить убытки при досрочном расторжении договора:

- А. Если выкупная сумма больше доли активов.
- Б. Если выкупная сумма меньше доли активов.
- В. Размер выкупной суммы не имеет значения.

26. Соответствующая договору страхования жизни доля активов равна:

- А. Сумме страховых взносов за вычетом понесенных издержек и страхового возмещения.
- Б. Сумме страховых взносов за вычетом страхового возмещения.
- В. Сумме страховых взносов за вычетом понесенных издержек.
- Г. Сумме страховых премий.

27. Если договор страхования предусматривает страховую выплату только при дожитии застрахованного до конца срока страхования, то:

- А. Страховщику грозят убытки в случае меньшего, чем ожидалось количества смертей.

Б. Страховщик получит дополнительную прибыль в случае меньшего, чем ожидалось количества смертей.

В. Страховщик получит дополнительную прибыль при дожитии большего количества застрахованных до окончания срока страхования.

28. Риск дожития по договору страхования на дожитие:

А. Возрастает с течением времени.

Б. Наиболее значим при заключении договора.

В. Одинаков во всем периоде действия договора.

Г. Наиболее значим в начале действия договора.

29. Риск смертности по договору страхования жизни:

А. Наиболее значим в начале действия договора.

Б. Одинаков во всем периоде действия договора.

В. Наиболее значим в конце периода действия договора.

Г. Возрастает с течением времени.

30. Страховые бонусы:

А. Прибавляются к страховому обеспечению. Вычитаются из страхового обеспечения.

Б. Вычитаются из страховой премии.

В. Прибавляются к страховой премии

31. Страховые взносы при смешанном страховании жизни:

А. Одинаковы с участием в прибыли и без участия в прибыли.

Б. С участием в прибыли больше.

В. Без участия в прибыли больше.

32. Денежный поток на первом году выпуска нового страхового продукта будет:

А. Отрицательным. Минимальным.

Б. Период и временной интервал не имеют значения.

В. Максимально большим.

33. Ключевым средством управления рисками страховой компании является:

- А. Перестрахование. Андеррайтинг.
- Б. Суброгация.
- В. Ликвидность.

34. Среди договоров смешанного страхования жизни отсутствуют договоры:

- А. Смешанного страхования без участия в прибыли страховщика.
- Б. Смешанного конвертируемого страхования.
- В. Смешанного страхования с участием в прибыли страховщика.
- Г. Гибкого смешанного страхования.

35. Страховым случаем по договорам срочного страхования жизни является:

- А. Смерть застрахованного.
- Б. Дожитие застрахованного до определенного возраста или срока.
- В. Инвалидность застрахованного.
- Г. Все ответы верны.

36. Договоры срочного страхования жизни подразделяются на следующие виды:

- А. Договоры срочного страхования с выплатой ренты или аннуитета.
- Б. Договоры срочного страхования с постоянной премией.
- В. Договоры конвертируемого срочного страхования.
- Г. Договоры срочного страхования с единовременной выплатой.

37. Выкупная сумма – это сумма, которую страховщик выплачивает страхователю:

- А. При досрочном расторжении договора страхования жизни.
- Б. При окончании срока действия договора.
- В. При наступлении страхового случая.

38. Применительно к страхованию жизни страховой интерес имеют:

- А. Работник в жизни работодателя.
- Б. Соседи в жизни друг друга.
- В. Родители в жизни детей.
- Г. Должник в жизни кредитора.

39. Обязательное страхование сотрудников налоговых инспекций осуществляется за счет средств:

- А. Самих работников.
- Б. Внебюджетных фондов.
- В. Государственного бюджета.
- Г. Работодателей.

40. Согласно ГК жизнь и здоровье гражданина (застрахованного лица) в пользу третьих лиц (выгодоприобретателей) могут быть застрахованы только с письменного согласия:

- А. Страхователя.
- Б. Застрахованного и выгодоприобретателя.
- В. Выгодоприобретателя.
- Г. Застрахованного.

41. Основной целью страхования жизни на случай смерти является:

- А. Накопление средств.
- Б. Защита иждивенцев.
- В. Возмещение расходов на лечение.
- Г. Возмещение расходов на погребение.

42. Вид договора страхования, позволяющего страхователю преобразовать договор в другой тип контракта, например, в пожизненное или смешанное страхование, – это:

- А. Смешанное страхование жизни.
- Б. Смешанное страхование на дожитие.
- В. Конвертируемое страхование.
- Г. Переходное страхование.

43. Бонусы, декларируемые на регулярной основе, обычно ежегодно, в течение всего срока контракта, – это:

- А. Реверсивные бонусы.
- Б. Заключительные бонусы.
- В. Возобновляемые бонусы.
- Г. Периодические бонусы.

44. Простой бонус рассчитывается, как:

- А. Отношение суммы договора к инвестиционному доходу.
- Б. Процент от накопленных
- В. Отношение страховой суммы к сумме накопленных страховых взносов.
- Г. Процент от базового пособия (гарантированной страховой суммы) по договору.

45. Заключительный бонус предназначен:

- А. Для однократного увеличения страхового обеспечения.
- Б. Отсрочки распределения дохода до окончания срока действия договора.
- В. Увеличения потребности в капитале.
- Г. Увеличения гарантий по договору.

Темы докладов и сообщений

1. Воздействие кризиса на индустрию страхования жизни.
2. Роль страхования жизни в развитии национальной экономики.
3. Развитие рынка страхования жизни.
4. Компании с иностранным капиталом на кыргызском рынке страхования жизни.
5. Мошенничество на рынке страхования жизни.
6. Участие страховщиков в пенсионной реформе.
7. Профессиональные объединения компаний по страхованию жизни в Кыргызстане.
8. Дочерние компании международных страховщиков на рынке страхования жизни (на примере стран СНГ).

9. Конкурентные преимущества страховых компаний перед коммерческими банками.

10. Личное страхование в системе социальной защиты населения.

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Договор страхования жизни является накопительным или защитным?
2. Почему срочное страхование жизни дешевле, чем страхование на дожитие?
3. Получает ли страхователь бонусы при срочном страховании жизни?
4. Какова роль личного страхования в обеспечении социальной защиты населения?
5. Перечислите исторические формы взаимного страхования рисков, связанных с жизнью и здоровьем граждан.
6. Объясните роль и место личного страхования в управлении социальными рисками.
7. По каким классификационным признакам проводится классификация личного страхования?
8. Каковы особенности условий лицензирования страховых организаций, занимающихся страхованием?
9. Охарактеризуйте современные тенденции развития личного страхования в Кыргызстане.
10. Каково значение и основные функции страхования жизни?
11. Перечислите основные принципы страхования жизни.
12. Объясните участие страхователей в прибыли страховой организации.
13. Сформулируйте определение выкупной суммы и объясните особенности ее начисления.
14. В чем сущность и специфика пенсионного страхования?
15. Перечислите виды аннуитетов и объясните особенности их применения в страховании.

16. Какие в кыргызской практике существуют типы договоров страхования жизни?
17. Что представляет собой срочное страхование жизни и в чем его особенности?
18. Какие риски подлежат защите при пожизненном страховании?
19. Сформулируйте определение смешанного страхования жизни.
20. Сформулируйте определение договора страхования жизни и объясните его отличие от других видов страховых договоров.
21. Объясните порядок заключения и ведения договора страхования жизни.
22. Какова роль и значение обязательного медицинского страхования в социальной защите населения?
23. Каковы финансовые источники обязательного медицинского страхования?
24. Объясните назначение и виды добровольного медицинского страхования.
25. Перечислите основные программы добровольного медицинского страхования.
26. Опишите порядок заключения, ведения и окончания договоров добровольного медицинского страхования.
27. Перечислите основные принципы страхования от несчастных случаев.
28. Охарактеризуйте основные формы добровольного страхования от несчастных случаев.
29. Каковы базовые гарантии по договору страхования от несчастных случаев?

Тема 4. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

Тестовые задания

1. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которых наступил страховой случай, выплачивается в размере:

- А. 100% не более 400 тыс. сом.
- Б. 100% не более 100 тыс. сом.
- В. 100% не более 700 тыс. сом.
- Г. 100% не более 500 тыс. сом.

2. Случай заключения договора с несколькими страховщиками называется:

- А. Двойное страхование.
- Б. Перестрахование.
- В. Самострахование.
- Г. Полистрахование.

3. Стоимость имущества, зафиксированная в договоре имущественного страхования, именуется:

- А. Оценочная.
- Б. Действительная.
- В. Восстановительная.
- Г. Первоначальная.
- Д. Остаточная.

4. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, которому перешли права на имущество, в следующем порядке:

- А. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, обязано письменно уведомить об этом страховщика.
- Б. Права на страховую выплату переходят к новому собственнику автоматически.
- В. Страхователь обязан письменно уведомить страховщика о переходе прав на застрахованное имущество.

Г. Выгодоприобретатель обязан письменно уведомить страховщика о переходе прав на застрахованное имущество.

5. Страховым случаем по обязательному страхованию банковских вкладов признается:

- А. Потеря физическим лицом трудоспособности.
- Б. Отзыв у банка лицензии на осуществление банковских – операций.
- В. Нет правильного ответа.

6. По договору имущественного страхования предусмотрена безусловная франшиза – 800 сом. При ущербе в 2300 сом. страховое возмещение составит:

- А. 800 сом.
- Б. 0 сом.
- В. 1500 сом.
- Г. 2300 сом.

7. Имущественное страхование – система отношений между страховщиком и:

- А. Страхователем.
- Б. Выгодоприобретателем.
- В. Застрахованным лицом.
- Г. Собственником.

8. Страхователями по имущественному страхованию могут быть:

- А. Юридические лица.
- Б. Физические лица.
- В. Физические и юридические лица.
- Г. Только дееспособные физические лица.

9. Страховщик не компенсирует убытки, возникшие вследствие:

- А. Пожара.
- Б. Ареста.
- В. Противоправных действий третьих лиц.
- Г. Кражи.

10. О наступлении страхового случая страхователь должен сообщить:

- А. Сразу.
- Б. В течение периода действия договора страхования.
- В. По истечению срока действия договора страхования.
- Г. Через месяц.

11. Стоимость объекта страхования – 10 тыс. сом., страховая сумма – 5 тыс. сом.

В результате страхового случая объекту страхования нанесен убыток – 4 тыс. сом. Страховое возмещение составит:

- А. 10 тыс. сом.
- Б. 4 тыс. сом.
- В. 2 тыс. сом.
- Г. 0 сом.

12. ГК КР предусмотрены следующие условия оспаривания страховой стоимости имущества:

- А. Не может быть оспорена, за исключением случаев, когда страхователь намеренно ввел в заблуждение страховщика.
- Б. Не может быть оспорена после наступления страхового случая.
- В. Не может быть оспорена в случае, если страховщик не воспользовался своим правом на оценку риска.
- Г. Не может быть оспорена после уплаты страхователем страховой премии.

13. Автомобиль стоимостью 200 тыс. сом. застрахован по системе первого риска на 50 тыс. сом. При наступлении страхового случая автомобилю нанесен ущерб на сумму 90 тыс. сом. Страховое возмещение составит:

- А. 300 тыс. сом.
- Б. 33 тыс. сом.
- В. 50 тыс. сом.
- Г. 0 сом.

14. Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, составляет:

- А. 5 лет.
- Б. 1 год.
- В. 3 года.
- Г. 2 года.

15. Исключите несуществующий вид франшизы:

- А. Условная.
- Б. Интегральная.
- В. Временная.

16. К имущественному страхованию относится:

- А. Страхование строений.
- Б. Страхование финансовых рисков.
- В. Страхование животных.
- Г. Все ответы верны.

17. К видам имущественного страхования не относится:

- А. Страхование средств наземного транспорта.
- Б. Страхование средств железнодорожного транспорта.
- В. Страхование средств подземного транспорта.
- Г. Нет правильных ответов.

18. Франшиза в договоре имущественного страхования считается в процентах:

- А. От страховой суммы.
- Б. Страховой стоимости.
- В. Ущерба.
- Г. Определяется договором.

19. Период времени, в течение которого страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, при условии возникновения страхового случая называется:

- А. Временный простой.
- Б. Временная франшиза.
- В. Временное освобождение страховщика от выплаты.
- Г. Бонус.

20. Стоимость объекта страхования – 20 тыс. сом., страховая сумма – 10 тыс. сом. В результате страхового случая объекту страхования нанесен убыток – 4 тыс. сом. Условная франшиза составляет 5 тыс. сом. Страховое возмещение составит:

- А. 5 тыс. сом.
- Б. 4 тыс. сом.
- В. 0 сом.
- Г. 6 тыс. сом.

21. Страховое возмещение выплачивается в размере причиненного в результате страхового случая ущерба, если:

- А. Действует система первого риска.
- Б. Действует система пропорциональной ответственности.
- В. Страховая сумма больше страховой стоимости.
- Г. Страховая сумма меньше страховой стоимости.

22. Укажите несуществующую форму страхового обеспечения:

- А. По системе первого риска.
- Б. По системе дробной части.
- В. По системе пропорциональной ответственности.
- Г. По системе первого множителя.

23. Страхование, при котором объект застрахован против одного и того же риска в один и тот же период в нескольких страховых компаниях и страховые суммы, вместе взятые, превосходят страховую стоимость, называется:

- А. Многократное.
- Б. Двойное.
- В. Неоднократное.
- Г. Сострахование.

24. Освобождение страховщика от выплаты страхового возмещения по соответствующему договору в установленном размере при условии, что размер убытков не превышает эту сумму, – это:

- А. Условная франшиза.
- Б. Ретроцессия.

- В. Бонус.
- Г. Генеральный полис.

25. Система страхования, при которой страховая сумма меньше страховой стоимости, может быть определена как:

- А. Оговорка эверидж.
- Б. Недострахование.
- В. Пропорциональное страхование.
- Г. Все ответы верны.

26. Для целей страхования принято классифицировать имущество по видам хозяйствующих субъектов, которым оно принадлежит. Не относится к данной классификации имущество:

- А. Сельскохозяйственных предприятий.
- Б. Юридических лиц.
- В. Граждан.
- Г. Имущество промышленных предприятий.

27. По специальному договору имущественного страхования страхуются:

- А. Определенные группы предметов домашнего имущества и отдельные предметы независимо от того, имеет ли страхователь общий договор страхования домашнего имущества.
- Б. Все предметы домашнего имущества.
- В. Имущество, принятое страхователем от других организации и населения на комиссию, хранение, для переработки, ремонта и указанное в заявлении о страховании.
- Г. Имущество, принадлежащее страхователю на праве собственности.

28. Расчет тарифных ставок по рисковым видам страхования производится по методике:

- А. Рекомендованной Госфиннадзором.
- Б. Рекомендованной Минфином КР.
- В. Рекомендованной Министерством экономики.

29. Нетто-ставка состоит из следующих частей:

- А. Рисковой и основной.
- Б. Основной и дополнительной.
- В. Основной и надбавочной.
- Г. Рисковой и нагрузочной.

30. Брутто-ставка состоит из следующих частей:

- А. Рисковой части и нагрузки.
- Б. Основной части и нагрузки.
- В. Нетто-ставки и нагрузки.
- Г. Нетто-ставки и надбавки.

31. Нулевая претензия – это претензия, которая не привела к выплате страхового возмещения, потому что:

- А. Признана не удовлетворяющей договору.
- Б. Размер убытка меньше франшизы.
- В. Страхователь оплатил ущерб сам, чтобы сохранить право на скидку за отсутствие убытков.
- Г. Все ответы верны.

32. По договору имущественного страхования не могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:

- А. Риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества.
- Б. Риск ответственности по обязательствам, возникающим, вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу, других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности.
- В. Риск причинения вреда жизни и здоровью граждан в случаях, предусмотренных законом.
- Г. Риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

33. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу:

- А. Страхователя. Застрахованного.
- Б. Выгодоприобретателя.
- В. Третьего лица.

34. Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя:

- А. Может быть заключен только с письменного согласия выгодоприобретателя.
- Б. Не может быть заключен.
- В. Может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя.
- Г. Нет правильного ответа.

35. При заключении договора страхования имущества страховщик:

- А. Вправе произвести осмотр и назначить экспертизу страхового имущества.
- Б. Не вправе назначить экспертизу страхового имущества
- В. Не вправе производить осмотр страхового имущества.

36. В договоре страхования гражданской ответственности страховая сумма устанавливается:

- А. По согласованию между страховщиком и выгодоприобретателем.
- Б. Страховщиком.
- В. Страховщиком и страхователем по усмотрению.
- Г. Законом.

37. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества, превышает страховую стоимость:

- А. Договор признается недействительным.
- Б. Действует система пропорциональной ответственности.
- В. Договор признается ничтожным.
- Г. Договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

38. Имущество, застрахованное от разных страховых рисков по одному или по отдельным договорам страхования:

- А. Не может быть застраховано у нескольких страховщиков.
- Б. Может быть застраховано у нескольких страховщиков при условии, что общая страховая сумма по всем договорам не будет превышать действительную стоимость имущества.
- В. Может быть застраховано у нескольких страховщиком независимо от общей страховой суммы по всем договорам.
- Г. Преследуется законом.

39. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором имущественного страхования, страхователь:

- А. Не должен предпринимать никаких действий.
- Б. Обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.
- В. Обязан сообщить выгодоприобретателю о страховом случае.
- Г. Нет правильного ответа.

40. Расходы в целях уменьшения убытков:

- А. Не возмещаются страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.
- Б. Возмещаются страховщиком, если соответствующие меры оказались успешными.
- В. Должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.
- Г. Возмещаются страховщиком, если страховое возмещение не превышает страховую сумму.

41. Чистая рисковая премия – это:

- А. Премия, уплаченная страховщиком по договору страхования.
- Б. Премия, необходимая только для покрытия ожидаемого размера претензии.
- В. Сумма чистых страховых взносов.
- Г. Величина страховых резервов, необходимых для покрытия убытков по страховым случаям.

42. Ставка страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов составляет:

- А. 2%.
- Б. 3%.
- В. 5%.
- Г. 0,5%.

43. Средства Фонда обязательного страхования вкладов могут быть инвестированы:

- А. В ипотечные ценные бумаги.
- Б. Облигации и акции кыргызских и иностранных эмитентов.
- В. Депозиты и ценные бумаги НБКР.
- Г. Все ответы верны.

44. В функции Агентства по страхованию вкладов входит:

- А. Контроль за деятельностью коммерческих банков.
- Б. Эмиссия денежных знаков.
- В. Санация и ликвидация коммерческих банков.
- Г. Нет правильных ответов.

45. Основными принципами системы страхования банковских вкладов являются:

- А. Обязательность участия банков в системе страхования вкладов.
- Б. Сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств.
- В. Прозрачность деятельности системы страхования вкладов.
- Г. Все ответы верны.

46. Участниками системы страхования вкладов не являются:

- А. Вкладчики коммерческих банков.
- Б. Коммерческие банки.
- В. НБКР.
- Г. Пенсионные фонды.

47. Подлежат обязательному страхованию денежные средства:

- А. Размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом о предпринимательской деятельности.
- Б. Размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя.
- В. Переданные физическими лицами банкам в доверительное управление.
- Г. Размещенные во вклады на территории Кыргызстана.

48. Вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, имеет право:

- А. Требовать разницу между размером требований вкладчика и выплаченным страховым возмещением.
- Б. Не имеет прав требования.
- В. Нет правильного ответа.

Темы докладов и сообщений

1. Развитие рынка имущественного страхования: отраслевая структура.
2. Банковские и дилерские каналы реализации полисов имущественного страхования: реакция на кризис.
3. Концентрация капитала на кыргызском рынке имущественного страхования.
4. Иностранцы инвесторы на кыргызском рынке имущественного страхования.
5. Страхование права собственности: тенденции развития на кыргызском страховом рынке.
6. Андеррайтинг в имущественном страховании: теория и практика применения.

7. Практика реализации прав требования, полученных в порядке суброгации.
8. Практика отказа от выплаты страхового возмещения в имущественном страховании.
9. Порядок создания обособленных подразделений страховщиков (филиалов, представительств, отделений, точек продаж).
10. Совершенствование системы страхового законодательства (аспект страхования имущества).
11. Основы организации и функционирования системы страхования депозитов в банках Кыргызской Республики.

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Перечислите и дайте характеристику основным видам имущественного страхования.
2. Что представляет собой пропорциональное страхование?
3. Какие формы страхования имущества вам известны?
4. Дайте характеристику страхования по системе первого риска.
5. В каких случаях в имущественном страховании производятся неденежные формы возмещения ущерба?
6. Какие документы являются обязательным приложением к договору имущественного страхования и что в них излагается?
7. Что представляет собой франшиза и какие виды франшиз принято различать в имущественном страховании?
8. Каковы порядок и условия выплаты страхового возмещения в имущественном страховании?
9. Охарактеризуйте восстановительные расходы и перечислите расходы, которые к ним не относятся.
10. Какие в имущественном страховании различают способы возмещения ущерба?
11. Перечислите принципы страхования имущества юридических лиц.
12. Что относится к страховым случаям по договорам страхования имущества юридических лиц?

13. Перечислите общие принципы добровольного страхования имущества граждан.
14. Что относится к имуществу граждан, подлежащему страхованию?
15. На какие объекты не распространяется страхование имущества граждан?
16. Какие события подлежат страхованию по договору страхования имущества граждан?
17. Охарактеризуйте понятия "страховая сумма" и "страховая стоимость".
18. Каков порядок заключения и прекращения договора страхования имущества граждан?
19. В чем сущность страхования ипотечных рисков и каковы особенности его развития в настоящее время?
20. Какая существует практика страхования ипотечных рисков в странах с развитой рыночной экономикой?
21. Какие страховые риски принято различать в банковской деятельности?
22. Дайте характеристику основным банковским рискам.
23. Приведите классификацию банковских депозитов.
24. В чем сущность и специфика страхования банковских вкладов?
25. Перечислите основные цели системы страхования банковских вкладов.
26. В чем сущность и специфика добровольного страхования банковских вкладов?

Тема 5. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Тестовые задания

1. Страхование ответственности – это:

- А. Отрасль страхования.
- Б. Вид страхования имущества.
- В. Вид личного страхования.
- Г. Подотрасль страхования.

2. Объектом страхования ответственности являются:

- А. Имущественные интересы страхователей (застрахованных лиц), связанные с необходимостью возмещения ущерба, причиненного ими третьим лицам при осуществлении своей деятельности.
- Б. Вред, нанесенный третьим лицам.
- В. Имущественные интересы, связанные с сохранностью имущества.
- Г. Нет правильных ответов.

3. Потерпевшим по договору страхования ответственности признается:

- А. Застрахованное по договору страхования ответственности лицо.
- Б. Третье лицо, понесшее убытки в результате страхового случая.
- В. Третье лицо, чьи интересы были застрахованы в договоре страхования.
- Г. Выгодоприобретатель.

4. Страховым случаем по договору страхования ответственности признается:

- А. Утрата или повреждение имущества, нанесение вреда жизни или (и) здоровью третьих лиц.
- Б. Нанесение вреда, жизни и здоровью застрахованного.
- В. Нанесение вреда имуществу страхователя.

5. Страховая сумма по договору страхования ответственности устанавливается:

- А. Решением суда.
- Б. Законодательством страны.
- В. Сторонами договора страхования по их усмотрению.
- Г. При помощи лимитов страхового возмещения.

6. Лимит страхования – это:

- А. Максимальная денежная сумма, на которую можно застраховать имущество или жизнь и здоровье по договору страхования.
- Б. Максимальная сумма возмещения по договору страхования ответственности,
- В. Минимальная сумма страховой ответственности по договору страхования.
- Г. Разница между страховой суммой и страховым возмещением по договору страхования ответственности.

7. Первый лимит – это:

- А. Агрегированный лимит.
- Б. Лимит на определенную страховую сумму.
- В. Лимит на один страховой случай.
- Г. Лимит на одно пострадавшее лицо.

8. К обязательным на территории Кыргызстана видам страхования ответственности не относятся:

- А. Страхование ответственности врачей.
- Б. Страхование ответственности аудиторов.
- В. Страхование ответственности таможенных брокеров.
- Г. Нет правильного ответа.

9. Величина страховых премий по ОСАГО зависит:

- А. От возраста страхователя.
- Б. Количества ДТП. Мощности автомобиля.
- В. Дохода страхователя.

10. "Зеленая карта" – это:

- А. Международная система страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
- Б. Европейская система страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
- В. Российская система страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
- Г. Полис добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

11. Ответственность перед третьими лицами, при которой любое юридическое или физическое лицо, имеющее какие-либо претензии к участникам страхового договора, – это:

- А. Ответственность по договору страхования.
- Б. Ответственность страховщика.
- В. Ответственность страхователя.
- Г. Гражданская ответственность.

12. Какое из определений не соответствует понятию страховая стоимость:

- А. Балансовая стоимость.
- Б. Действительная стоимость.
- В. Лимитированная стоимость.
- Г. Рыночная стоимость.

13. Какие вам известны виды страхования ответственности:

- А. Учителей.
- Б. Руководителей.
- В. Владельцев домашних животных.
- Г. Нотариуса.

14. Убыточность страховых операций – это:

- А. Основная часть страхового тарифа.
- Б. Величина собранных премий.
- В. Уровень страховых выплат.
- Г. Уменьшенный объем страховых премий.

15. Добровольное страхование гражданской ответственности осуществляется на основании:

- А. Указа Президента КР.
- Б. Постановления Госфиннадзора.
- В. Договора и правил страхования.

16. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования ответственности:

- А. За причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц.
- Б. Причинение вреда имуществу третьих лиц.
- В. Причинение вреда имуществу третьих лиц по вине выгодоприобретателя.
- Г. Согласно договора.

17. По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован риск:

- А. Страхователя или застрахованного.
- Б. Только страхователя.
- В. Только застрахованного.
- Г. Третьего лица.

18. Если в договоре не названо лицо, риск ответственности которого застрахован, то застрахованным считается риск ответственности:

- А. Самого страхователя.
- Б. Застрахованного.
- В. Третьего лица.
- Г. Нет правильного ответа.

19. Договор страхования ответственности заключается в пользу:

- А. Застрахованного.
- Б. Страхователя.
- В. Выгодоприобретателя.
- Г. Третьего лица, зафиксированного в договоре.

20. По договору страхования ответственности страховое возмещение выплачивается в размере:

- А. Страховой суммы.
- Б. Процента от страховой суммы.
- В. Лимита ответственности.
- Г. Величины ущерба.

21. Под деликтной понимается ответственность:

- А. Связанная с нарушением обязательств по договору.
- Б. Внедоговорная ответственность.
- В. Связанная с недополученной прибылью.
- Г. Нет правильного ответа.

22. Страховая защита по договору страхования ответственности не включает:

- А. Оплату подлежащих возмещению в соответствии с действующим законодательством и условиями договора страхования требований третьих лиц к страхователю (застрахованному лицу).
- Б. Возмещение необходимых и целесообразных расходов по предварительному выяснению обстоятельств предполагаемых страховых случаев.
- В. Возмещение расходов по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям.
- Г. Нет правильного ответа.

23. В страховании ответственности не существует следующих видов лимитов:

- А. Первый лимит.
- Б. Второй лимит.
- В. Агрегированный лимит.
- Г. Общий лимит.

24. Договорная ответственность наступает при следующих действиях:

- А. Неисполнении обязательств по договору страхования.
- Б. Нарушении обязательств по договору страхования.
- В. Неисполнении договорных обязательств.

25. В сумму страховой выплаты по договору страхования ответственности не включаются:

- А. Штрафы, пени, неустойки.
- Б. Косвенные убытки страхователя.
- В. Убытки вследствие умышленных действий страхователя.
- Г. Все ответы верны.

26. Страховое возмещение по договору страхования ответственности может быть выплачено:

- А. Выгодоприобретателю.
- Б. Страхователю.
- В. Застрахованному.

27. Договоры, заключающиеся на случай наступления обязанности специалиста (врача, юриста, оценщика, нотариуса и др.) возместить причиненный в результате его деятельности вред имущественным интересам потребителей их услуг либо иным лицам, что вытекает из требований законов, иных законодательных актов или договоров, заключенных между специалистами и потребителями их услуг:

- А. Договоры страхования ответственности за качество услуг.
- Б. Договоры страхования профессиональной ответственности.
- В. Договоры страхования ответственности специалистов.
- Г. Договоры страхования ответственности работников.

28. Убытки при полной гибели имущества равны:

- А. Величине стоимости имущества на день заключения договора страхования.
- Б. Величине стоимости имущества на день наступления страхового случая.
- В. Величине стоимости имущества на день наступления страхового случая за вычетом пригодных к реализации или употреблению остатков.
- Г. Разнице между стоимостью имущества до страхового случая и стоимостью с учетом обесценения после наступления страхового случая.

29. Право на возмещение причиненного вреда в случае смерти кормильца не имеют:

- А. Дееспособные лица, являющиеся родственниками потерпевшего.
- Б. Ребенок умершего, родившийся после его смерти.
- В. Неработающий супруг, занятый уходом за находившимися на иждивении умершего детьми.
- Г. Лица, состоявшие на иждивении умершего.

30. Ущерб лицам, имеющим право на возмещение вреда по случаю потери кормильца, возмещается в размере:

- А. Страховой суммы.
- Б. Процента от страховой суммы.
- В. Лимита ответственности.
- Г. Доли заработка (дохода) потерпевшего, которую они получали или имели право получать на содержание при его жизни.

31. Страхователями по договору страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств могут выступать:

- А. Только физические лица.
- Б. Только юридические лица.
- В. Индивидуальные предприниматели.
- Г. Физические и юридические лица.

32. Лимит ответственности по страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств по системе "Зеленая карта" в отношении причинения вреда жизни и здоровью каждого пострадавшего установлен в размере:

- А. 50 тыс. евро.
- Б. 100 тыс. евро.
- В. 200 тыс. евро.
- Г. 350 тыс. евро.

33. Страхование возмещение по договору страхования ответственности перевозчиков не распространяется на следующие случаи:

- А. Нанесение вреда жизни и здоровью пассажиров.
- Б. Причинение ущерба багажу пассажиров.
- В. Нанесение вреда третьим лицам, находящимся вне транспортного средства.
- Г. Нет правильного ответа.

34. Страхователями по договору страхования профессиональной ответственности врачей могут являться:

- А. Медицинские учреждения.
- Б. Страховые медицинские организации, имеющие соответствующую лицензию на осуществление медицинской деятельности.
- В. Все ответы верны.

Темы докладов и сообщений

1. Особенности развития страхования ответственности.
2. Европейский опыт развития страхования ответственности.
3. Развитие продуктов и каналов продаж: уроки развитых рынков.
4. Регуляторная база и особенности развития рынка страхования ответственности в Кыргызстане.
5. Обязательное страхование ответственности в Кыргызстане: гармонизация с европейской практикой.
6. Новые продукты на кыргызском рынке страхования ответственности: рамки и возможности.
7. Стратегия разработки актуальных страховых продуктов в современных условиях.
9. Сравнительный анализ развития рынка страхования ответственности в Кыргызстане и странах СНГ.
10. Обзор национального законодательства по страхованию (аспект страхования ответственности).

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. В чем сущность страхования ответственности и каковы его особенности?
2. Что является объектом страховой защиты при страховании ответственности?
3. Раскройте содержание договорной и внедоговорной страховой ответственности.
4. В чем заключается лимит ответственности и страхового покрытия?
5. Выделите особенности страхования ответственности и объясните причины его включения в отрасль имущественного страхования.
6. Какие причины ограничивают развитие страхования ответственности в нашей стране?
7. Перечислите виды страхования ответственности, распространенные в западных странах.
8. Что понимается под убытками в страховании ответственности?
9. Какими способами определяются сумма ущерба, не подлежащая возмещению по договору страхования ответственности?
10. Как определяются размеры страховой премии по каждому из видов страхования ответственности?
11. Какие виды страхования гражданской ответственности являются обязательными?
12. Перечислите обязанности застрахованного по договору страхования гражданской ответственности при наступлении страхового случая.
13. В чем сущность и специфика страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств?
14. Что представляет собой "Зеленая карта"?
15. В чем сущность ОСАГО?
16. Дайте характеристику страхования профессиональной ответственности.
17. Что является объектом страхования при страховании профессиональной ответственности?

18. Объясните специфику страхования профессиональной ответственности врачей.
19. В каких случаях прекращается договор страхования профессиональной ответственности врачей?
20. Охарактеризуйте основные элементы страхования профессиональной ответственности нотариусов.
21. Кто может являться страхователем при заключении договора страхования профессиональной ответственности нотариусов?
22. В чем заключаются особенности определения страховой суммы и страхового возмещения при страховании профессиональной ответственности нотариусов?

Тема 6. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

Тестовые задания

1. Разрешено ли страховым компаниям формировать резервы, не предусмотренные правилами формирования страховых резервов:

- А. Только в исключительных случаях по согласованию с Госфиннадзором КР.
- Б. Да.
- В. Нет.

2. Страховщики рассчитывают страховые резервы:

- А. На начало периода.
- Б. Отчетную дату.
- В. Конец отчетного периода.

3. Часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода, предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах, – это:

- А. Резерв незаработанной премии.
- Б. Незаработанная премия.
- В. Резерв предстоящих, но неурегулированных убытков.
- Г. Нет правильного ответа.

4. Базовая страховая премия рассчитывается как разница:

- А. Между собранными страховыми премиями и расходами на ведение дела.
- Б. Между страховой брутто-премией, комиссиями вознаграждениями и отчислениями, предусмотренными законодательством.
- В. Между суммой страховых премий и нагрузкой.
- Г. Между брутто-премией и нагрузкой.

5. Для расчета величины незаработанной премии используются следующие методы:

- А. Одной двадцать четвертой.
- Б. Одной пятой.
- В. Одной тридцать шестой.
- Г. Одной четвертой.

6. Выплата страхового возмещения производится:

- А. Сразу после наступления страхового события.
- Б. Через некоторое время, в течение которого будет сформирован страховой резерв.
- В. Через некоторое время после предъявления претензии страховщика.
- Г. Через 1–2 месяца.

7. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков создается с целью выплаты:

- А. По крупным ущербам.
- Б. По событиям, рассматриваемым в суде.
- В. По заявленным претензиям, требующим длительного периода возмещения.
- Г. Нет правильного ответа.

8. Оценка неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено в отчетном или предшествующих ему периодах:

- А. Резерв заявленных убытков.
- Б. Заявленные убытки.
- В. Резерв произошедших, но незаявленных убытков
- Г. Резерв незаработанной премии

9. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков рассчитывается как:

- А. Разница между собранными премиями и комиссионными вознаграждениями.
- Б. Сумма заявленных убытков и расходов по урегулированию убытков.
- В. Разница между заявленными и урегулированными убытками и заявленными, но неурегулированными убытками.
- Г. Разница между собранными премиями и расходами на неурегулированные убытки.

10. Если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего восстановлению, не установлен, для расчета резерва устанавливается:

- А. Средняя по страховым случаям подобного рода величина.
- Б. Максимально возможная величина убытка.
- В. Минимальная величина убытка.

11. Для исполнения обязательств по страховым случаям, о факте наступления которых не заявлено, страховщик формирует:

- А. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков.
- Б. Страховой фонд.
- В. Стабилизационный резерв.
- Г. Резерв произошедших, но незаявленных убытков.

12. Положение о формировании страховых резервов страховщиками разрабатывается на основе:

- А. Правил формирования страховых резервов.
- Б. Правил формирования страховых фондов.
- В. Договора страхования.
- Г. Разработок актуария. *

13. Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни не включают:

- А. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).
- Б. Резерв незаработанной премии (РНП).
- В. Стабилизационный резерв по ОСАГО.
- Г. Резервы катастроф (РК).

14. Для расчета страховых резервов договоры определяются:

- А. По учетным группам.
- Б. Резервным группам.
- В. Резервным категориям.
- Г. Нет правильного ответа.

15. Величина резерва убытков не зависит:

- А. От наличия и суммы заявленных, но неоплаченных претензий.
- Б. Наличия и суммы, заявленных страховщику, но не понесенных страхователем убытков.
- В. Инфляционного изменения суммы претензии.
- Г. Наличия и суммы, полученной от реализации застрахованного имущества.

16. Оценка обязательств страховщика, связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над его средним значением:

- А. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков.
- Б. Резерв произошедших, но не заявленных убытков.
- В. Резерв предупредительных мероприятий.
- Г. Стабилизационный резерв.

17. Стабилизационный резерв страховой компании формируется за счет:

- А. Средств самого страховщика.
- Б. Суммы страховых премий.
- В. Суммы страховых взносов.
- Г. Страховых фондов.

18. Незаработанная премия – это:

- А. Сумма страховой премии, подлежащей уплате страхователями.

Б. Разница между собранной страховой премией и страховой премией, подлежащей к оплате.

В. Часть премий по какому-либо договору страхования, соответствующая сроку страхования, выходящему за рамки данного финансово-календарного года.

19. Величина обязательств страховщика по заключенным им со страхователями договорам страхования, но не исполненных на данный момент времени, – это:

А. Страховые резервы.

Б. Величина страхового возмещения.

В. Страховые фонды.

Г. Страховые премии.

20. Отсутствие страховых резервов на балансе у страховщика означает:

А. Отсутствие у страховщика накопленных страховых резервов на данный момент времени.

Б. Невозможность участия страховщика в накоплении страховых резервов.

В. Задолженность перед страхователями по страховым выплатам.

Г. Отсутствие неоплаченных обязательств по договорам.

21. Страховые резервы – это:

А. Средства страховщиков, предназначенные для осуществления страховых выплат по обязательствам.

Б. Средства страхователей, предназначенные для осуществления страховых выплат по не исполненным или не оконченным на отчетную дату страховым обязательствам.

В. Часть страхового фонда, предназначенная для выплаты по страховым обязательствам.

22. В состав резервов по страхованию жизни включены:

А. Математический резерв.

Б. Резерв на обслуживание страховых обязательств.

- В. Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям.
- Г. Все ответы верны.

23. Резерв дополнительных выплат формируется в целях выплаты:

- А. По незаявленным убыткам.
- Б. Заявленным, но неурегулированным убыткам.
- В. Страховым бонусам.
- Г. Убыткам в случае превышения количества фактических убытков над запланированными.

24. Обязательным для страхования жизни является формирование следующих видов резервов:

- А. Математический резерв, резерв дополнительных выплат и резерв на обслуживание страховых обязательств.
- Б. Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным убыткам и математический резерв.
- В. Математический резерв и выравнивающий резерв.
- Г. Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным убыткам и выравнивающий резерв.

25. Выравнивающий резерв формируется в целях:

- А. Выравнивания убытков по страховым случаям.
- Б. Выравнивания выплат по произошедшим страховым случаям.
- В. Обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий.
- Г. Обеспечения обязательств страховщика в случае неправильного расчета величины страхового возмещения.

26. Резервы, формирующиеся для обеспечения выполнения обязательств страховщика по страховым выплатам (в том числе в виде пенсий, ренты, аннуитетов), по заключенным

договорам страхования при дожитии застрахованного до определенного договором страхования срока или возраста и (или) смерти застрахованного, если это предусмотрено договором страхования, – это:

- А. Резервы страхования жизни.
- Б. Резервы страхования иного, чем страхования жизни.
- В. Резервы личного страхования.
- Г. Нет правильного ответа.

27. Страховые резервы:

- А. Не подлежат изъятию в республиканский бюджет и местные бюджеты КР.
- Б. Подлежат изъятию в республиканский бюджет.
- В. Подлежат изъятию в местный бюджет КР.
- Г. Подлежат изъятию в бюджеты муниципальных образований.

28. Страховщики вправе:

- А. Инвестировать страховые резервы.
- Б. Иным образом размещать средства страховых резервов.
- В. Инвестировать и размещать средства страховых резервов иным образом.

29. Размещение средств страховых резервов должно осуществляться на условиях:

- А. Диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.
- Б. Диверсификации, прибыльности и ликвидности.
- В. Диверсификации, платности, прибыльности и ликвидности.
- Г. Платности, возвратности, прибыльности и ликвидности.

30. Страховая организация вправе формировать:

- А. Фонд предупредительных мероприятий в целях финансирования мероприятий по предупреждению наступления страховых случаев.

- Б. Страховые резервы для покрытия убытков по страховым случаям.
- В. Нет правильного ответа.
- Г. Верно А и Б.

31. К страховым резервам относятся:

- А. Собственные средства страховщика.
- Б. Заемные средства страховщика.
- В. Стабилизационный резерв.
- Г. Резервный капитал страховщика.

32. Начальный капитал (резерв) страховщика создается:

- А. Для снижения страховых тарифов.
- Б. Оплаты расходов на ведение дела.
- В. Снижение вероятности наступления страхового случая.
- Г. Все ответы верны.

33. Совокупный размер страховых обязательств:

- А. Совокупный размер страховых выплат.
- Б. Сумма страховых взносов.
- В. Объем страховых премий.
- Г. Все ответы верны.

34. Расчет тарифной ставки по видам страхования различается:

- А. Методами расчета нетто-ставки.
- Б. Методами расчета брутто-ставки.
- В. Одинаков для всех видов страхования.
- Г. Величиной нагрузки.

35. Размер страховых резервов устанавливается в зависимости:

- А. От структуры страховой организации.
- Б. Структуры страхового портфеля.
- В. Инвестиционной политики.
- Г. Все ответы верны.

36. При снижении диверсификации страхового портфеля объем риска:

- А. Не изменится.
- Б. Снизится.
- В. Увеличится.
- Г. Может и увеличиться, и уменьшиться.

37. Средства страховой компании, используемые для погашения обязательств:

- А. Заемные средства.
- Б. Собственные средства.
- В. Нет правильного ответа.

38. К техническим резервам не относятся:

- А. Резерв незаработанной премии.
- Б. Стабилизационный резерв.
- В. Выравнивающий резерв.
- Г. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

39. Страховой портфель – это:

- А. Обязательства страховщика по страховым выплатам.
- Б. Совокупность договоров страхования по различным видам.
- В. Обязательства страховщика, принятые им по договорам страхования.
- Г. Количество действующих договоров страхования.

40. Для расчета незаработанной премии методом 1/8 не учитывается:

- А. Срок действия договора, не равный целому числу кварталов.
- Б. Размер страховых выплат.
- В. Базовая премия по группам договоров.
- Г. Дата начала действия договора.

Темы докладов и сообщений

1. Реализация принципов формирования страховых резервов на практике.
2. Изменения в законодательстве по формированию страховых резервов.
3. Практика формирования страховых резервов в европейских странах.
4. Влияние страховых резервов на деятельность страховой организации.
5. Резервы по страхованию жизни: формирование и размещение (опыт страховой компании).

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Что представляют собой страховые резервы и какова их классификация, принятая в Кыргызстане?
2. Что характеризует рискованные виды страхования и отличает их от накопительных видов страхования?
3. Какие вам известны принципы формирования страховых резервов?
4. Что отражают страховые резервы?
5. Перечислите группы страховых резервов.
6. Является ли формирование страховых резервов обязательным для страховой компании, если да, то почему?
7. Кем производятся расчеты страховых резервов?
8. В каких целях страховыми компаниями формируются резервные фонды?
9. Дайте характеристику стабилизационному резерву. Какую основную задачу решает создание стабилизационного резерва?
10. Какие методы расчета страховых резервов вам известны?
11. Что представляют собой учетные группы и в каких целях они формируются?
12. Поясните, существуют ли особенности формирования учетных групп по операциям страхования?

13. Назовите основные факторы, учитываемые при расчете резерва по страхованию жизни.
14. Почему при формировании стабилизационного резерва выделяются две совокупности учетных групп?
15. Перечислите основания для формирования страховых резервов.
16. Что предполагает отсутствие страховых резервов у страховщика?
17. Перечислите виды резервов по страхованию жизни.
18. Какие резервы по страхованию жизни являются обязательными для формирования у страховщиков?
19. Какой резерв формируется страховой компанией для осуществления выплат по бонусам?
20. Какие резервы утратили силу с вступлением в действие новых Правил формирования страховых резервов?
21. Что означает уменьшение величины резервов дополнительных выплат для страховщика?
22. Какие резервы по страхованию жизни применяются в развитых странах?

Тема 7. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Тестовые задания

1. Финансовая устойчивость страховой организации обеспечивается:

- А. Экономически обоснованными страховыми тарифами. Оплаченным уставным капиталом.
- Б. Собранными страховыми премиями.
- В. Заключенными страховыми договорами.

2. За критерий финансовой устойчивости страховщика обычно принимают:

- А. Достаточность средств страховых резервов.
- Б. Достаточность собственных свободных средств для выполнения обязательств.
- В. Все ответы верны.

3. Регулирование банкротства страховых организаций осуществляется на основании:

- А. Закона КР. "О банкротстве (несостоятельности)".
- Б. ГК КР.
- В. Закона " Об организации страхования в Кыргызской Республике».

4. Способность страховой компании выполнять существующие обязательства перед страхователями в определенный момент времени исходя из имеющихся у нее активов и других средств:

- А. Платежеспособность.
- Б. Деловая активность.
- В. Финансовая устойчивость.
- Г. Рентабельность.

5. Способность страховой компании выполнять принятые страховые обязательства при воздействии на ее деятельность неблагоприятных факторов и изменении экономической конъюнктуры:

- А. Ликвидность.
- Б. Рентабельность.
- В. Финансовая устойчивость.
- Г. Платежеспособность.

6. Коэффициент Коньшина определяет:

- А. Финансовую устойчивость страховщика.
- Б. Дефицитность средств страховой компании.
- В. Среднюю тарифную ставку по страховому портфелю.
- Г. Эффективность страхового портфеля.

7. Чем выше коэффициент Коньшина, тем:

- А. Меньше финансовая устойчивость.
- Б. Больше финансовая устойчивость.
- 8. Не влияет на финансовую устойчивость.

8. На величину коэффициента Коньшина влияет:

- А. Страховая сумма.
- Б. Количество заключенных договоров. Средняя тарифная ставка.
- В. Вероятность наступления страхового события.

9. Уровень страховых резервов равен отношению:

- А. Страховых резервов к страховым выплатам.
- Б. Страховых выплат к страховым резервам.
- В. Страховых резервов к сумме активов.
- Г. Страховых резервов к сумме пассивов.

10. К основными расчетными показателями финансовой устойчивости страховой организации не относятся:

- А. Уровень страховых выплат.
- Б. Соотношение собственного капитала и обязательств.

- В. Уровень инвестированного капитала.
- Г. Уровень привлеченного капитала.

11. Рентабельность страховых операций определяется как отношение:

- А. Балансовой прибыли к страховым выплатам.
- Б. Балансовой прибыли к доходам.
- В. Балансовой прибыли к страховым премиям.
- Г. Балансовой прибыли к страховым резервам.

12. При расширении страховой деятельности уровень инвестированного капитала:

- А. Увеличивается.
- Б. Уменьшается.
- В. Не изменяется.
- Г. Может как увеличиться, так и уменьшиться.

13. Уровень перманентного капитала отражает:

- А. Долю собственного капитала в активах страховщика.
- Б. Величину инвестированных средств страховой компании.
- В. Сумму накопленных страховых премий.
- Г. Долю всего долгосрочного капитала в активах страховщика.

14. Заявление о признании страховой организации банкротом может быть подано в арбитражный суд:

- А. Должником.
- Б. Конкурсным кредитором.
- В. Уполномоченным органом.
- Г. Все ответы верны.

15. Имущественный комплекс страховой организации может быть продан:

- А. С согласия покупателя принять на себя договоры страхования, срок действия которых не истек.

- Б. Только с согласия покупателя выплатить страховое возмещение по всем договорам страхования.
- В. Любому покупателю без возложения на него обязанностей по принятию договоров.

16. Покупателем имущественного комплекса страховой организации может выступать:

- А. Страховая организация, имеющая лицензию Госфиннадзора КР.
- Б. Любое юридическое лицо.
- В. Иностранная страховая организация.
- Г. Все ответы верны.

17. В случае продажи имущественного комплекса страховой организации в ходе внешнего управления:

- А. Покупатель не несет ответственности по договорам страхования проданной компании.
- Б. Покупатель несет ответственность только по договорам страхования, срок действия по которым не истек.
- В. Все права и обязанности по договорам страхования, по которым на дату продажи имущества страховой организации страховой случай не наступил, переходят к покупателю.
- Г. Нет правильного ответа.

18. В случае признания страховой организации банкротом:

- А. Все договоры страхования передаются покупателю.
- Б. Договоры страхования передаются покупателю только с его согласия.
- В. Все договоры страхования прекращаются.

19. В случае признания страховой организации банкротом, страхователи и выгодоприобретатели:

- А. Не имеют никаких прав.
- Б. Имеют права требования по возврату части уплаченных страховых премий.
- В. Имеют право на получение всей уплаченной страховой премии, если страховой случай не наступил.
- Г. Нет правильного ответа.

20. В случае признания страховой организации банкротом возмещению подлежит:

- А. Вся страховая премия полностью.
- Б. Часть страховой премии пропорционально разнице между сроком, на который был заключен договор страхования, и сроком, в течение которого он действовал.
- В. Часть страховой премии за вычетом нагрузки.
- Г. Накопленная часть страховой премии.

21. Если страховой случай наступил до момента принятия арбитражным судом решения о признании страховой организации банкротом:

- А. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения.
- Б. Выплаты по произошедшим страховым случаям передаются потенциальному покупателю.
- В. Страховщик обязан выплатить страховое возмещение.
- Г. Страховщик обязан выплатить страховое возмещение, но не более величины накопленных страховых взносов.

22. Собственные средства страховщиков включают в себя:

- А. Уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал.
- Б. Резервный капитал, добавочный капитал, доходы будущих периодов.
- В. Добавочный капитал, резервный капитал, нематериальные активы.
- Г. Нераспределенную прибыль, уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал.

23. Не допускается внесение в уставный капитал страховой организации:

- А. Заемных средств. И имущества, находящегося в залоге.
- Б. Средств акционеров.
- В. Нет ограничений.

24. При признании страховщика банкротом договоры страхования не могут быть:

- А. Переданы покупателю с его согласия.
- Б. Прекращены с согласия застрахованного или страхователя.

- В. Переданы покупателю без письменного согласия застрахованного или страхователя.
- Г. Нет правильного ответа.

25. Взаимопроникновение и ассимиляция различных субъектов финансового рынка, в первую очередь ассимиляция банковского, страхового и инвестиционного секторов экономики между собой, – это:

- А. Финансовая ассимиляция.
- Б. Финансовая конвергенция.
- В. Финансовая интеграция.
- Г. Финансовое взаимопроникновение.

26. Недостаточность средств страховых резервов для рискованных видов страхования обусловлена:

- А. Нетехническими рисками.
- Б. Техническими рисками.
- В. Инвестиционными рисками.
- Г. Страновыми рисками.

27. Разница между стоимостью активов страховой организации и ее страховыми обязательствами, – это:

- А. Чистая прибыль.
- Б. Нормативная прибыль.
- В. Минимально необходимый размер собственных средств.
- Г. Маржа платежеспособности.

28. Если фактическая маржа платежеспособности страховщика превышает нормативную меньше чем на 30%:

- А. Страховщик должен предоставить план финансового оздоровления в Госфиннадзора КР.
- Б. Госфиннадзора КР. приступает к финансовому оздоровлению страховой организации.
- В. Госфиннадзора КР. приступает к финансовому контролю страховой организации.
- Г. Не предпринимается никаких действий.

29. Если фактическая маржа платежеспособности больше нормативной и минимального гарантийного фонда, страховая компания:

- А. Находится на грани банкротства.
- Б. Является неплатежеспособной.
- В. Платежеспособна.

30. Минимальный размер собственных свободных средств, который должна иметь страховая организация, исходя из реализуемого вида страхования:

- А. Минимальный размер платежеспособности.
- Б. Минимальная маржа.
- В. Минимальный гарантийный фонд.
- Г. Нет правильного ответа.

31. Целью создания страховых резервов страховщиков является:

- А. Обеспечение выполнения страховщиками принятых обязательств.
- Б. Финансирование мероприятий по предупреждению страховых случаев.
- В. Обеспечение функциональной деятельности и развития страховой организации.
- Г. Все ответы верны.

32. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть:

- А. Производственная деятельность.
- Б. Торгово-посредническая деятельность.
- В. Инвестиционная деятельность.
- Г. Верно А и Б.

Темы докладов и сообщений

1. Специфика кыргызского законодательства в области регулирования деятельности страховых организаций.
2. Методы оценки платежеспособности страховой организации.

3. Оценка платежеспособности страховой организации в соответствии с кыргызским страховым законодательством.
4. Оценка платежеспособности страховой организации по рисковым видам страхования в соответствии с европейским страховым законодательством.
5. Методы расчета нормативной маржи платежеспособности и гарантийного фонда страховой организации по рисковым видам страхования.
6. Альтернативно-аддитивные методы расчета нормативной маржи платежеспособности.
7. Предложения по размеру гарантийного фонда для рисковых видов страхования.
8. Условия обеспечения финансовой устойчивости страховой организации.
9. Оценка финансовой устойчивости страховой организации.
10. Расчетные показатели финансовой устойчивости страховой организации.

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Что такое финансовая устойчивость страховщика и чем она обеспечивается?
2. Сформулируйте определение платежеспособности страховщика и объясните ее отличия от финансовой устойчивости?
3. Какие факторы влияют на платежеспособность страховой организации?
4. Каковы финансовые источники выполнения страховых обязательств страховой организации?
5. Какова цель применения собственных свободных активов страховых организаций?
6. Что представляет собой маржа платежеспособности страховой организации?
7. В чем отличие нормативной от фактической маржи страховщика?

8. Как учитывает норматив платежеспособности принятые и выполненные обязательства, а также специфику рисков, покрываемых отдельными видами страхования?
9. Каков алгоритм расчета нормативной маржи платежеспособности страховой организации по рисковому виду страхования в соответствии с европейским законодательством?
10. Что представляет собой гарантийный фонд страховщика?
11. В чем отличие нормативного от минимального гарантийного фонда?
12. В каких целях используется нормативный гарантийный фонд?
13. Как рассчитываются параметры, участвующие в оценке платежеспособности?
14. В каких целях выделяются группы альтернативных, аддитивных и альтернативно-аддитивных методов оценки платежеспособности страховых организаций по рисковому виду страхования?
15. В чем преимущества и недостатки отдельных методов оценки платежеспособности страховых организаций?
16. Перечислите методики оценки платежеспособности страховых организаций.
17. Как финансовая конвергенция может влиять на платежеспособность страховой организации?
18. Перечислите этапы оценки платежеспособности страховых организаций в соответствии с кыргызским законодательством.
19. Какие документы регулируют банкротство страховых организаций?
20. В каких случаях осуществляется продажа имущественного комплекса страховщика?
21. Каковы особенности ведения заключенных договоров страхования при признании страховой организации банкротом?
22. Каковы права страхователей при банкротстве страховой организации?
23. Какова очередность удовлетворения прав кредиторов третьей очереди при банкротстве страховой организации?

Тема 8. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Тестовые задания

1. К основным инвестиционным рискам страховщика относится риск:

- А. Утраты имущества.
- Б. Увеличения процентной ставки.
- В. Изменения вероятности наступления страхового случая.
- Г. Не ликвидности активов.

2. Риск использования финансовых инструментов заключается в следующем:

- А. Изменении сроков.
- Б. Изменении доходов.
- В. Недобросовестности персонала.
- Г. Неправильной оценке кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска.

3. Расхождение между реальной рыночной нормой доходности и той, что обеспечивается сформированным инвестиционным портфелем компании, – это:

- А. Риск доходности.
- Б. Риск нормы доходности.
- В. Риск инвестиционного портфеля.
- Г. Риск ликвидности.

4. Основными принципами формирования инвестиционного портфеля страховой организации являются:

- А. Прибыльность, диверсификация, надежность, ликвидность, вторичность.
- Б. Прибыльность, диверсификация, ликвидность, первичность.
- В. Прибыльность, диверсификация, ликвидность, оцениваемость.
- Г. Прибыльность, рентабельность, диверсификация, вторичность.

5. Дополнительный источник прибыли страховщика, кроме прибыли от проведения страховых операций:

- А. Дополнительная прибыль.
- Б. Дополнительный доход.
- В. Реальные инвестиции.
- Г. Инвестиционный доход.

6. От прибыльной инвестиционной деятельности страховщика зависит:

- А. Величина страхового возмещения.
- Б. Размер тарифной ставки.
- В. Размер страховой суммы.
- Г. Величина страховой стоимости.

7. Коэффициент, при помощи которого сопоставляются доходы по инвестициям и средние инвестируемые активы:

- А. Инвестиционный доход.
- Б. Доходы по инвестициям.
- В. Коэффициент Коньшина.
- Г. Коэффициент убыточности.

8. На инвестиционный доход страховщика влияют следующие факторы:

- А. Колебания курсов ценных бумаг.
- Б. Количество заключенных договоров страхования.
- В. Размер средней страховой суммы по договору страхования
- Г. Убыточность страховой суммы.

9. Коэффициент, при помощи которого сопоставляются доходы по инвестициям и сумма страховых взносов:

- А. Инвестиционный доход.
- Б. Уровень доходов по инвестициям.
- В. Уровень страховых выплат.
- Г. Уровень доходов.

10. Колебания доходов по инвестициям страховой организации должны быть в пределах:

- А. 10–20%.
- Б. 20–50%.
- В. 5–20%.
- Г. 10–50%.

11. Относительный показатель текущей деятельности отражает:

- А. Воздействие доходов по инвестициям на результаты деятельности страховой организации.
- Б. Инвестиционный доход страховой организации.
- В. Влияние инвестиционного дохода на ликвидность страховой организации.
- Г. Уровень доходов по инвестициям.

12. К факторам, не влияющим на инвестиционный доход страховщика, относятся:

- А. Колебание курса ценных бумаг.
- Б. Рост стоимости капитальных вложений.
- В. Снижение стоимости капитальных вложений.
- Г. Количество заключенных договоров.

13. Страховая организация, осуществляющая инвестиционную деятельность, рассчитывает:

- А. На увеличения заработной платы штатным сотрудникам.
- Б. Максимальное увеличение прибыли.
- В. Увеличение количества заключаемых договоров.
- Г. Снижение риска вероятности наступления страхового случая.

14. Если ставки процента растут, то доходность ценных бумаг с твердым процентом:

- А. Будет падать.
- Б. Будет увеличиваться.
- В. Не изменится.

15. Страховые организации могут держать часть своих фондов в инструментах денежного рынка по следующим причинам:

- А. Для оплаты долгосрочных обязательств.
- Б. Для обеспечения готовности к использованию благоприятных инвестиционных возможностей.
- В. Для поддержания отечественной валюты.
- Г. Для обеспечения более высокой доходности.

16. Совокупность денежных средств, которые являются временно или относительно свободными от страховых обязательств и используются для инвестирования с целью получения инвестиционного дохода:

- А. Инвестиционный доход.
- Б. Инвестиционный потенциал.
- В. Инвестиционный риск.
- Г. Уровень доходов по инвестициям.

17. В случае недостаточности средств страхового фонда для покрытия обязательств страховщика используются:

- А. Собственные средства.
- Б. Привлеченные средства.
- В. Заемные средства.
- Г. Средства от продажи имущественного комплекса.

18. Совокупность финансовых инструментов, полученных страховой компанией в процессе инвестирования денежных средств и предназначенных для получения инвестиционного дохода:

- А. Инвестиционный портфель.
- Б. Инвестиционный потенциал.
- В. Инвестиционный риск.
- Г. Инвестиционный доход.

19. К целям формирования инвестиционного портфеля страховщика не относится:

- А. Обеспечение получения высокого инвестиционного дохода.
- Б. Обеспечение минимизации уровня инвестиционных рисков.

В. Обеспечение необходимой ликвидности инвестиционного портфеля.

Г. Обеспечение сбалансированного инвестиционного портфеля по срокам.

20. Для покрытия собственных средств страховщика принимаются:

А. Векселя, выданные физическим лицам.

Б. Векселя, выданные акционерам страховщика.

В. Дебиторская задолженность.

Г. Денежная наличность.

21. Количественный подход к регулированию инвестиционной деятельности страховых организаций заключается в установлении:

А. Ограничений на направления инвестирования.

Б. Лимитов на определенный класс активов.

В. Сроков инвестирования.

Г. Нет правильного ответа.

22. Регулирование инвестиционной деятельности страховых организаций осуществляет:

А. Департамент страхового надзора.

Б. Министерство финансов КР.

В. Госфиннадзор.

Г. Руководство страховой организации.

23. К факторам, влияющим на инвестиционную стратегию страховщика, относятся:

А. Ожидаемая доходность различных классов активов.

Б. Уровень риска.

В. Валюта и срок существующих обязательств.

Г. Все ответы верны.

24. Инвестиционная политика, которая предполагает, что инвестор выбирает виды вложений по критерию максимизации инвестиционного дохода, носит название:

- А. Сбалансированная.
- Б. Агрессивная.
- В. Консервативная.
- Г. Стимулирующая.

25. К абсолютным показателям финансового состояния страховой организации относятся:

- А. Величина собственного капитала.
- Б. Величина инвестиционного дохода.
- В. Размер страховых резервов.
- Г. Оценка платежеспособности страховщика.

26. Страховые резервы не подлежат изъятию:

- А. В государственный бюджет.
- Б. Местный бюджет.
- В. Социальный фонд.
- Г. Все ответы верны.

27. Страховой портфель законодательно определен как:

- А. Фактически застрахованные объекты страхования.
- Б. Принятые на страхование риски.
- В. Обязательства страховщика, принятые им по договорам страхования.
- Г. Сумма действующих договоров страхования.

28. Разница между расходами страховой организации и ее доходами представляет собой:

- А. Чистую прибыль.
- Б. Валовую прибыль.
- В. Чистое сальдо баланса.
- Г. Нет правильного ответа.

29. Инвестиционный портфель для краткосрочных видов страхования формируется преимущественно за счет:

- А. Портфельных инвестиций.
- Б. Реальных инвестиций.
- В. И портфельных, и реальных инвестиций.

30. Принцип надежности формирования инвестиционного портфеля предполагает:

- А. Возможность получения дохода от инвестиционной деятельности.
- Б. Обеспечение максимальной безопасности вложений.
- В. Выполнение требования о распределении капиталов между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь.
- Г. Возможность быстрого и без ущерба обращения активов в деньги.

Темы докладов и сообщений

1. Оптимальные направления инвестирования средств страховщиков в современных экономических условиях.
2. Инвестиционная привлекательность страховой организации.
3. Сущность и принципы инвестиционной деятельности страховщика.
4. Регулирование инвестиционной деятельности страховой организации.
5. Формирование инвестиционных ресурсов страховой организации.
6. Оценка результатов инвестиционных операций.
7. Разработка инвестиционного портфеля страховщика.
8. Результативность инвестиций: вопросы оценки, методы контроля.
9. Инвестиции страховой организации как один из источников получения дополнительного дохода.

10. Необходимость расширения инвестиционной деятельности страховых организаций в современных условиях : точки зрения, обоснованные решения.

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. С какими видами инвестиционного риска сталкивается страховая компания?
2. Что представляет собой риск неадекватного оценивания активов?
3. В чем специфика риска обесценения активов?
4. Каковы особенности управления риском несоответствия активов обязательствам?
5. В чем заключается риск неликвидности активов?
6. Каковы цели регулирования инвестиционной деятельности страховщиков?
7. От чего зависит менталитет инвестиционного поведения страховщика?
8. Перечислите принципы инвестиционной деятельности страховой организации.
9. Что представляет собой сбалансированный инвестиционный портфель?
10. В чем отличие реальных от портфельных инвестиций?
11. Какова специфика использования портфельных инвестиций в КР?
12. Какова цель размещения страховых резервов?
13. Каковы ограничения размещения страховых резервов?
14. Обоснуйте основные направления размещения средств страховых резервов.
15. В чем заключается проверка соблюдения правил размещения страховых резервов и активов, принимаемых в покрытие собственных средств страховщика?
16. В чем отличия кыргызских и зарубежных страховых организаций в направлениях инвестирования страховых резервов?

17. По каким критериям производится оценка соблюдения правил размещения активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика?
18. Каковы требования к структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика?
19. Каковы требования к активам, принимаемым для покрытия собственных средств страховщика?
20. В какие виды деятельности не разрешено инвестировать средства страховщикам?
21. От каких факторов зависит доход и платежеспособность страховой организации?
22. Что представляет собой коэффициент инвестиционного дохода и в каких целях он применяется?
23. Перечислите факторы, влияющие на инвестиционный доход страховщика.
24. Что представляет собой уровень дохода по инвестициям?
25. Какие пределы колебания уровня дохода по инвестициям принято учитывать в страховой организации?

Тема 9. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Тестовые задания

1. Страховщик, принимающий риск в перестрахование называется:

- А. Цессионер.
- Б. Цедент.
- В. Перестрахователь.
- Г. Сострахователь.

2. Передача страховщиком принятой на себя ответственности по договору страхования другому страховщику, – это:

- А. Ретроцессия.
- Б. Перестрахование.
- В. Двойное страхование.
- Г. Сострахование.

3. Обязательным участником договора перестрахования является:

- А. Перестраховщик. Перестрахователь.
- Б. Застрахованный.
- В. Выгодоприобретатель.

4. Цедент – это:

- А. Страхователь, заключающий договор страхования.
- Б. Страховщик, принимающий риск на страхование.
- В. Страховщик, который принимает риск в перестрахование.
- Г. Страховщик, который принимает риск у страхователя и затем на согласованных по договору условиях передает весь риск или его часть другому страховщику.

5. Ответственность перед страхователем при заключении договора перестрахования несет:

- А. Перестраховщик.

- Б. Страховщик.
- В. Верно А и Б.
- Г. Нет правильного ответа.

6. Активное перестрахование заключается в следующем:

- А. Принятии риска в перестрахование.
- Б. Передаче риска в перестрахование.
- В. Выделении рисков, передающихся в перестрахование.
- Г. Нет правильного ответа.

7. Денежная сумма, уплачиваемая перестрахователем перестраховщику за принятие части риска в перестрахование, – это:

- А. Перестраховочная сумма.
- Б. Перестраховочный взнос.
- В. Перестраховочная премия.
- Г. Слип.

8. Часть перестраховочной премии, возвращаемая перестраховщиком перестрахователю, за передачу риска в перестрахование, – это:

- А. Перестраховочный взнос.
- Б. Перестраховочная сумма.
- В. Перестраховочная комиссия.
- Г. Тантьема.

9. Вознаграждение, уплачиваемое перестраховщиком перестрахователю по договору перестрахования из полученной перестраховщиком прибыли, – это:

- А. Перестраховочная комиссия.
- Б. Перестраховочная премия.
- В. Слип.
- Г. Тантьема.

10. Дено премии по рискам, передаваемым в перестрахование:

- А. Часть перестраховочной премии, уплачиваемая перестраховщиком перестрахователю.

Б. Часть перестраховочной премии, возвращаемая перестраховщиком перестрахователю.

В. Часть прибыли перестраховщика, выплачиваемая перестрахователю в случае наступления ущерба по принятому риску.

Г. Часть подлежащей уплате перестраховщику перестраховочной премии, удерживаемая перестрахователем для оплаты убытка.

11. По формам перестрахование подразделяется на следующие виды:

А. Убыточное и неубыточное.

Б. Пропорциональное и непропорциональное.

В. Обязательное, факультативное и смешанное.

Г. Эксцедентное и неэксцедентное.

12. В задачи перестрахования не входит:

А. Распределение рисков.

Б. Стабилизация страховой деятельности.

В. Обеспечение финансовой устойчивости страховщика.

Г. Выплата страхователю страхового возмещения.

13. Форма перестрахования, отличающаяся полной свободой потенциальных сторон договора перестрахования:

А. Пропорциональная.

Б. Факультативная.

В. Добровольная.

Г. Эксцедентная.

14. Документ-предложение, в котором излагается подробная характеристика риска, передаваемого в перестрахование:

А. Слип.

Б. Сюрвей.

В. Депо.

Г. Танъема.

15. Форма перестрахования, которая предполагает обязательную уступку цедентом заранее согласованной части риска и, соответственно, части премии по всем выданным полисам одного вида страхования:

- А. Обязательная.
- Б. Пропорциональная.
- В. Факультативная.
- Г. Облигаторная.

16. Передаваемая ответственность по риску, выраженная в единицах собственного удержания перестрахователя:

- А. Линия.
- Б. Ковер.
- В. Эксцедент.
- Г. Убыточность.

17. Договор перестрахования, при котором цедент обязуется передать перестраховщику, а перестраховщик обязуется принять долю во всех рисках определенного вида:

- А. Квотный.
- Б. Пропорциональный.
- В. Долевой.
- Г. Эксцедентный.

18. Перестрахование, при котором перестрахователь сам оплачивает все убытки до согласованного размера, а превышение над этим размером подлежит оплате перестраховщиком, для которого обычно также устанавливается определенный лимит или верхняя граница ответственности:

- А. Квотное.
- Б. Непропорциональное.
- В. Облигаторно-факультативное.
- Г. Эксцедентное.

19. Лимит ответственности перестрахователя в договоре перестрахования называется:

- А. Удержание в убытке.
- Б. Франшиза.

- В. Приоритет.
- Г. Все ответы верны.

20. Договор перестрахования, при котором ответственность перестраховщика по возмещению ущерба наступает только тогда, когда размер реального убытка превышает величину, обусловленную договором перестрахования, – это:

- А. Эксцедент убытка.
- Б. Эксцедент убыточности.
- В. Приоритетные передачи.
- Г. Почтовый ковер.

21. При определении размера собственного удержания необходимо учитывать влияние следующих факторов:

- А. Размер собственных средств страховой компании.
- Б. Величина риска.
- В. Объем премий.
- Г. Все ответы верны.

22. Чем больше размер собственных средств страховой организации:

- А. Тем больше рисков она передает в перестрахование.
- Б. Тем меньше рисков она передает в перестрахование.
- В. Тем более высоким может быть размер собственного удержания по одному риску.
- Г. Тем меньше будет величина собственного удержания по одному риску.

23. Величина собственного удержания перестрахователя может изменяться:

- А. В пределах одной отрасли.
- Б. В зависимости от доходности страховых операций.
- В. От отрасли к отрасли в зависимости от ее специфики.
- Г. Все ответы верны.

24. В мировой практике различают следующие виды перестраховщиков:

- А. Перестраховочные брокеры.
- Б. Профессиональные перестраховщики.
- В. Все ответы верны.

25. Среди страховых агентств, выполняющих посреднические услуги по перестрахованию, различают:

- А. Агентства по назначению.
- Б. Агентства по лишению прав.
- В. Агентства по ратификации.
- Г. Все ответы верны.

26. Перестраховочная премия, поступающая от перестрахователя к перестраховщику, устанавливается:

- А. В фиксированной сумме в зависимости от величины переданных рисков.
- Б. Процентах к суммарной нетто-ставке от переданных рисков.
- В. Процентах к годовой брутто-премии от защищаемого страхового портфеля.
- Г. Нет правильного ответа.

27. Выбор формы перестрахования зависит от величины:

- А. Временных затрат.
- Б. Трудовых затрат.
- В. Материальных затрат.
- Г. Все ответы верны.

28. Если страховой компании требуется поддержка в защите от крупных убытков, то выбирается:

- А. Пропорциональная перестраховочная защита.
- Б. Эксцедент убытков.
- В. Эксцедент убыточности.
- Г. Все ответы верны.

29. В случае необходимости перестрахования очень больших, катастрофических рисков могут создаваться:

- А. Перестраховочные пулы.
- Б. Ассоциации.
- В. Синдикаты.
- Г. Все ответы верны.

30. Максимальная страховая сумма, которую страховщик может заплатить при наступлении страхового случая, не ставя под угрозу собственную финансовую устойчивость:

- А. Возмещение.
- Б. Выплата.
- В. Лимит ответственности.
- Г. Собственное удержание.

Темы докладов и сообщений

1. Предпосылки возникновения перестрахования.
2. Генезис перестрахования.
3. Особенности договоров перестрахования.
4. Специфика развития перестрахования в КР.
5. Кыргызские перестраховочные компании на мировом рынке перестрахования.
6. Перестраховочные брокеры в Кыргызстане: условия функционирования и масштабы сделок.
7. Влияние перестрахования на развитие страхового бизнеса.
8. Динамика развития перестраховочных компаний в современных условиях.
9. Стратегические цели развития перестрахования.
10. Финансы перестраховочных компаний.

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Что представляет собой перестрахование?
2. Перечислите основные экономические признаки перестрахования.

3. Перечислите участников договора перестрахования.
4. Какие вам известны формы перестрахования.
5. В чем заключаются особенности смешанных форм перестрахования?
6. Что такое ретроцессия?
7. Кто является застрахованным по договору перестрахования?
8. Сформулируйте определения и перечислите основные функции пропорционального перестрахования.
9. Как формируется перестраховочная политика страховой компании?
10. По каким параметрам оценивается риск, передаваемый в перестрахование?
11. Что представляет собой перестраховочная премия и как она рассчитывается?
12. Учитывается ли при заключении договоров непропорционального перестрахования тантьема?
13. Формируют ли перестраховочные организации резервы?
14. Перечислите наиболее распространенные договоры непропорционального перестрахования.
15. В каких целях заключается договор перестрахования на условиях эксцедента убытков?
16. Какие предпосылки послужили возникновению перестрахования?
17. Какие методы перестрахования вам известны?
18. Почему перестрахование называют вторичным перераспределением риска?
19. Приведите основные отличительные черты профессионального перестраховочного общества.
20. В чем причина появления альтернативных форм перестрахования?
21. Назовите основные черты альтернативного перестрахования.
22. Охарактеризуйте основные виды альтернативного перестрахования.
23. Дайте характеристику мировому рынку перестрахования.

РЕШЕНИЕ ТИПОВЫХ ЗАДАЧ

(по теме «Страхование имущества»)

Задача 1.

Взрывом разрушен цех, балансовая стоимость которого с учетом износа составляет 100 млн.сом. В цехе находилась продукция стоимостью 20 млн.сом. Для устранения последствий взрыва привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 1 млн. сом, сумма от сдачи металлолома – 2 млн. сом. Восстановительные работы продолжались в течение месяца (цех не работал). Потеря прибыли за этот период – 150 млн. сом. Затраты на восстановление цеха – 125 млн. сом. Определить сумму прямого убытка, косвенного убытка, общую сумму убытка.

Решение.

1. Сумма прямого убытка:

$$100 + 20 + 1 - 2 = 119 \text{ (млн. сом)}$$

2. Сумма косвенного убытка:

$$150 + 125 = 275 \text{ (млн. сом)}$$

3. Общая сумма убытка:

$$119 + 275 = 394 \text{ (млн. сом).}$$

Задача 2.

Стоимость застрахованного объекта составляет 100 тыс. сом, страховая сумма – 60 тыс. сом. Договором предусмотрена условная франшиза в размере 1,5 тыс. сом. Ущерб составит:

1. 1,2 тыс. сом;

2. 2,2 тыс. сом.

Решение.

1. В первом случае ущерб не подлежит возмещению (по определению условной франшизы).

2. О втором случае ущерб подлежит возмещению в полном объеме.

Задача 3.

На градовом участке урожай составил 20 ц, на соседних участках – 30 ц. Нормальный урожай в данной местности – 40 ц. Страховая сумма на 40 ц. Определить убыток от града, недобранный урожай по другим причинам, за сколько центнеров отвечает страховая организация?

Решение.

1. Убыток от града:

$$30 - 20 = 10 \text{ (ц) (погибло в результате града)}$$

2. Недобранный урожай по другим причинам:

$$40 - 30 = 10 \text{ (ц)}$$

3. Страховая организация отвечает за стоимость только 10 центнеров.

Задача 4.

Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 38 500 д/е, страхование «в части» (d) – 70%; размер ущерба в результате страхового случая – 29 780 д/е, безусловная франшиза, в процентах к страховой оценке составляет 6%. Необходимо определить страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска. Установить наиболее выгодную систему возмещения для страхователя.

Решение.

При страховании имущества страховая сумма может устанавливаться в размере страховой оценки, то есть полное страхование или страхование в меньшем размере от страховой суммы (90%, 40%, 1/3 часть, 1/2 часть оценки). Этот вид страхования называется страхование «в части».

1. Страховая оценка (Ц) представляет собой действительную стоимость имущества на момент заключения договора.

$$Ц = 38\,500 \text{ д/е.}$$

2. Страховая сумма рассчитывается как 70% от страховой оценки:

$$СС = Ц \times d$$

$$СС = 38\,500 \times 0.70 = 26\,950 \text{ (д/е).}$$

3. Страхование возмещение по системе пропорциональной ответственности рассчитывается по формуле:

$$CB = Y \times \frac{S}{O}; CB = \frac{CC}{C} \times Y$$

$$CB = 29780 \times 26950 / 38500 = 20846 \text{ (д/е).}$$

4. Франшиза – часть ущерба, не подлежащая возмещению стороны страховщика, которая заранее указывается в договоре. Франшиза устанавливается в % к величине ущерба, страховой сумме или в абсолютной величине. Различают два вида франшизы: условную и безусловную. При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий установленный размер франшизы, и ущерб возмещается полностью, если его размер больше франшизы. При безусловной франшизе ущерб возмещается за вычетом установленной франшизы. В этом случае величина страхового возмещения рассчитывается по формуле

$$CB_{\phi} = CC - C \times d_{\phi\delta} \text{ (млн. сом.)}$$

$$CB_{\phi} = 20846 - 38500 \times 0,06 = 18536 \text{ (д/е).}$$

5. Страхование по системе первого риска предполагает покрытие ущерба при неполном страховании в пределах страховой суммы, то есть в размере риска, принятого на страхование, поэтому страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но не больше страховой суммы, установленной в договоре. Если сумма ущерба при наступлении страхового случая превышает страховую сумму, то разница не возмещается. При этом ущерб в пределах страховой суммы называется первым риском, а сверх страховой суммы – вторым риском, то есть невозмещаемым риском:

$$CB_{1_риска} = Y, CB_{1_риска} = 29780 \text{ (д/е).}$$

6. Страхование возмещение за вычетом безусловной франшизы:

$$CB_{1_риска\phi} = CB_{1_риска} - C \times d_{\phi\delta}$$

$$CB_{1_риска\phi} = 29780 - 38500 \times 0,06 = 27470 \text{ (д/е).}$$

Вывод: Для страхователя более выгодно страхование по системе первого риска, так как в этом случае страховое возмещение больше по сравнению с системой пропорциональной ответственности на 6 624 д/е (27 470 – 20 846).

Задача 5.

Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности при следующих исходных данных. Средняя урожайность пшеницы за предыдущие пять лет – 24 ц с 1 га, площадь посева – 300 га. Из-за происшедшего страхового случая урожай составил 12 ц с 1 га. Рыночная стоимость 1 ц пшеницы – 250 д/е. Ответственность страховщика – 70% от причиненного ущерба.

Решение.

1. Ущерб для страхователя:

$$U = (24 - 12) \times 300 \times 250 = 900 \text{ (тыс. д/е)}$$

2. Страховое возмещение:

$$CB = 900 \times 0,7 = 630 \text{ (тыс. д/е)}$$

Задача 6.

Имущество предприятия стоимостью 14 млн д/е застраховано в двух страховых организациях: у страховщика № 1 на страховую сумму 10 млн д/е, у страховщика № 2 – 4 млн д/е. Ущерб по страховому случаю составил 9 млн д/е. Определить, в каком объеме возместит ущерб страхователю каждая страховая организация.

Решение.

Страховое возмещение:

$$\text{Страховщик № 1: } CB = \frac{10}{10 + 4} \times 9 = 6,43 \text{ (млн д/е)}$$

$$\text{Страховщик № 2: } CB = \frac{4}{10 + 4} \times 9 = 2,57 \text{ (млн д/е)}$$

Задача 7.

Предположим, что ежегодно из 1 000 домов 6 полностью сгорают. Стоимость каждого дома - 300 000 сом.

Определить: каким денежным фондом для выплат должен располагать страховщик, какова доля каждого страхователя в страховом фонде (величина нетто-ставки) с единицы страховой суммы, какова величина суммы страховой премии.

Решение.

1. Величина денежного фонда для выплат и доля каждого страхователя, которую он должен внести в страховую организацию:

$$300000 \times 6 = 1800 \text{ (тыс. д/е)}$$

$$1800000 / 1000 = 1800 \text{ - нетто-ставка с одного объекта,}$$

2. Доля страхователя в формировании денежного фонда:
 $1800000 / 300000 \times 1000 = 0,6 \text{ (д/е) (со 100 д/е),}$

3. Величина страховой премии:

$$300000 \times 0,6 / 100 = 1800 \text{ (д/е).}$$

Задача 8.

Цена автомобиля – 50 000 д/е. Он застрахован на сумму 40 000 д/е сроком на один год. За повреждение автомобиля в ДТП страховая организация установила ставку страхового тарифа 5% от страховой суммы. В договоре присутствует пункт о франшиза. Франшиза безусловная и составляет 10% от величины убытка. В соответствии с этим предусмотрена скидка к тарифу в размере 3%. Автомобиль с места аварии был доставлен на станцию технического обслуживания, при этом расходы владельца составили 1 200 д/е. Стоимость материалов по ремонту автомобиля – 8 000 сом, оплата ремонтных работ – 5 000 д/е, стоимость поврежденного двигателя, подлежащего замене, - 15 000 д/е. Во время ремонта на автомобиль был поставлен более мощный двигатель стоимостью 20 000 д/е. В договоре страхования пункт о дополнительных затратах отсутствует. Определить фактическую величину убытка, величину страховой премии и размер страхового возмещения.

Решение.

1. Фактическая величина убытка:

$$Y = (8 + 15 + 5) + 1,2 = 29,2 \text{ тыс. Д/е.}$$

2. Страховое возмещение, определяемое по методике пропорциональной ответственности:

$$CB = 29,2 \times 40 / 50 = 23,4 \text{ тыс.д/е.}$$

3. Франшиза:

$$\Phi P = \Phi P / 100 \times Y = 10 / 100 \times 29,2 = 2,92 \text{ тыс.д/е.}$$

4. Сумма страхового возмещения с учетом франшизы:

$$CB_{\phi} = CB - \Phi P = 23,4 - 2,92 = 20,48 \text{ тыс.д/е}$$

5. Величина страховой премии:

$$СП = 5 \times (0,97 \times 40) = 1,9 \text{ тыс.д/е.}$$

Задача 9.

Цена автомобиля – 50 000 д/е, он застрахован анна сумму 40 000 д/е сроком на один год. По ставке 5% от страховой суммы. По договору предусмотрена условная франшиза в размере 8% от застрахованной суммы. Скидки по тарифу вследствие применения франшизы – 4%. В результате ДТП суммарные затраты на ремонт составили: 1 вариант – 1 800 д/е и 2 вариант – 5 400 д/е. Затраты на восстановление анти кора равны 800 д/е. В договоре предусмотрены дополнительные затраты. Определить отдельно по каждому варианту: убыток, величину страхового возмещения, франшизу, размер страховой премии.

Решение.

1 Фактическая величина убытка:

$$1.1. Y = 1,8 + 0,8 = 2,6 \text{ тыс.д/е.}$$

$$1.2. Y = 5,4 + 0,8 = 6,2 \text{ тыс.д/е.}$$

2. Страховое возмещение по методу пропорциональной ответственности:

$$2.1. CB = 2,6 \times 40 / 50 = 2,1 \text{ тыс.д/е.}$$

$$2.2. CB = 6,2 \times 40 / 50 = 5,0 \text{ тыс.д/е.}$$

3. Величина франшизы:

$\Phi P = 40 \times 0,08 = 3,2$ тыс.д/е. (по обоим вариантам одинакова).

4. Определяем страховое возмещение. Страховое возмещение не выплачивается, так как сумма условной франшизы превышает сумму убытка (в первом варианте).

$CB = 5,0$ тыс.д/е. Выплачивается полностью, поскольку имеется превышение суммы убытка над величиной условной франшизы.

6. Величина страховой премии:

$$СП = 0,05 \times (1 - 0,004) \times 40 = 1,9 \text{ тыс.д/е.}$$

Задача 10.

Страховая стоимость имущества – 15 млн.д/е, страховая сумма – 10 млн.д/е, ущерб – 5 млн.д/е. Определить возмещение по системе пропорциональной ответственности.

Решение.

$$CB = 5 \times \frac{10}{15} = 3,33 \text{ млн.д/е.}$$

Задача 11.

Определите сумму страховой премии и страховой выплаты по страхованию средства транспорта, которому 7 лет. Коэффициент старения в год - 1.07%, норма износа на 1000 км. пробега равна 0.30%. Пробег автомобиля на день страхования - 55 тыс. км. Стоимость автомобиля в новом состоянии 350 тыс. сом. Автомобиль застрахован на сумму 200 тыс. сом. В результате аварии автомобиля требуется ремонт крыла, стоимость ремонта составляет 3 тыс. сом., а также замена двух дверей, стоимость одной двери-20 тыс. сом., а стоимость замены(работы) составляет 3.5 тыс. сом. Районный коэффициент в данной местности-20%. Тариф по страхованию данного транспортного средства -8%.

Решение.

1. Износ по старению автомобиля= $1,07\% \cdot 7=7,49$
2. Износ по пробегу = $55 \cdot 0,30=16,5$
3. Общий износ= $7,49+16,5=23,99\%$

Если верить такому износу то авто стоит 266 035 тыс. сом., т.е. не застраховано на 66 035т. сом.

4. Коэффициент пропорциональности = $200\,000/266\,035 = 0,75$

5. Ремонт крыла = $3000\text{сом.} + 3500\text{сом.} = 6500\text{сом.}$

6. Ремонт дверей $40\,000 * 20\% = 8\,000\text{ сом.}$ $-23,99\% = 6080,80\text{сом.}$

7. $6080,80 + 6500 = 12\,580,80$

8. К выплате, применяем коэффициент пропорциональности не застрахования = $12\,580,80 * 0,75 = 9\,435,60$

Задача 12.

Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс.сом.. и на случай угона на сумму 60 тыс.сом. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс.сом.. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс.сом.. Определите сумму страхового возмещения.

Решение.

1) Сумма износа автомобиля за год: $160000 * 5\% = 8000\text{сом.}$

2) Сумма износа автомобиля с момента покупки: $8000\text{руб} * 8\text{лет} = 64000\text{сом.}$

3) Действительная стоимость автомобиля с учетом износа: $160000 - 64000 = 96000\text{ сом.}$

4) Сумма страхового возмещения по формуле $Q = T * (S/W)$, где T – сумма ущерба, S – страховая сумма, W – стоимость имущества.

$20000 * (80000/96000) = 16667\text{сом.}$

Ответ: сумма страхового возмещения 16667 сом.

Задача 13.

Действительная сумма автомобиля 400 тыс.сом.. Автомобиль застрахован на сумму 320 тыс.сом.. с применением безусловной франшизы, равной 1,5% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомобилю нанесен ущерб 120 тыс.сом..; при второй аварии ущерб составил

80 тыс.сом.. Определите страховую выплату по каждому страх случаю и общую сумму выплаты.

Решение.

1. Определим размер страхового покрытия

$$320000/400000 * 100\% = 80\% \text{ или } 0,8$$

2. Определим сумму страховой выплаты в результате первой аварии (ущерб 120 тыс.сом..)

$$120000 * 0,8 = 96000 \text{ сом.}$$

3. Определим сумму страховой выплаты в результате второй аварии (ущерб 80 тыс.сом..)

$$80000 * 0,8 = 64000 \text{ сом.}$$

4. Применим безусловную франшизу (1,5%) к сумме выплаты при первой аварии

$$96000 * (100\% - 1,5\%) = 94560 \text{ сом.} - \text{ страховая выплата по первому страховому случаю}$$

5. Применим безусловную франшизу (1,5%) к сумме выплаты при второй аварии

$$64000 * (100\% - 1,5\%) = 63040 \text{ руб.} - \text{ страховая выплата по второму страховому случаю}$$

6. Общая сумма выплаты

$$94560 + 63040 = 157600 \text{ сом.}$$

Ответ: страховая выплата по первому случаю 94560 сом., по второму – 63040 сом. и общая сумма 157600 сом.

Задача 14.

Имущество стоимостью 240 тыс.сом.. застраховано от огня и стихийных бедствий на 20% от его действительной стоимости. В результате урагана застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 18 тыс.сом.. Адекватные меры, направленные на сокращение убытка, обошлись страхователю в 9 тыс.сом.. Определите страховое возмещение, если условиями договора страхования установлена условная франшиза в размере 2,5 тыс.сом..

Решение.

1. Страховое покрытие застрахованного имущества в рублях:

$$240\ 000 \times 20\%/100\% = 48\ 000 \text{ сом.}$$

2. Сумма ущерба страхователя:

$$18\ 000 + 9\ 000 = 27\ 000 \text{ сом.}$$

3. Величина страхового возмещения:

$$18\ 000 \times 20\%/100\% = 3\ 600 \text{ сом.}$$

или

$$18\ 000 \times 48\ 000/240\ 000 = 3\ 600 \text{ сом.}$$

4. Договором страхования установлена условная франшиза в размере 2 500 сом.

При условной франшизе:

– если размер ущерба не превышает установленный договором размер франшизы, то страховое возмещение не выплачивается;

– если размер ущерба превышает установленный договором размер франшизы, то страховое возмещение выплачивается в полном объёме.

5. Так как в результате урагана застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 18 000 сом., а условная франшиза равна 2 500 сом., т.е. меньше размера ущерба, то сумма страхового возмещения выплачивается в полном объёме – 3600 сом.

Ответ: 3 600 сом.

Задача 15.

Имущество застраховано на 250 тыс.сом. (полное страховое покрытие) с условием выплаты за ущерб по системе пропорциональной ответственности. Безусловная франшиза установлена в размере 2% страховой суммы на каждый страховой случай. В результате пожара имуществу причинен ущерб на сумму 130 тыс.сом., а через месяц в результате урагана ущерб на сумму 50 тыс.сом. Определите страховое возмещение по каждому страховому случаю.

Одним из условий имущественного страхования часто является определение франшизы - неоплачиваемой части ущерба, т.е. максимальной границы, при превышении которой производится возмещение ущерба. Франшиза устанавливается в процентах к страховой сумме или в абсолютном значении. Размер франшизы примерно равен затратам страховщика на определение суммы

ущерба. Безусловная франшиза определяет неоплачиваемую часть ущерба независимо от его размера.

1) Находим размер безусловной франшизы по первому случаю:
 $250 \text{ тыс. сом.} * 2\% = 5 \text{ тыс. сом.}$

2) Находим страховое возмещение по первому случаю:
 $130 \text{ тыс. сом.} - 5 \text{ тыс. сом.} = 125 \text{ тыс. сом.}$

3) Находим размер безусловной франшизы по второму случаю:
 $(250 \text{ тыс. сом.} - 130 \text{ тыс. сом.}) * 2\% = 2.4 \text{ тыс. сом.}$

4) Находим страховое возмещение по второму случаю:
 $50 \text{ тыс. сом.} - 2.4 \text{ тыс. сом.} = 47.6 \text{ тыс. сом.}$

Задача 16.

Договор страхования имущества в одной компании заключен на страховую сумму 4 тыс.сом., что составляет 60% действительной стоимости имущества, в другой – на страховую сумму 6 тыс.сом.. В результате пожара 40% имущества погибло. Расходы по спасанию и сокращению убытка составили 1,8 тыс.сом.. Определите страховую выплату каждой страховой компанией.

Решение.

1) Действительная стоимость имущества составляет
 $4000 * 100 / 60 = 6666.67$

2) Общий ущерб, нанесенный объекту страхования:
 $6666.67 * 40\% + 1800 = 4466.68$

3) Страховая выплата первой компанией равна:
 $(4466.68 * 4000) / (4000 + 6000) = 1786.6672$

4) Страховая выплата второй компанией равна:
 $(4466.68 * 6000) / (4000 + 6000) = 2680$

Ответ: страховая выплата первой компанией равна 1786,6672 сом.,
второй компанией 1786,6672 сом.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1. По договору страхования имущества потребительского общества предусмотрена условная франшиза в размере 5 тыс. сом. Фактически ущерб составил:

- а) 4900 сом.;
- б) 5,5 тыс. сом.

Определите, в каком размере будет возмещен ущерб в обоих случаях.

Задача 2. Плата за страхование имущества предприятия, действительная стоимость которого на момент заключения договора страхования равнялась 25 млн сом., составила 500 тыс. сом. при страховом тарифе 2.5%. Ущерб в результате страхового случая составил 18 млн сом.

Определите размер страхового возмещения при пропорциональной системе страховой ответственности, если в договоре установлена безусловная франшиза 50 тыс. сом.

Задача 3. Стоимость имущества универсама составляет 60 млн сом., страховая сумма - 50 млн сом. Ущерб при наступлении страхового случая составил 45 млн сом.

Исчислите страховое возмещение по системе первого риска и по системе пропорциональной ответственности.

Задача 4. Пожаром 15 августа в универсаме повреждены товары. На 1 августа в магазине имелось товара на 5600 тыс. сом. С 1 по 15 августа поступило товаров на 3800 тыс. сом., сдано в банк выручки 4200 тыс. сом., сумма несданной выручки - 80 тыс. сом., естественная убыль составила 2,4 тыс. сом.

После пожара был произведен учет спасенных товаров на сумму 2039,8 тыс. сом. Издержки обращения - 8%, торговая надбавка - 25%. Затраты по спасанию и на приведение товаров в порядок составили 4 тыс. сом. Страховая сумма составляет 70% от фактической стоимости товаров на момент заключения договора страхования.

Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения.

Задача 5. Пищекомбинат застраховал свое имущество на 1 год на сумму 2,5 млн сом. (фактическая стоимость имущества - 3 млн сом.). Ставка страхового тарифа - 3,6%. Безусловная франшиза - 8 тыс. сом. Фактический ущерб при наступлении страхового случая составил 900 тыс. сом.

Рассчитайте:

- 1) размер страхового платежа;
- 2) страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.

Задача 6. Универсам имеет договор добровольного страхования, в котором оговорено, что склады, а также товары в них застрахованы в размере 90% с безусловной франшизой 10 тыс. сом.

В результате пожара на одном из складов были повреждены само здание склада и часть находившихся в нем товаров. Затраты на восстановление склада по смете составляют 187 тыс. сом., ущерб от гибели и повреждения товаров - 65,4 тыс. сом. Кроме того, расходы по спасанию застрахованного имущества и приведению его остатков в порядок после пожара составили 12 тыс. сом. За составление сметы страхователь заплатил 1450 сом.

Определите страховое возмещение универсаму.

Задача 7. Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности.

Исходные данные

Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет - 25 ц с га. Площадь посева - 150 га. Из-за происшедшего страхового случая (ливня) погиб весь урожай пшеницы. Рыночная цена за 1 ц пшеницы - 250 сом., исходя из которой определены страховая стоимость и страховая сумма. Ответственность страховщика - 70% от причиненного убытка.

Задача 8. В хозяйстве посеяно 300 га озимой пшеницы на зерно, которую повредили морозы. Весной 120 га пересеяны ячменем на зерно. С оставшейся площади 180 га зерна получено 2574 ц пшеницы, ярового ячменя - 1836 ц. Средняя стоимость затрат на пересев ячменя - 1080 сом. на 1 га. При заключении договора страхования страховая стоимость определена исходя из средней урожайности пшеницы 27 ц с га и прогнозируемой ее цены за 1 ц - 230 сом. Урожай был застрахован на 70%. Фактическая цена 1 ц ярового ячменя - 180 сом.

Определите сумму ущерба страхователя и размер страхового возмещения.

Задача 9. АОО добровольно застраховало урожай яблоневого сада и многолетние насаждения на 70%. Яблоневый сад на площади 30 га в зимний период полностью вымерз, в результате чего в июне текущего года был раскорчеван. На момент раскорчевки плодоносящий возраст сада - 10 лет, норма амортизационных отчислений - 4% в год. Средняя урожайность с 1 га за последние 5 лет составляла 8 ц. Прогнозируемая цена яблок, принятая при определении страховой стоимости, - 5 сом. за 1 кг. После раскорчевки были оприходованы дрова 200 м³ по цене 35 сом. за 1 м³. Балансовая стоимость вымерзшего сада - 804 тыс. сом.

Определите размер ущерба и страховое возмещение за погибший яблоневый сад.

Задача 10. Подсобное хозяйство содержит 10 свиноматок, которые застрахованы в страховой компании. Страховая сумма определена исходя из 5000 сом. за каждую свиноматку. Договор заключен на полную стоимость животных, страховой тариф - 4,5% от страховой суммы, платежи внесены в срок, но не в полном объеме, а в размере 35% исчисленной страховой премии. В результате инфекционной болезни погибло 4 свиноматки. На гибель животных составили страховой акт с участием представителей хозяйства и работника вет-станции района.

Определите ущерб страхователя и величину страхового возмещения.

Задача 11. В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Цена автомобиля - 120 тыс. сом. Износ на момент заключения договора страхования - 20%. Стоимость уцелевших деталей составила - 15 тыс. сом. На приведение их в порядок израсходовано 1,2 тыс. сом.

Исчислите ущерб страхователя и размер страхового возмещения, если автомобиль застрахован на полную стоимость.

Задача 12. В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Его действительная первоначальная стоимость - 200 тыс. сом., износ на момент заключения договора страхования - 10%. Стоимость пригодных деталей после страхового случая составила 15 тыс. сом. (с учетом износа - 13,5 тыс. сом.). На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 2,5 тыс. сом. В договоре предусмотрена безусловная франшиза 2 тыс. сом.

Исчислите ущерб страхователя и размер страхового возмещения, если автомобиль застрахован на 70% от действительной стоимости.

Задача 13. Вычислите сумму страховых платежей по каждому заемщику при добровольном страховании риска непогашения кредита и сумму страховых выплат страховщиком банку по второму заемщику, который не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту.

Исходные данные

Первый заемщик взял кредит в сумме 1300 тыс. сом. на год. Проценты за кредит - 20% годовых. Установленная тарифная ставка - 3,5%. Учитывая устойчивое финансовое положение заемщика, принято решение страховщиком о применении понижающего коэффициента 0,8.

Второй заемщик взял кредит в сумме 800 тыс. сом. на 7 месяцев. Проценты за кредит - 22% годовых. Тарифная ставка - 2,4%.

Предел ответственности страховщика - 70%.

Задача 14. Вычислите сумму страховых платежей по каждому заемщику при добровольном страховании риска непогашения кредита, сумму убытков и страховых выплат страховщиком банку по второму заемщику, который не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту.

Исходные данные

Первый заемщик взял кредит в сумме 3 млн. сом. на 1,5 года. Проценты за кредит - 16% годовых. Тарифная ставка - 3,5%.

Второй заемщик взял кредит в сумме 2 млн. сом. на 6 месяцев. Проценты за кредит - 24% годовых. Тарифная ставка - 2,3%.

Предел ответственности страховщика - 85%.

Задача 15. Имущество хлебопекарни стоимостью 10 млн. сом. было застраховано на один год у двух страховщиков: у страховщика № 1 - на страховую сумму 6,8 млн. сом., у страховщика № 2 - на 5,2 млн. сом. (двойное, страхование).

В результате страхового случая, предусмотренного договором страхования, имущество погибло.

Определите, в каком размере каждый страховщик выплатит страховое возмещение страхователю.

РЕШЕНИЕ ТИПОВЫХ ЗАДАЧ

(по теме «Страхование ответственности»)

Задача 1.

Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя и срока страхования (% от страховой суммы): до года – 5,8%, от года до пяти лет – 3,6%, от 5 до 10 лет – 2,9%. Определить страховой взнос (премию) транспортной организации на год при добровольном страховании гражданской ответственности водителей транспортных средств, если в организации работают водители

со стажем: до года – 4 человека, от года до пяти лет – 3 человека, от 5 до 10 лет – 2 человека. Страховая сумма гражданской ответственности на каждого водителя составляет 120 000 д/е.

Решение.

$$СП = 4 \times 120 \times \frac{5,8}{100} + 3 \times 120 \times \frac{3,6}{100} + 2 \times 120 \times \frac{2,9}{100} = 27,84 + \\ + 12,96 + 6,96 = 47,76 \\ \text{тыс.д/е.}$$

Задача 2.

В договоре предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 50 000 д/е. В результате ДТП нанесен вред пешеходам: первому – на сумму 45 000 д/е., второму – на сумму 55 000 д/е. Определить размер выплат страховщиком каждому потерпевшему.

Решение.

Поскольку в договоре лимит установлен на один страховой случай в размере 50 000 д/е., страховщик выплатит двум потерпевшим 50 000 д/е, при чем каждый из них получит сумму, пропорциональную понесенным убыткам.

Страховое обеспечение составит:

Первому потерпевшему:

$$CB_1 = 50 \times \frac{45}{45 + 55} = 22,5 \text{ тыс.д/е.}$$

Второму потерпевшему:

$$CB_2 = 50 \times \frac{55}{45 + 55} = 27,5 \text{ тыс.д/е.}$$

Задача 3.

Рассчитать страховое возмещение по договору кредитного страхования, если сумма не погашенного в срок кредита составляет 200 000 д/е., а предел ответственности страховщика – 7%.

Решение.

$$200000 \times 70 / 100 = 140000 \text{ д/е.}$$

Задача 4.

Рассчитать ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности, если средняя стоимость сельскохозяйственного урожая составила 560 000 д/е с 1 га, фактическая урожайность из-за 490 000 д/е. Ущерб возмещается в пределах 70%.

Решение.

1. Ущерб страхователя составил:

$$560000 - 490000 = 70000 \text{ д/е.}$$

2. Сумма страхового возмещения:

$$70000 \times 70/100 = 49000 \text{ д/е с 1 га.}$$

Задача 5.

Стоимость застрахованного имущества – 12 000 д/е, страховая сумма – 10 000 д/е., ущерб страхователя – 7 500 д/е. Определить страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности.

Решение.

1. Страхование по системе первого риска предполагает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. Для условий данной задачи страховое возмещение по системе первого риска составит 7 500 д/е.

2. В соответствии с условиями задачи страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности составит:

$$CB = (7500 \times 10000) / 12000 = 6250 \text{ д/е.}$$

Задача 6.

Страховая организация занимается страхованием промышленных объектов от огня. За год было заключено 350 договоров. Убыточность страховой суммы составила 0,02, совокупная сумма премии, собранная по всем принятым договорам страхования, составила 500 000 000 д/е. Найти размер собственного удержания для данной страховой организации.

Решение.

1. Размер собственного удержания по данной исходной информации составит:

$$R = 2 \times \left(\sqrt{\frac{1-q}{N \times q}} \right)^2 \times \sum P \text{ или } R = 2 \times k \times \sum P,$$

$$\text{Где } k = \sqrt{\frac{1-q}{N \times q}};$$

R – максимальное собственное удержание, при котором не произойдет ухудшение финансовой устойчивости проводимых страховых операций;

k – коэффициент, характеризующий степень финансовой устойчивости страховой организации;

$\sum P$ – совокупная сумма премии, собранная по всем принятым объектам страхования;

q – убыточность страховой суммы, или вероятность убытка, которая исчисляется как отношение суммы страхового возмещения к совокупной страховой сумме;

N – количество застрахованных объектов.

Собственное удержание cedenta должно иметь разумное соотношение с лимитом ответственности перестраховщика, так как в противном случае страховщик не был бы заинтересован в страховом договоре и превратился бы в обычного брокера.

Задача 7.

Перестрахователь обязуется брать на собственное удержание 40% страховой суммы, а остальные 60% передать в перестрахование. Лимит ответственности перестраховщика установлен в 150 000 д/е. Определить, как распределяется риск при следующих условиях:

- а). 100 000 д/е.;
- б). 300 000 д/е.

Решение.

- а). 100 000 * 0,4 = 40 000 д/е – собственное удержание;
100 000 * 0,6 = 60 000 д/е – риск перестраховывается.
- б). 300 000 * 0,4 = 120 000 д/е – собственное удержание;

$300\ 000 \times 0,6 = 180\ 000$ д/е – отдается в перестрахование, но лимит ответственности перестраховщика 150 000 д/е., а 30 000 д/е (180 000 д/е-150 000 д/е) остаются у перестрахователя. Страховщик может их оставить на собственном удержании или отдать в перестрахование по другому договору.

Задача 8.

Туристическая фирма (турагент) предлагает согласно контракту о сотрудничестве в области туризма с турецкой фирмой (туроператор) реализовать групповые и индивидуальные туры в города Анталия, Измир, Стамбул на сумму 500 млн. д/е. с возможностью получения прибыли в 50 млн. д/е (10%). Турфирма решила застраховать туристический риск с ответственностью за недополучение прибыли в разнице 70%. Из-за непредвиденных обстоятельств фактическая реализация турпутевок составила 300 млн. д/е. и только 21 млн. д/е. Определить размер финансового ущерба и величину страхового возмещения турфирме.

Решение.

1. Финансовый ущерб турфирме равен 3% (10-7).
2. Страховая организация выплатит турфирме страховое возмещение: $500 \times 0,03 \times 0,7 = 10,5$ млн. д/е.

Задача 9.

Объект стоимостью 100 млн. Д/е. Застрахован на такую же сумму при оговоренной условной франшизе 1%. Ущерб составил: а). 500 тыс. Д/е; б). 2 млн. Д/е. Рассчитать сумму страхового возмещения.

Решение.

1. При ущербе 500 тыс. Д/е. Страховое возмещение не выплачивается, так как сумма ущерба меньше условной франшизы, то есть $0,01 \times 100 = 1$ млн. Д/е., величина полученного ущерба меньше величины франшизы.
2. При ущербе в 2 млн. Д/е. (2 млн.д/е > 1 млн.д/е) ущерб выплачивается полностью.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1. Рассчитайте страховой взнос пищекомбината на год при "страховании ответственности водителей автотранспортных средств с учетом того, что на пищекомбинате работают водители со стажем: до 1 года – 10 человек, от 1 года до 5 лет – 4 человека. Страховая сумма на каждого водителя – 80 тыс. сом., страховые тарифы для водителей со стажем до 1 года – 5,4%, от 1 года до 5 лет - 3,2%.

Задача 2. В результате ДТП нанесен вред нескольким пешеходам: первому - на сумму 35 тыс. сом., второму - на сумму 25 тыс. сом., третьему - на сумму 15 тыс. сом. В договоре добровольного страхования ответственности предусмотрен лимит ответственности страховщика на один страховой случай в сумме 60 тыс. сом.

Определите, какую сумму выплатит страховщик каждому потерпевшему.

Задача 3. При добровольном страховании условиями договора гражданской ответственности владельца автомашины предусмотрен лимит ответственности на один страховой случай – 100 тыс. сом. и лимит ответственности на весь срок договора – 200 тыс. сом. В период действия договора произошло три страховых случая: ущерб по первому составил 80 тыс. сом., по второму – 120 тыс. сом., по третьему - 50 тыс. сом.

Определите страховые возмещения, выплаченные страховщиком по каждому страховому случаю.

Задача 4. В договоре страхования профессиональной ответственности нотариуса предусмотрена страховая сумма 200 тыс. сом., безусловная франшиза - 5 тыс. сом. В результате страхового случая (упущения нотариуса при выполнении служебных обязанностей) нанесен ущерб клиенту в размере 169 тыс. сом. Кроме того, расходы, произведенные предъявителем претензии, составили 2,1 тыс. сом., расходы, произведенные нотариусом с согласия страховщика, - 1,5 тыс. сом.

Определите страховое возмещение, выплаченное страховщиком пострадавшему третьему лицу.

Задача 5. В договоре страхования профессиональной ответственности нотариуса предусмотрена страховая сумма 100 тыс. сом., условная франшиза - 5 тыс. сом. В результате страхового случая (упущения нотариуса при исполнении служебных обязанностей) нанесен ущерб клиенту в размере 86 тыс. сом. Расходы, произведенные предъявителем претензии, составили 1,8 тыс. сом., расходы, произведенные нотариусом без согласия страховщика, - 0,6 тыс. сом.

Определите страховое возмещение, выплаченное страховщиком пострадавшему третьему лицу.

Задача 7. В результате крушения самолета погибли 8 членов экипажа, 57 пассажиров, утрачены 530 кг багажа и вещи, находящиеся при пассажирах.

Определите сумму выплат страховщиком родственникам погибших, если пассажиры, багаж и вещи, находящиеся при пассажирах, застрахованы по минимуму.

Задача 8. Потребительским обществом взят кредит на сумму 1900 тыс. сом. на год. Годовая ставка за пользование кредитом - 18%. Тарифная ставка - 3,5% к страховой сумме. Предел ответственности страховщика - 70%.

Рассчитайте сумму страховых платежей по добровольному страхованию ответственности заемщика за непогашение кредита.

Задача 9. Потребительским обществом взят кредит на сумму 2500 тыс. сом. на 6 месяцев. Годовая ставка за пользование кредитом - 20%. тарифная ставка - 2,3%- Предел ответственности страховщика - 90%.

Рассчитайте величину страхового платежа по добровольному страхованию ответственности заемщика за непогашение кредита.

РЕШЕНИЕ ТИПОВЫХ ЗАДАЧ

(по теме «Перестрахование»)

Задача 1.

Страховая организация, а занимается страхованием промышленных объектов от огня. За год было заключено 350 договоров страхования (n). Убыточность страховой суммы $q = 0,02$, $\sum P = 500$ млн. Д/е. Найти размер собственного удержания (r) для данной страховой организации.

Решение.

Собственное удержание представляет собой некоторую часть страховой суммы, которую страховая компания оставляет на своей ответственности и в пределах которой она считает целесообразным возместить возможные убытки.

Размер собственного удержания по данной информации рассчитывается по формуле:

$$R = 2 \times \left(\sqrt{\frac{1-q}{N \times q}} \right)^2 \times \sum P, \text{ где}$$

R - максимальное собственное удержание, при котором не произойдет ухудшение финансовой устойчивости проводимых страховых операций;

$\sum P$ - совокупная сумма премии, собранная по всем принятым договорам страхования;

q - убыточность страховой суммы, или вероятность убытка, которая исчисляется как отношение суммы страхового возмещения к совокупной страховой сумме;

N - количество застрахованных объектов.

$$R = 2 \times \left(\sqrt{\frac{1-q}{N \times q}} \right)^2 \times \sum P = 2 \times \left(\sqrt{\frac{1-0,02}{350 \times 0,02}} \right)^2 \times 500\,000\,000 =$$

$$= 140\,000\,000$$

д/е.

Задача 2.

Перестрахователь обязывается брать на собственное удержание 40% страховой суммы, а остальные 60% передать в перестрахование. Лимит ответственности перестраховщика установлен в 150 тыс.д/е. Определить, как распределяется риск:

А) 100 000 д/е; б) 300 000 д/е.

Решение.

А) $100\,000 \times 0,4 = 40\,000$ д/е – собственное удержание;

$100\,000 \times 0,6 = 60\,000$ д/е – риск, передаваемый в перестрахование.

Б) $300\,000 \times 0,4 = 120\,000$ д/е – собственное удержание;

$300\,000 \times 0,6 = 180\,000$ д/е – отдается в перестрахование, но лимит ответственности перестраховщика 150 000 д/е., а 30 000 д/е (180 000-150 000) остаются у перестрахователя. Страховщик может их оставить на собственном удержании или отдать в перестрахование по другому договору.

Задача 3.

Допустим, страховщик устанавливает размер собственного удержания в 100 000 д/е. Стороны договариваются о девятикратном перестраховании (9 линий). Определить, какой емкости договор может подписать страховщик.

Решение.

1. Страховщик способен подписывать риски до 1 млн. д/е, так как

$$100\,000 + 9 \times 100\,000 = 1\,000\,000 \text{ д/е.}$$

2. Перестраховщик получает 90% премии и выплачивает 90% компенсации по любому риску.

Задача 4.

Страховая организация заключила договор эксцедента убытка со следующими условиями: ответственность перестраховщика составляет 75 000 д/е. Сверх ответственности перестрахователя в 25 000 д/е.

В результате страховых случаев убытки составили: 42 000, 80 000, 130 000, 280 000, 360 000 д/е.

Определить долю перестраховщика в оплаченных убытках.

Решение.

1. По условию задачи ответственность перестраховщика заключена в границах от 25 000 до 75 000 д/е. Соответственно она составила:

По 1 убытку: $(42\ 000 - 25\ 000) = 17\ 000$ д/е.;

По 2 убытку: $80\ 000 - 25\ 000 = 55\ 000$ д/е.;

По 3 убытку: 75 000 д/е.;

По 4 убытку: 75 000 д/е.;

По 5 убытку: 75 000 д/е.

Таким образом, доля перестраховщика в убытках составила 297 000 д/е.

Задача 5.

Рассчитать объем передач сумм по договору эксцедента, состоящего из шести линий, по пяти группам рисков: 20 000, 200 000, 300 000, 320 000, 380 000 д/е. Собственное удержание страховой компании – 30 000 д/е.

Решение.

1. Объем эксцедента: $30\ 000 \times 6\ \text{линий} = 180\ 000$ д/е.

2. Объем передач по отдельным группам рисков:

По первой – нет передач;

По второй – $(200\ 000 - 30\ 000) = 170\ 000$ д/е.;

По третьей – $(300\,000 - 30\,000) = 270\,000$ д/е., по данному договору перестраховщик может принять только 180 000 д/е., а 90 000 д/е остаются непокрытыми;

По четвертой – 180 000 д/е.;

По пятой – 180 000 д/е.

Таким образом, общий объем передач сумм по договору эксцедента составит:

$$90 + 170\,000 + 180\,000 + 180\,000 + 180\,000 = 710\,000 \text{ д/е.}$$

Задачи для самостоятельного решения

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

Определите размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

Задача 2. По квотному перестрахованию перестраховщик принимает на свою ответственность 25% страховой суммы по каждому договору страхования имущества предприятий, но не более 500 тыс. сом. Цедент заключил договоры страхования: первый - на сумму 1500 тыс. сом., второй - на сумму 1800 тыс. сом., третий - на сумму 2700 тыс. сом. Финансовые возможности цедента 1350 тыс. сом.

Какой объем страховой суммы возьмет на свою ответственность перестраховщик и соответственно получит от перестрахователя страховой премии, уплаченной страхователем, если страховой тариф - 2,5% от страховой суммы.

Сделайте вывод о состоянии квотного перестрахования.

Задача 3. Определите участие цедента и перестраховщика в покрытии рисков.

Исходные данные

Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку 50, 100 и 150 млн

руб. Квота 30% страхового портфеля передана в перестрахование. Финансовые возможности собственного участия цедента в покрытии каждого риска - 70 млн руб. Верхняя граница ответственности перестраховщика - 40 млн руб.

Сделайте вывод о состоянии кватного перестрахования.

Задача 4. В договоре кватного перестрахования доля перестраховщика составляет 20% по каждому риску этого вида, но не более 200 тыс. сом. по каждому случаю. Страховщик (цедент, перестрахователь) принял от страхователя три риска: 800, 1000 и 1500 тыс. сом. По всем трем

договорам произошли страховые случаи, повлекшие полное уничтожение объекта.

Определите, сколько заплатит перестраховщик цеденту.

Задача 5. В договоре кватного перестрахования доля перестраховщика составляет 20% по каждому риску этого вида, но не более 1000 тыс. сом. по каждому случаю. Цедент принял от страхователя три риска: 4000, 5000 и 6000 тыс. сом. По всем трем договорам произошли страховые случаи, повлекшие полное уничтожение объекта.

Определите, сколько заплатит перестраховщик цеденту.

Задача 6. Эксцедент составляет пятикратную сумму собственного удержания (5 линий), собственное удержание цедента установлено 800 тыс. сом., ответственность перестраховщика ограничена 4 млн. сом.

Определите ответственность цедента и перестраховщика, если договор заключен со страхователем на сумму 5 млн. сом.

Задача 7. Приоритет перестрахователя - 1 млн. сом, лимит ответственности первого эксцедента - 5 линий, второго - 6 линий. По договору страхования страховая сумма - 10 млн.сом.

Определите ответственность сторон (перестрахователя и перестраховщиков).

Задача 8. По договору страхования эксцедента убытка приоритет цедента предусмотрен в размере 2 млн.сом., лимит перестраховочного покрытия - в размере 6 млн. сом. Цедент выплатил страховое возмещение страхователю 3 млн.сом. при наступлении страхового случая.

Определите сумму возмещения убытков перестраховщиком цеденту.

Задача 9. По условиям договора перестраховщик обязан произвести страховую выплату цеденту, в случае, если по итогам проведения операций по страхованию строений за год уровень выплат превысит 100%. При этом ответственность перестраховщика ограничивается уровнем выплат 104%. По итогам года страховщик собрал страховую премию 80 млн.сом., а выплатил страховое возмещение 82,4 млн.сом.

Какую сумму уплатит перестраховщик цеденту?

Задача 10. Определите участие цедента и перестраховщика в покрытии отдельного особо крупного по стоимости риска при непропорциональном перестраховании превышения убыточности.

Исходные данные

В договоре лимит ответственности цедента равен 100% годовой убыточности.

Границы возмещения убыточности перестраховщиком предусмотрены в пределах 100-110%.

Фактическая убыточность составила за год 115%.

РЕШЕНИЕ ТИПОВЫХ ЗАДАЧ

(по теме «Актuarные расчеты»)

Задача 1. Страховая оценка объекта страхования – 20 000 сом. Страховая сумма – 12 000 сом. Объект застрахован по системе пропорциональной ответственности. В результате страхового случая объекту был причинен ущерб в размере 5 000

сом. Определить сумму страхового возмещения, которую страховщик выплатит страхователю.

Решение.

Возмещение = Ущерб \cdot Страховое обеспечение где

Страховое обеспечение = Страховая сумма / Страховая оценка

Страховое обеспечение = $12\ 000 / 20\ 000 = 0,6$

Возмещение = $5\ 000 \cdot 0,6 = 3\ 000$ (сом.)

Задача 2. Страховая оценка объекта страхования – 100 000 сом. Страховая сумма – 80 000 сом. Объект застрахован по системе первого риска. Безусловная франшиза – 2,5% от страховой суммы. В результате страхового случая был причинен ущерб в размере 63 000 сом. Определить сумму страхового возмещения, которую страховщик выплатит страхователю.

Решение.

Франшиза = $80\ 000 \cdot 2,5\% = 2\ 000$ (сом)

Возмещение = $63\ 000 - 2\ 000 = 61\ 000$ (сом).

Задача 3. Страховая сумма по договору страхования составляет 25 000 сом. Страховой тариф по данному виду страхования – 2%. Определить величину страховой премии.

Решение.

Страховая премия = Страховая сумма \cdot Страховой тариф

Страховая премия = $25\ 000 \cdot 2\% = 500$ (сом.)

Задача 4.

Имеются следующие данные о деятельности страховщика в 2019 году:

а) заключено 23 договора страхования на общую страховую сумму 23 000 000 сом. Страховой тариф по данному виду страхования – 2,4%;

б) на депозитном счете были размещены средства на сумму 530 000 сом. Проценты начисляются ежемесячно по сложной ставке в размере 18% годовых;

в) 9 месяцев сдавалось свободное имущество в аренду. Арендная плата составляла 2 300 сом.

Найти валовой доход страховщика за отчетный период.

Решение.

Доходы от страховой деятельности:

$$23\,000\,000 \cdot 2,4\% = 552\,000 \text{ (сом.)}$$

Доходы от инвестиционной деятельности:

$$530\,000 \cdot (1+0,024/12)^{12} - 530\,000 = 12\,861 \text{ (сом.)}$$

Прочие доходы:

$$2\,300 \cdot 9 = 20\,700 \text{ (сом.)}$$

Всего доходов:

$$552\,000 + 12\,861 + 20\,700 = 585\,561 \text{ (сом.)}$$

Задача 5. Страховая оценка объекта страхования составляет 50 000 сом. Страховая сумма по договору страхования – 35 000 сом, безусловная франшиза – 2,5% от страховой суммы. В результате страхового случая объекту был нанесен ущерб в размере 15 000 сом. Определить сумму страхового возмещения, если объект был застрахован по системе пропорциональной ответственности.

Решение.

$$\text{Страховое возмещение} = 15\,000 \cdot 35\,000 / 50\,000 - 35\,000 \cdot 0,025 = 9\,625 \text{ (сом.)}$$

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1. Для лица в возрасте 43 лет рассчитайте:

- а) вероятность прожить еще год;
- б) вероятность умереть в течение предстоящего года жизни;
- в) вероятность прожить еще три года;
- г) вероятность умереть в течение предстоящих трех лет;
- д) вероятность умереть на четвертом году жизни в возрасте 47 лет.

Задача 2. Для лица, чей возраст - 42 года, рассчитайте вероятность:

- а) умереть в течение предстоящего года жизни;
- б) прожить еще три года;
- в) умереть в течение предстоящих трех лет;
- г) умереть на четвертом году жизни (в возрасте 46 лет).

Задача 3. Рассчитайте для лица в возрасте 46 лет:

- а) вероятность прожить еще один год;
- б) вероятность умереть в течение предстоящего года жизни;
- в) вероятность прожить еще три года;
- г) вероятность умереть в течение предстоящих трех лет.

Задача 4. Рассчитайте единовременную брутто-премию для страхователя в возрасте 47 лет, застрахованному по смешанному страхованию жизни сроком на три года. Норма доходности - 8%. Страховая сумма - 30 тыс. руб. Доля нагрузки в брутто-ставке - 10%.

Задача 5. Страхователь в возрасте 44 лет заключил договор страхования на случай смерти сроком на пять лет (норма доходности - 8%, страховая сумма - 20 тыс. руб., доля нагрузки - 9%).

Определите через коммутационные числа:

1) единовременную нетто-ставку, брутто-ставку и брутто-премию;

2) годовую нетто-ставку, брутто-ставку и брутто-премию.

Что выгоднее для страхователя: платить взносы единовременным платежом или по частям ежегодно?

Задача 6. Величина резерва по страхованию жизни на 1 января - 600 тыс. сом. В течение первого квартала страховщик собрал 400 тыс. сом. и выплатил страховое обеспечение 300 тыс. сом. Доля нетто-ставки в тарифе - 93%. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки - 5%.

Определите величину резерва по страхованию жизни на 1 апреля.

Задача 7. Определите величину резерва по страхованию жизни на 1 июля, если известно, что на 1 апреля величина этого резерва составила 1200 тыс. сом., в течение второго квартала страховщиком было собрано 800 тыс. сом., а выплаченное страховое обеспечение - 600 тыс. сом. Доля нетто-ставки в тарифе - 91%. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки, - 6%.

ГЛОССАРИЙ

Абандон (*abandonment*) – право страхователя заявить об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика (в случае пропажи, гибели имущества, нецелесообразности восстановления судна, автомобиля или доставки застрахованного груза в место назначения) и получить полное страховое возмещение.

Авансированная страховая премия (*advancepremium*) – премия, полученная страховой компанией до наступления даты ее обязательной уплаты.

Аварийный комиссар (*averageagent*) – лицо или фирма, занимающиеся установлением причин, обстоятельств и размера убытка по застрахованным грузам. Аварийный комиссар составляет аварийный сертификат, подтверждающий характер, размер и причины убытка, на основании которого страховщик принимает решение об оплате или отклонении претензий страхователя.

Агент страховой (*insuranceagent*) – физическое или юридическое лицо, имеющее договор со страховщиком и ведущее страховую деятельность от его имени и по его поручению.

Агентское вознаграждение (*agencyfee*) – оплата услуг агента за выполнение им соответствующих обязанностей (поручений) в интересах и от имени принципала в соответствии с условиями агентского соглашения (договора—поручения), заключенного между ними. Как правило, агентское вознаграждение выплачивается в виде комиссии в зависимости от суммы поступивших в страховую компанию платежей, числа заключенных договоров страхования и др.

Аддендум (*addendum*) – 1) дополнение, поправка или приложение к документу, например к договору; 2) в страховании: дополнение к договорам страхования или перестрахования; содержит согласованные между сторонами изменения к ранее утвержденным условиям таких договоров.

Аджастер (*adjuster*) – лицо, рассматривающее претензию и организующее ее урегулирование (см. диспашер).

Аквизитор (*acquirer*) – сотрудник страховой компании, в обязанности которого входит привлечение (аквизиция) новых и возобновление прекративших свое действие договоров добровольного страхования.

Аквизиция (*acquisition*) – привлечение нового страхования, развитие страхового поля компании; осуществляется сотрудником страховой компании – аквизитором.

Акт страховой (*officialsurvey*) – документ с указанием места, времени, причин страхового случая, размеров ущерба и т.п., при необходимости содержащий заключения экспертов и других компетентных органов. Составляется страховой компанией с участием страхователя или его представителя при наступлении страхового случая; служит основанием для выплаты страхового возмещения.

Актuariй (*actuary*) – специалист в области математической статистики и теории вероятности, профессионально занимающийся расчетами тарифов, резервов и обязательств в страховой компании.

Актuarные расчеты (*actuarialaccounting*) – математические и статистические исследования способов образования страховых резервов, страховых тарифов по видам страхования. Методология актуарных расчетов основана на теории вероятности, теории больших чисел, использовании математической статистики, демографических исследований.

Анализ риска (*riskanalysis*) – начальный этап риск-менеджмента, имеющий целью получение необходимой информации о структуре, свойствах объекта и имеющихся рисках. Собранный информации должно быть достаточно, чтобы принимать адекватные решения на последующих стадиях управления риском.

Андеррайтер (*underwriter*) – лицо, уполномоченное страховой компанией анализировать, принимать на страхование (перестрахование) и отклонять все виды рисков, а также классифицировать выбранные риски для получения по ним оптимальной

страховой премии. Андеррайтер отвечает за формирование страхового (перестраховочного) портфеля, должен обладать необходимыми знаниями и практикой для установления соответствующей степени риска, ставок премии и условий страхования.

Андеррайтинг (*underwriting*) - процесс анализа рисков; принятие рисков на страхование (перестрахование) или отклонение, включающий их оценку, классификацию на страховые или нестраховые; определение сроков, условий и размеров покрытия; расчет размеров премии.

Аннуитет (*annuity*) – договор страхования, по которому физическое лицо приобретает право на регулярно поступающие суммы начиная с определенного времени, например выхода на пенсию. В общем случае аннуитет означает как получение периодически уплачиваемой суммы, так и ее выплату.

Ассистанс (*assistance*) – перечень услуг, помощь (поддержка) в рамках договора страхования; оказывается в нужный момент в натурально-вещественной форме и/или в виде денежных средств (техническое, медицинское и финансовое содействие). Ассистанс преимущественно ориентирован на акции социального и гуманитарного характера, обеспечивающие безопасность путешественников при поездках за рубеж (в случае болезни, несчастного случая и т.п.), предоставляя услуги врачей, санитаров, госпитализацию в стационар (по медицинским показаниям), специальный транспорт и др.

Базисная ставка (*basisrate*) – ставка премии, основанная на оценке риска. Базисная ставка может пересматриваться в зависимости от изменения степени риска или условий страхования.

Бонус-малус (*bonm-malus*) – 1) система скидок к базисной тарифной ставке, с помощью которой страховщик уменьшает страховую премию (на срок не менее одного года), если в отношении объекта страхования не наблюдалась реализация страхового риска; 2) система надбавок к базисной тарифной ставке, если в отношении объекта страхования обнаружилась реализация страхового риска.

Бордеро (*фр. bordereau – опись, выписка из счета; англ. inventory, abstractofanaccount*) – в страховании перечень принятых на страхование и подлежащих перестрахованию рисков с указанием страховой суммы, срока и причитающейся премии. Высылается перестрахователем перестраховщику в сроки, указанные в перестраховочном договоре.

Бордеро убытков (*lossbordereau*) – перечень заявленных и оплаченных страховщиком убытков (с указанием даты и их размера), подлежащих возмещению со стороны перестраховщика.

Брокер страховой (*insurancebroker*) – страховой посредник; заключает договоры страхования от имени страховщика (страхователя) и действует в своих интересах; должен быть экспертом в области законодательства и практики страхования.

Брокерская комиссия (*brokerage; broker'scommission*) – вознаграждение в пользу брокера за заключение договора страхования; выплачивается из премии, предназначенной страховщику (перестраховщику).

Брутто-доля (*grossline*) – общая сумма страхования, принимаемая страховщиком, включая собственное удержание и суммы, подлежащие перестрахованию.

Брутто-премия (*grosspremium*) – сумма страховых взносов, исчисленная по брутто-ставке.

Брутто-ставка (*grossrate*) – полная тарифная ставка страховой премии без каких-либо скидок и вычетов; является суммой нетто-ставки и нагрузки, используемой, например, для возмещения расходов на проведение страховых операций, создания фонда предупредительных мероприятий. Принцип определения нетто-ставки постоянен, а структура нагрузки и, следовательно, брутто-ставки характеризуется существенными различиями

Валюта страхования (*currencyofinsurance*) – валюта, в которой заключен договор страхования/перестрахования. Уплата страховой/перестраховочной премии и выплата суммы страхового/перестраховочного возмещения должны производиться в валюте страхования/перестрахования.

Валютированный полис (*valuedpolicy*) – страховой полис, в котором указана согласованная стоимость объекта стра-

хования. В результате размер подлежащей выплате страховой суммы в случае полной фактической утраты объекта страхования уже определен и не нуждается в дополнительном обсуждении. Как правило, все полисы по страхованию грузов являются валютированными, поскольку по невалютированным полисам на страхователе лежит бремя доказательства размера ответственности страховщика по полису. При страховании судов также применяются валютированные полисы, так как старые суда с точки зрения получения фрахта для страхователя имеют такое же значение, как и новые.

Валютный риск (*exchangerateexposure*) – риск потенциальных потерь при изменении валютных курсов.

Вероятность страхового случая (*probabilityofloss*) – количественная характеристика возможности наступления событий, при которых выплачивается страховое возмещение (обеспечение). Степень вероятности наступления страхового случая является основой расчета премии по соответствующему виду страхования и, следовательно, устойчивости страховых операций и финансового положения страховой компании.

Вероятный максимальный убыток (*probablemaximumloss, PML*) – один из наиболее распространенных методов оценки потенциально- го ущерба имуществу. При оценке по максимально вероятному убытку учитываются следующие три основных фактора: 1) рассматривается только крупный или дорогостоящий объект страхования-2) предполагается, что могут выйти из строя спринклерные системы – установки водяного пожаротушения; 3) страховое покрытие исключает стихийные бедствия и/или риск «падения летательного аппарата». Вероятный максимальный убыток рассчитывается в процентах от страховой суммы; является существенным критерием пригодности объекта к страхованию вообще и определения стоимости страхования и перестрахования в частности.

Взаимное страхование (*mutualinsurance*) – форма страхования, при которой страхователь одновременно является страховщиком. Члены общества такого страхования договариваются между собой о его условиях и размерах возмещения убытков.

Взаимность (*reciprocity*) - практика, согласно которой перестрахователь размещает свои перестраховочные договоры против такой же взаимности со стороны перестраховщика. По договоренности взаимность может предоставляться как по объему премии, так и по результатам прохождения подлежащих размещению перестраховочных договоров. Если договоры размещаются через брокера, то можно предположить брокерскую взаимность.

Взнос единовременный (*lumpsumcall*) – страховая премия, уплачиваемая вперед за весь срок страхования вместо годичных (ежемесячных) взносов.

Вид страхования (*classofinsurance*) – страхование однородных объектов от характерных для них рисков (например, человека -от несчастного случая или потери здоровья; имущества – от огня или кражи; ответственности – гражданской или профессиональной и т.п.).

Вина страхователя (*incured'sfault*) – условие ответственности страхователя за гражданское правонарушение; принято различать грубую или умышленную вину страхователя и неосторожность. Грубая вина является достаточным основанием для страховщика в отказе выплаты страхового возмещения или его выплаты на компромиссной основе в зависимости от характера и размера убытка. Неосторожность или небрежность, если они не имеют достаточно серьезных последствий, могут рассматриваться страховщиком в качестве извинительных причин при решении вопроса о выплате страхового возмещения.

Возврат страховой премии (*returnofinsurancepremium*) – может иметь место в следующих случаях: 1) если страхование не состоялось; 2) по соглашению между страхователем и страховщиком. Частичный возврат премии обычно предусматривается в случаях досрочного прекращения страхования, двойного страхования.

Возмещение убытка (*indemnificationofclaim*) – полное или частичное возмещение страховщиком страхователю ущерба, который последний понес в результате гибели или повреждения застрахованного имущества вследствие стихийных бедствий или

других причин, покрытых страхованием. В имущественном страховании убыток возмещается страхователю или другому лицу по его указанию. При страховании ответственности перед третьими лицами страховое возмещение выплачивается лицу, которому причинен вред страхователем.

Выгодоприобретатель (*beneficiary*) - лицо, указанное в договоре страхования, в пользу которого оно заключено; в имущественном страховании по его условиям является получателем суммы страхового возмещения. В личном страховании, если в полисе не указано физическое лицо, которое назначается страхователем в качестве посмертного получателя страховой суммы, такими лицами могут быть наследники.

Выкупная сумма (*cashsurrendervalue*) - сумма денег, которая может быть получена держателем полиса страхования жизни или лицом, заключившим аннуитетный договор, при досрочном прекращении его действия.

Государственное страхование (*nationalinsurance*) - страхование, при котором в качестве страховщика выступает государственная организация.

Государственный страховой надзор (*Департамент страхового надзора Министерства финансов Российской Федерации*) - федеральный орган исполнительной власти, на который возложена функция контроля за соблюдением требований законодательства и иных правовых актов в сфере страхования и регулирования этой деятельности. Помимо контроля за деятельностью страховщиков, разрабатывает проекты нормативно-правовых актов и предложения по различным вопросам страхования.

Декларация страховая (*applicationform*) - заявление страхователя об объекте страхования и о характере риска. Включает сведения о местонахождении, стоимости, состоянии, порядке хранения или использования, технической готовности, пожарной или иной аварийной сигнализации, а также качественные характеристики объекта страхования (марка, модель, сорт, структура, состав и др.). Сюрвейер как доверенное лицо страховщика проверяет сведения страховой декларации и дает за-

ключение о характере и степени риска. Искажение сведений об объекте страхования в страховой декларации освобождает страховщика от ответственности по заключенному договору (если предварительный осмотр имущества не производился). В широком смысле страховая декларация – оферта к заключению договора страхования.

Диспашер (*от фр. dispatcher; англ. averageadjuster*) –

1) лицо, которое производит расследование и обговаривает порядок урегулирования требования о выплате возмещений; 2) официальный эксперт, специалист в области морского права, производящий диспашу – расчет убытков по общей аварии и распределение их между судном, фрахтом и грузом.

Добровольное медицинское страхование (*voluntary-healthinsurance*) – форма медицинского страхования, выступающая дополнением к системе государственного здравоохранения или обязательного медицинского страхования. Основная цель – компенсация застрахованным гражданам финансовых расходов и потерь, связанных с болезнью или травмой, которые не покрываются государственной или обязательной страховой медициной.

Добровольное страхование (*voluntaryinsurance*) – форма страхования, осуществляемая на основе договора. В отличие от обязательного страхования, при котором страхователь обязан по закону заключить договор о страховании своего имущества или ответственности перед третьими лицами, договор такого страхования заключается добровольно.

Договор перестрахования (*reinsurancetreaty*) – соглашение между страховыми (перестраховочными) компаниями, согласно которому одна компания (перестрахователь) обязуется передать, а другая (перестраховщик) обязуется принять риск в перестрахование. В таком договоре устанавливаются: метод перестрахования, собственное удержание перестрахователя, лимиты ответственности перестраховщика, доли участия перестрахователя (перестраховщика) в риске или убытках, формы расчета по премии и убыткам, перестраховочная комиссия, тантьема и другие условия.

Договор страхования (*insurancetreaty*) – соглашение между страхователем и страховщиком, регламентирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования.

Дополнительная комиссия (*overridingcommission*) – комиссионное вознаграждение, выплачиваемое обычно перестраховщиком в дополнение к основному вознаграждению, чтобы компенсировать cedentu стоимость аквизиционных расходов. Применяется также в договоре ретроцессии.

Единовременный страховой взнос (*lump-sum*) – платеж по договору страхования за весь срок его действия вместо ежегодных или ежемесячных взносов.

Заработанные премии (*earnedpremiums*) – часть страховой премии (взносов), относящаяся к истекшей части срока действия договора страхования.

Застрахованный (*assured*) – лицо, участвующее в личном страховании, чья жизнь, здоровье и трудоспособность являются объектом страховой защиты.

Заявление о гибели застрахованного имущества (*declarationoflossinsuredproperty*) – сообщение страхователя в устной или письменной форме, сделанное страховщику (возможно при посредничестве агента или брокера) с целью получения страхового возмещения. Заявленная претензия страхователя служит основанием для установления факта обстоятельств страхового случая, а также других правоотношений, вытекающих из содержания ранее заключенного договора страхования.

Заявление страхователя (*insured'sapplication*) – письменный документ о желании заключить договор страхования или информация о наступлении страхового случая. Перед заключением такого договора страхователь обязан в заявлении сообщить обо всех факторах материального характера и обстоятельствах, которые известны или должны быть ему известны и могут повлиять на решение страховщика о приеме на страхование или отклонение риска, установление адекватной ставки премии и т.п.

Имущественное страхование (*propertyinsurance; nonlife*) – отрасль страхования, в которой его объектом являются имущественные интересы, связанные с владением, распоряжением и использованием имуществом.

Интерес страховой (*insuranceinterest*) – имущество, которое является объектом страхования, право на него или обязательство по отношению к нему, т.е. все то, что может быть причиной материального ущерба страхователю или возникновения ответственности страхователя перед третьими лицами.

Исковая давность (*limitationofactionprescription*) – срок, в течение которого обладателю нарушенного права предоставляется возможность удовлетворить свое требование через суд. Согласно российскому законодательству, срок давности по иску – 3 года, по договорам имущественного страхования – 2 года.

Коллективное страхование (*groupinsurance*) – форма страхования применяемая для страхования нескольких лиц, которые выступают как единое целое для удобства решения административных вопросов. Обычно так поступают работодатели, страхующие своих работников. Групповой полис выписывается на работодателя или другого представителя группы застрахованных, а ее члены получают сертификаты как подтверждение того, что они застрахованы.

Комбинированное страхование (*comprehensiveinsurance*) – комплексное страховое покрытие по нескольким видам страхования, которое гарантирует один договор.

Комиссионные (*commission*) – вознаграждение, выплачиваемое агенту, брокеру или страховщику-цеденту за заключение договора страхования или перестрахования, обычно в форме процента от премии.

Компания взаимного страхования (*mutualinsurancecompany*) – компания, созданная для осуществления страхования к взаимной выгоде ее членов (полисодержателей), которые одновременно являются владельцами компании, участвуют в ее прибылях и несут ответственность за ее убытки.

Компания-цедент (*cedingcompany*) – страховая компания, передающая все или часть своих рисков в перестрахование.

Коэффициент убыточности (*lossesratio*) – в страховании отношение размера страхового возмещения, оплаченного или подлежащего оплате, к заработанной страховой премии.

Кредит под страховой полис (*policeloan*) – ссуда по договору страхования жизни, выданная страхователю под обеспечение резерва взносов, сформированного по данному договору.

Кумуляция (*accumulation*) – совокупность рисков, при которой большое количество застрахованных объектов или несколько объектов со значительными страховыми суммами могут быть затронуты одним и тем же страховым случаем, вызвавшим убытки катастрофического характера.

Кэптивная страховая компания (*captiveinsurancecompany*) – дочерняя страховая компания, образуемая промышленными и торговыми предприятиями для обеспечения страховой защиты материнской организации. Позволяет экономить на затратах на страхование, в частности брокерских комиссиях.

Лимит ответственности (*limitationofliability*) – максимальная ответственность страховщика (перестраховщика) по договору страхования (перестрахования). Может устанавливаться по отдельному страховому риску или страховому случаю.

Личное страхование (*lifeinsurance*) – отрасль страхования, в которой его объектом являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением человека; стало также формой организации сбережений к определенному сроку или на определенные цели (страхование на дожитие, страхование пенсии и т.п.).

Маркетинг страховой (*insurancemarketing*) – одна из главных функций деятельности страховой компании по продвижению ее продуктов к страхователям, реализуемая через службу маркетинга, которая формирует спрос на страховые услуги с учетом имеющегося у потенциальных клиентов страхового интереса и условий конкуренции на страховом рынке.

Медицинское страхование (*healthinsurance*) – в Российской Федерации форма личного страхования, гарантирующая гражданам получение медицинской помощи при возникновении страхового случая за счет накопленных средств (в том числе в

государственной и муниципальной системах здравоохранения) и финансирование профилактических мероприятий (диспансеризацию, вакцинацию и др.). Осуществляется в двух видах: обязательное (всеобщее для населения России) и добровольное (коллективное и индивидуальное) по соответствующим программам, в которых содержится исчерпывающий перечень медицинской помощи (объем лечебно-профилактической помощи), оказываемой в каждом случае.

Морское страхование (*maritime insurance*) – совокупность всех видов страхования, обеспечивающих страховую защиту имущественных интересов участников морского предприятия от рисков, связанных с опасностями и случайностями, которым подвергаются судно, груз и фрахт. Включает страхование ответственности судовладельцев

Нагрузка (*loading*) – часть страхового тарифа, не связанная с формируемым фондом выплат страхового возмещения. Обеспечивает поступление средств для покрытия расходов на проведение страхования (оплата труда работников страховых компаний, содержание зданий, приобретение офисного оборудования, расходы на рекламу и т.п.)' формирование запасных фондов по рисковому виду страхования' финансирование мероприятий по предупреждению стихийных бедствий, несчастных случаев, пожаров, аварий и т.п., а также цо уменьшению причиняемого ими ущерба (вреда). Может включать другие расходы и определенную прибыль страховых компаний. Состав и величина нагрузки обуславливаются объективными потребностями страховой деятельности, тарифной политики, задачами, решаемыми при тех или иных видах страхования, а также конкуренцией между страховыми компаниями.

Надбавка рисковая (*risk loading*) - метод обеспечения финансовой устойчивости страховых операций путем включения в страховые тарифы соответствующей дополнительной фиксированной суммы (обычно в процентах от нетто-ставки); предназначена для создания ежегодного фонда страхования в размерах, обеспечивающих выплату страхового возмещения при колебаниях размеров страховых выплат.

Накопительное страхование (*endowmentassurancepolicy*) – вид долгосрочного страхования жизни, по которому страховая сумма выплачивается страхователю при дожитии им до указанного срока или, в случае смерти застрахованного, его наследникам. Такие полисы гарантируют выплату страхового обеспечения (либо самому застрахованному, либо его или ее иждивенцам или наследникам), поэтому часто играют двойную роль: как полис страхования жизни и как форма инвестиций.

Национальное страхование (*nationalinsurance*) – во многих странах государственное страхование, покрывающее выплаты по пенсиям, болезни, безработице, рождению детей, смерти, увечьям.

Незаработанная премия (*unearnedpremiums*) – разница между полученной или начисленной премией и заработанной премией.

Непреодолимая сила (*forcemajeure, actofgod*) – чрезвычайное событие, которое невозможно было предвидеть и предотвратить (забастовка, мятеж, война, стихийное бедствие). В практике страхования часто именуется форс-мажорным обстоятельством.

Непропорциональное перестрахование (*nonproportionalreinsurance*) – вид перестрахования, означающий, что перестраховщик принимает обязательство выровнять cedенту превышение убытков (убыточности) сверх установленного лимита, составляющего, например, 105% от страховой премии, собранной cedентом.

Нетто-премия (*net-premium*) – часть брутто-премии, предназначенная для страховых выплат за минусом всех затрат страховщика на проведение страхования: комиссии, превентивных мероприятий и т.п.

Нетто-ставка (*net-rate*) – основная часть брутто-ставки, предназначенная для формирования ресурсов страховщика для выплаты страхового возмещения (страховой суммы). Отражает степень риска страховщика по данному договору. В рисковом видах страхования нетто-ставка состоит из основной части и рискованной надбавки.

«Обжигающая цена» (метод экстраполяции) (*burningcost*) - отношение принятых убытков по перестрахованию (выплаченных или подлежащих оплате) к премии, получаемой компанией-цедентом.

Обязательное страхование (*obligatoryinsurance*) - форма страхования, при которой отношения между страхователем и страховщиком возникают в силу действующего законодательства; характеризуется установлением фиксированных страховых сумм, тарифных ставок и других условий страхования.

Передача полиса (*assingmentofpolicy*) - в морском страховании полис может быть свободно передан любому лицу, имеющему страховой интерес в застрахованном имуществе, как во время перехода такого имущества к другому собственнику, так и до этого. При передаче полиса по страхованию груза правопреемнику на документе делается передаточная надпись (индоссамент). Полисы по страхованию судов передаются новому страхователю только с согласия страховщиков.

Передача полисов страхования жизни (*assingmentoflifepolicies*) - в некоторых странах передача юридического права на получение страховой суммы; считается законной, если страховщик получил соответствующее уведомление и выразил свое согласие. Страхование жизни - единственный вид страхования, в котором получатель вышеупомянутого права не обладает страховым интересом. **Перестрахование** (*reinsurance*) – система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним (с учетом своих финансовых возможностей) передает на согласованных условиях другим страховщикам (перестраховщикам) с целью создания по возможности сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Перестрахование рисков достигается: 1) защитой страхового портфеля от влияния на него серии крупных страховых случаев или даже одного катастрофического; 2) оплатой сумм страхового возмещения по таким случаям, которая не ложится тяжелым бременем на одного стра-

ховщика, а осуществляется коллективно всеми участниками перестрахования соответствующего риска.

Перестрахование квотное (*quotasharereinsurance*) – форма пропорционального перестрахования, в которой страховщик-цедент передает перестраховщику определенную долю в процентах ото всех своих рисков по согласованному виду страхования в установленных пределах. Например, по соглашению о квотном перестраховании компания может осуществить перестрахование 50% всех своих рисков или 50% рисков по страхованию автотранспорта. В той же доле перестраховщику передается страховая премия и возмещаются убытки, оплаченные цедентом.

Перестрахование на базе эксцедента убытка (*excessoflossreinsurance*) – условия перестрахования, по которым начинается действие механизма перестрахования только тогда, когда окончательная сумма убытка по застрахованному риску в результате страхового случая превысит обусловленную в договоре сумму. Ответственность перестраховщиков сверх этой суммы ограничивается определенным лимитом.

Перестрахование облигаторное (*obligatoryreinsurance*) – форма перестрахования, предусматривающая обязанность страховщика передать в перестрахование определенные риски, обусловленные договором перестрахования или законом.

Перестрахование эксцедента убыточности (*stoplossreinsurance*) -вид непропорционального перестрахования, предполагающий, что, до тех пор пока уровень убыточности по конкретному виду страхования не превысит оговоренного, все убытки оплачивает страховщик. Если уровень убыточности за год будет превышен, перестраховщик возмещает страховщику сумму, необходимую для снижения этого уровня до оговоренного. Договор предусматривает ограничение ответственности перестраховщика.

Перестраховочная комиссия (*reinsurancecommission*) – компенсация перестраховщиком цеденту части расходов последнего по заключению и ведению договора первичного страхования.

Перестраховочная премия (*reinsurancepremium*) – премия, передаваемая перестрахователем перестраховщику и представляющая собой плату за перестрахование.

Перестраховщик (*reinsurer*) – 1) страховщик, принимающий на себя определенную часть обязательств другого страховщика по осуществлению страховой выплаты; 2) профессиональное перестраховочное общество.

Полис (*от итал. polizza; англ. policy*) – письменный документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора и содержащий его условия.

Полис генеральный (*generalinsurancepolicy*) – документ страхования грузов, по которому страховщик, по соглашению со страхователем, обязуется страховать все отправляемые и получаемые последним грузы. По генеральному полису страховщик несет ответственность за все грузы, подлежащие страхованию, независимо от того, заявил ли об этом вовремя страхователь; последний уплачивает страховые премии за все грузы.

Полис первого убытка (*first-losspolicy*) – договор страхования имущества, в соответствии с которым страхователь договаривается о покрытии суммы меньшей, чем полная стоимость застрахованного, а страховщик отказывается от претензий к нему в связи с неполным страхованием. Такие полисы используются в основном в обстоятельствах, когда понести (возместить) полные убытки практически невозможно. Например, на большом складе может храниться вин и других алкогольных напитков на 5 млн долл., но его владелец считает, что за один раз может быть украдено напитков на сумму не более чем 1 млн долл. Решением этой проблемы может быть страхование с использованием полиса первого убытка на сумму до 1 млн долл. и страховым возмещением в этих пределах и не более, даже если фактически украдено было на большую сумму.

Полис с сокращенной «ранней» премией – договор страхования, предусматривающий оказание помощи нуждающимся в страховании на крупные суммы, если их доход ограни-

чен. Специально низкая премия взимается первые несколько лет, впоследствии она повышается.

Полисодержатель (*policyholder*) – в зарубежном гражданском праве страхователь или застрахованное лицо.

Портфель (*portfolio*) – 1) фактическое количество застрахованных объектов или число договоров страхования; 2) совокупность страховых рисков, принятых страховщиком (перестраховщиком) за определенный период времени.

Превентивные мероприятия в страховании (*preventive measures*) – мероприятия, предупреждающие гибель и повреждения застрахованного имущества. Проводятся за счет отчислений от платежей по видам страхования иным, чем страхование жизни.

Премия (*premium, charges of insurance*) – сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за принятое последним на себя обязательство выплатить соответствующую сумму при наступлении страхового случая по условиям договора страхования или в силу закона.

Процент претензий (*claims ratio*) – убыточность страховой суммы: отношение суммы претензий к сумме собранных премий. Показатель может рассчитываться в двух вариантах: *коэффициент оплаченных претензий* – отношение суммы оплаченных претензий к сумме полученной или заработанной премии; *коэффициент заявленных претензий* – отношение суммы подлежащих оплате претензий к сумме заработанных премий.

Пул перестраховочный (*reinsurance pool*) – объединение компаний для организации перестраховочной защиты, где каждая компания (в отличие от пула страхового) проводит страхование самостоятельно, передавая в пул лишь часть принятой ответственности. Действует как посредник, распределяющий передаваемые в перестрахование риски между своими членами.

Пул страховой (*insurance pool*) – объединение страховых компаний на основе договора (соглашения) для совместного страхования от определенных видов риска. Строится на принципах сострахования.

Расторжение договора страхования (*cancellation of a policy*) – договор страхования прекращает свое действие, если: 1) страхователь не уплатил страховой взнос в размере и сроки, оговоренные в договоре; 2) стороны исполнили свои обязательства в полном объеме; 3) срок договора истек; 4) суд признал договор недействительным с момента его заключения; 5) стороны пришли к обоюдному согласию о расторжении договора страхования (например при форс-мажорных обстоятельствах); 6) страхователь утаил или искажил сведения, имеющие существенное значение для определения степени риска по договору и т.п. Договор страхования может быть прекращен досрочно по основаниям, указанным в Гражданском кодексе КР, а также в силу других юридических событий: реорганизация, ликвидация или банкротство и т.п. одной из сторон. Досрочное прекращение договора обуславливает различные правовые действия по возврату премии в зависимости от того, кто инициирует расторжение договора страхования.

Регресс (*recourse*) – право страховщика на предъявление претензий к третьей стороне, виновной в наступлении страхового случая с целью получения возмещения за причиненный ущерб. Возникает у страховщика после оплаты им законного убытка и в пределах уплаченной им суммы.

Редуцированная страховая сумма (*reduced insurance sum*) – страховая сумма по договору страхования жизни, уменьшенная в связи с досрочным прекращением страхователем уплаты очередных страховых взносов. В редуцированной страховой сумме договор продолжает действовать без дальнейшей уплаты взносов до окончания срока страхования.

Резервы по страхованию жизни (*life reserves*) – фонды, создаваемые страховщиками для предстоящих выплат страховых и выкупных сумм, а также выдачи ссуд по страхованию жизни.

Резервы страховые (*insurance reserves*) – фонды, образуемые страховыми компаниями для обеспечения гарантий выплат страховых возмещений, используются также в качестве инвестиционных вложений.

Резервы технические (*technicalreserves*) – активы страховой компании, выделенные в качестве резервов для покрытия страховых выплат по видам страхования иным, чем страхование жизни. К ним относятся: резерв незаработанной премии, резервы убытков: произошедших, но незаявленных; заявленных, но неурегулированных; резерв колебаний убыточности и др.

Ретроцедент (*retrocedent*) – страховая или перестраховочная компания, передающая принятые в перестрахование риски в ретро-цессию.

Ретроцессионер (*retrocessionaire*) – перестраховщик, принимающий риск от ретроцедента.

Ретроцессия (*retrocession*) – процесс дальнейшей передачи ранее принятых в перестрахование рисков. С помощью ретроцессии достигается дальнейшее дробление риска и распределение ответственности среди большого числа страховщиков. Нередко в договоры перестрахования вносится оговорка: «без права ретроцессии». **Риск в страховании** (*risk*) – 1) вероятность наступления страхового события или совокупности событий; 2) объект страхования; 3) вид ответственности страховщика.

Риск-менеджмент (*riskmanagement*) – процесс управления риском, включает в себя: выявление риска, его анализ, оценку, выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности (в том числе страхование), принятие решения, непосредственное воздействие на риск, контроль и корректировку результатов процесса управления риском.

Риск нестраховой (*uninsurable risk*) – предполагаемое событие; может повлечь за собой такие убытки, которые нельзя компенсировать приобретением страхового полиса (от военных действий, гражданских беспорядков, чрезвычайных ситуаций).

Самострахование (*self-insurance*) – создание собственных страховых фондов для покрытия страховых случаев в противоположность покупке страхового полиса. Противоречит экономической сущности страхования и не заменяет его в полной мере.

Слип (*slip*) – документ, характерный для факультативного перестрахования; выступает в качестве предварительного размещения подлежащего страхованию (перестрахованию) риска.

Собственное удержание (*retention*) – экономически обоснованный размер страховой суммы, в пределах которой страховщик оставляет (удерживает) на своей ответственности определенную долю застрахованных рисков, передавая оставшуюся часть в перестрахование.

Сострахование (*co-insurance*) – страхование, при котором два и более страховщика участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая совместный или раздельный полисы, каждый на страховую сумму в соответствующей доле.

Социальное страхование (социальная защита) (*socialsecurity*) – гарантированная государством система материального обеспечения в старости, при потере трудоспособности и в других случаях, предусмотренных законом; одна из форм социального обеспечения, непосредственно связанная с трудовой деятельностью граждан.

Срок выплаты (*maturity*) – дата, когда страховщику необходимо произвести выплаты по полису страхования жизни или полису накопительного страхования. Срок выплаты по последнему наступает после смерти застрахованного лица или в конце специально оговоренного периода в зависимости от того, что наступает первым.

Срок договора страхования (*policyterm*) – 1) период времени, охватываемый договором страхования; 2) условие или оговорка о сроке в договоре страхования.

Ссуда под страховой полис (*policyloan*) – ссуда, выдаваемая компанией по страхованию жизни держателю полиса под обеспечение выкупной стоимости полиса.

Степень риска (*degreeofrisk*) – вероятность наступления страхового случая с учетом размера возможного ущерба. Характеризует объем ответственности страховщика по заключенным договорам страхования. Исходя из степени риска страховщик устанавливает размер страховой премии.

Стоимость страховая (*valueinsured*) – сумма денежной оценки действительного имущественного интереса в договоре страхования. Страховая сумма не может превышать действи-

тельной стоимости застрахованного имущества на момент заключения договора. В обязательном страховании может предусматриваться минимальная страховая стоимость, определяемая соответствующими законами или другими нормативно-правовыми актами.

Страхование (*insurance*) – система отношений, связанная с защитой имущественных интересов физических и юридических лиц специализированными организациями – страховыми компаниями – за счет формируемого из взносов страхователей страхового фонда, из которого возмещаются убытки, понесенные страхователями в результате страховых случаев.

Страхование автогражданской ответственности по системе «Зеленая карта» – вид страхования гражданской ответственности в странах – членах Международного союза «Зеленых карт». Страховой документ – «Зеленая карта» (*greencard*) – выдается страховой компанией страны, являющейся членом Союза. Он действителен на территории всех стран – членов Союза, и страховые компании этих стран берут на себя обязательство произвести документальное оформление и возместить ущерб, причиненный третьим лицам владельцами «Зеленых карт», с последующей компенсацией затрат и расходов по оформлению и возмещению ущерба страховым компаниям, выдавшим «Зеленую карту».

Страхование атомных рисков (*nuclearperils*) – вид имущественного страхования; предусматривает возмещение материального ущерба или вреда личности от радиоактивного воздействия, вызванного внезапными и непредвиденными обстоятельствами при добыче, производстве, хранении, применении и транспортировке ядерного топлива и радиоактивных веществ. Застрахованным считается имущество страхователя и его ответственность за возможное причинение вреда (ущерба) личности или имуществу третьих лиц. Размеры возмещения по страхованию ответственности перед третьими лицами обычно устанавливаются на уровне требований законодательства о гражданской ответственности. Страхованием не покрывается ущерб, причиненный ядерным оружием всех видов.

Страхование багажа (*baggageinsurance*) – вид имущественного страхования; проводится отдельно или в сочетании со страхованием других объектов по одному договору. Осуществляется на время пользования авиационным, железнодорожным, водным, автобусным транспортом со стороны владельца багажа.

Страхование боя стекол (*glassinsurance*) – вид имущественного страхования; покрывает риски боя оконного стекла, стеклянных витрин, полок и стеллажей.

Страхование-вклад; накопительное страхование (*endowmentassurance*) – вид страхования жизни, предусматривающий выплату страховой суммы в связи с окончанием срока страхования, достижением определенного возраста или наступлением оговоренного события в жизни страхователя или застрахованного.

Страхование военного риска (*warrisksperils*) – вид имущественного страхования от убытков, которые могут быть причинены в результате военных действий, гражданской войны, восстания, мятежа, а также минами, торпедами, бомбами и другими разрушительными средствами. На страхование принимаются морские суда, самолеты, перевозимые ими грузы и другое имущество.

Страхование гарантий выполнения контракта (*contractgaranteeinsurance*) – вид страхования ответственности; направлен на гарантирование финансовой платежеспособности подрядчика в период выполнения контракта. Если подрядчик окажется неплатежеспособным и не сможет завершить работу по контракту, страховщик производит платеж, равный сумме, на которую заключен контракт, что позволяет оплатить услуги другого подрядчика и завершить работу.

Страхование гражданской ответственности (*thirdparty liability insurance*) – отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Во многих странах предусматривается действующим законодательством, смысл которого в том, что владелец или пользователь опасных объектов должен нести от-

ветственность за вред или ущерб, который может быть причинен имуществу или здоровью и жизни третьих лиц в результате такого использования или владения. Ответственность по закону может быть также связана с совершением неумышленного правонарушения или нарушения договорных обязательств.

Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта (*automobileliabilityinsurance*) – вид страхования, при котором страховщик обеспечивает выплату сумм третьим лицам (или возмещает страхователю), которые страхователь обязан уплатить (или уплатил) третьим лицам за причиненный им при эксплуатации средств транспорта вред: смерть, увечье или иное повреждение здоровья; уничтожение или повреждение имущества. Страховщиком возмещаются также понесенные страхователем судебные расходы по делам, связанным с взысканиями за причинение вреда. Как правило, имеет обязательную форму.

Страхование грузов (*cargoinsurance*) – один из видов транспортного страхования, часто связанный с внешней торговлей; страхованию подлежат грузы, перевозимые морским, воздушным или наземным транспортом, без страхования стоимости самого средства транспорта.

Страхование делькредере (*delcredereinsurance*) – вид имущественного страхования от рисков краткосрочной кредиторской задолженности по поставкам товаров и услуг отечественными и иностранными заказчиками (обычно на срок не менее 6 месяцев). Начинается с момента, когда поставки выполнены, по ним выставлены счета и они окончательно приняты покупателем. Страхователю возмещается убыток по дебиторской задолженности, возникшей вследствие неплатежеспособности покупателя. Собственное участие (франшиза) страхователя в покрытии риска обычно 30%.

Страхование депозитов (*depositinsurance*) – вид имущественного страхования, осуществляемый банками, по которому вкладчикам гарантируется возврат их вкладов в случае объявления банков несостоятельными и в результате их банкротств.

Страхование дополнительных расходов (*extra-expenseinsurance*) – вид имущественного страхования, покрывающий дополнительные расходы, связанные с непредвиденными обстоятельствами. Например, торговая компания вынуждена из-за пожара нести дополнительные расходы, связанные с ведением бизнеса из временного офиса.

Страхование «единого интереса» (*singleinterestinsurance*) – вид имущественного страхования, при котором страхуется право кредитора на имущество, купленное в кредит. Например, кредитор сохраняет страховой интерес в автомобиле, купленном в кредит, до того момента, как заемщик полностью выплатит всю сумму кредита. Заемщик помечен в полисе как плательщик кредита в случае потери собственности.

Страхование жизни (*lifeassurance*) – вид личного страхования. Ответственность страховщика заключается в выплате твердо установленной денежной суммы при дожитии застрахованного до определенного возраста или его смерти в течение действия договора. Носит долгосрочный характер, так как заключается на несколько лет или пожизненно.

Страхование жизни на срок (*term (temporary) assurance*) - вид страхования жизни, который обеспечивает выплату страховой суммы в случае смерти страхователя в течение определенного периода (срока). Страховая сумма не выплачивается, если владелец полиса умрет до начала этого периода или после его завершения. Часто используется, чтобы обеспечить погашение ссуды, выкуп закладной и т.п.; при этом страховой полис действует до срока погашения ссуды или выкупа закладной.

Страхование жизни на срок с уменьшением страховых выплат (*decreasingtermassurance*) – вид страхования жизни на срок, при котором сумма, подлежащая выплате в случае смерти лица, чья жизнь застрахована, уменьшается с течением времени. Полисы такого страхования обычно оформляются вместе с получением наличной ссуды или оформлением закладной.

Страхование жизни при авиационных путешествиях (*aviationtriplifeinsurance*) – срочное страхование жизни от несчастных случаев во время полетов на самолете.

Страхование карго (*cargoinsurance*) - термин, используемый при страховании грузов, перевозимых всеми средствами транспорта.

Страхование casco (*hullinsurance*) – страхование средств транспорта (судов, самолетов, автомашин и т.п.), не связанное со страхованием перевозимого груза.

Страхование комбинированное (*combinedinsurance*) – вид имущественного страхования разнородных объектов от разнообразных рисков по одному страховому полису.

Страхование кредитов (*creditinsurance*) – вид страхования, сущность которого заключается в уменьшении или устранении кредитного риска. Объекты страхования кредитного риска – коммерческие кредиты, предоставляемые поставщиком покупателю, банковские ссуды поставщику или покупателю, обязательства и поручительства по кредиту, долгосрочные инвестиции и др.

Страхование муниципальных облигаций от риска невыполнения обязательств местными органами власти (*municipalbondsinsurance*) – вид страхования, цель которого в предоставлении страховой защиты держателям облигаций от риска невыполнения муниципалитетом обязательств по выплате процентов и основной суммы.

Страхование независимо от вины (*no-faultinsurance*) – вид имущественного страхования от рисков аварии на автомобильном транспорте; страховая компания выплачивает страховое возмещение до определенной суммы в случае аварии, независимо от того, кто виноват в инциденте. Эти полисы обычно содержат положения против злоупотребления таким страхованием (например порча собственного автомобиля).

Страхование от безработицы (*unemploymentinsurance*) – вид имущественного страхования; в большинстве промышленно развитых стран основан на особенностях трудового законодательства и социально-экономических условий. Предусматривает в законодательно установленном размере отчисления работающих (работодателей) в централизованный государственный

фонд, из которого впоследствии обеспечивается выплата пособий по безработице.

Страхование ответственности перед третьими лицами при строительномонтажных работах (*constructionliabilityinsurance*) - вид страхования ответственности, согласно которому страховщиком может быть принята на себя ответственность за вред, причиненный личности и имуществу третьих лиц в результате несчастных случаев при производстве строительномонтажных и пусконаладочных работ и в ходе гарантийного срока эксплуатации. Может быть заключено дополнительно к страхованию от строительномонтажных рисков или страхованию гарантийных обязательств, а также независимо от них. Расходы в связи с причинением вреда личности или имуществу третьих лиц возмещаются при условии, что ответственность за причинение вреда лежит на лице, в пользу которого заключено страхование.

Страхование от вымогательства (*extortioninsurance*) – вид имущественного страхования, осуществляемый на случай несения непредвиденных расходов в результате вымогательства.

Страхование от длительных рисков (*longtailbusiness*) – вид имущественного страхования от рисков, по которым вероятно значительная задержка с уведомлением и/или урегулированием претензий.

Страхование от колебаний курсов валют (*floatinginsurance*) – вид имущественного страхования в сфере внешнеэкономических интересов, предусматривает страховую защиту от колебаний курсов валют. Размер убытка определяется как разница между средним курсом на день подписания контракта и официальным курсом на день перевода валюты из одной страны в другую. Страховое покрытие, как правило, составляет до 85% от суммы потери, имея в виду, что часть убытка остается на ответственности страхователя (франшиза).

Страхование от небрежности в работе (*professionalindemnityinsurance*) – вид страхования ответственности, применяемый лицами определенных профессий (врачами, адвокатами, бухгалтерами, бизнесменами и пр.) в связи с риском выплаты

компенсаций по искам о профессиональной небрежности (см. страхование профессиональной ответственности).

Страхование от непредвиденных обстоятельств (*contingencyinsurance*) – вид имущественного страхования, покрывающий финансовые убытки, возникающие в результате наступления определенного события. Риски, покрываемые этим видом, разнообразны и часто весьма необычны, например риск пропажи документов, риск рождения близнецов или риск наводнения.

Страхование от перерыва в производстве (*business-interruptionpolicy*) – вид имущественного страхования, покрывающий финансовые убытки, понесенные в результате остановки или сокращения деятельности предприятия по причине пожара или какого-нибудь иного страхового риска. Требования о возмещении могут касаться упущенной прибыли, ренты, процентов и неизбежных накладных расходов, которые остаются даже в том случае, если коммерческая деятельность временно прекратилась.

Страхование от производственного брака (*productsguaranteeinsurance*) – вид имущественного страхования, покрывающий финансовые потери от дефектов в выпускаемой компанией продукции. В связи с производственным браком может быть предъявлен иск, например, на сумму, необходимую для возврата и ремонта дефектных автомобилей. Выплата компенсации заказчикам или иным лицам, пострадавшим вследствие наличия дефекта, не предполагается. Иски такого рода выплачиваются на основании страхования ответственности производителя.

Страхование ответственности производителя (*products-liabilityinsurance*) – вид страхования ответственности; покрывает любую компенсацию, которую страхователь юридически обязан выплатить клиентам умершим, искалеченным или потерпевшим имущественные убытки, в результате наличия дефекта в произведенном или реализованном страхователем изделии. Издержки, возникающие вследствие данного дефекта, но не относящиеся к оговоренным в законе видам ущерба, таким страхованием не

покрываются. Их покрытие обеспечивается путем страхования от производственного брака.

Страхование ответственности работодателей (*employers' liability insurance*) – полисом данного вида страхования покрывается предусмотренная законодательством ответственность работодателей за телесные повреждения (включая смерть) и заболевания, связанные непосредственно с производственной деятельностью в процессе выполнения пострадавшим своих обязанностей, вытекающих из трудового соглашения. Страховое покрытие распространяется также на небрежность, допущенную одним работником в отношении другого (выпущен из рук кирпич, который падает на голову стоящего ниже). Распространяется на возможный ущерб имуществу занятых на производстве работников. Расчет премии базируется на общей сумме зарплаты того их круга, на который распространяется страхование. Ставки премии находятся в прямой зависимости от характера производства, статистики вероятности наступления страховых случаев и их последствий. Как правило, не распространяется на профессиональные заболевания.

Страхование персональной ответственности (*personal liability insurance*) – вид страхования ответственности, в котором страхователями являются индивидуальные лица, своими действиями способные причинить ущерб здоровью или имуществу третьих лиц. К страховым случаям относятся претензии материального характера к виновной стороне, вытекающие как из действующего законодательства, так и из договорных обязательств между сторонами.

Страхование политических рисков (*political risks insurance*) - вид имущественного страхования, связанный с защитой государственных внешнеэкономических интересов (внешняя торговля, иностранные инвестиции). К страхуемым рискам относятся неплатежи по торговым контрактам и кредитам в результате эмбарго на экспорт и импорт, запрет перевода валюты, экспроприация иностранных активов, а также неплатежи со стороны импортеров - государственных организаций.

Страхование портфеля ценных бумаг (*portfolio-insurance*) – вид имущественного страхования, предполагающий использование рынка финансовых фьючерсов и опционов для защиты стоимости портфеля ценных бумаг. Объектом страхования является убыток, рассчитываемый как разница между ценой покупки и ценой продажи портфеля ценных бумаг.

Страхование по старости и иждивенцев застрахованных пенсионеров (*oldageandsurvivorsinsurance*) – часть федеральной системы социального обеспечения в США, поддерживающая определенный уровень существования пенсионеров или иждивенцев в случае смерти застрахованного кормильца.

Страхование прав продавца (*claimrightinsurance*) – вид имущественного страхования; защищает имущественный интерес продавца в случае, если покупатель откажется от намерения купить товар. Для этого в некоторых торговых контрактах содержится условие о возможных потерях, которые могут возникнуть, если в период ожидания получения товара покупатель воздержится от уплаты части или всей покупной цены. Призвано оградить интересы продавца от возможных потерь, имея в виду, что покупатель окончательно откажется от уплаты разницы в цене или части ее, что возможно, если качество товара окажется ниже того, которое могло бы устроить покупателя. Рынок для такого страхования ограничен. Страховщики обычно настаивают, чтобы продавец, выступая страхователем, держал на своей ответственности часть риска.

Страхование профессиональной ответственности (*professionalindemnityinsurance*) – вид страхования, предназначенный для страховой защиты лиц определенных профессий, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью (фармацевты, врачи, адвокаты и т.п.), от юридических претензий, вытекающих из действующего законодательства или иска по возмещению клиентам, материальный ущерб в результате небрежности, допущенной указанными лицами в процессе выполнения служебных обязанностей.

Страхование публичной (общественной) ответственности (*publicliabilityinsurance*) – в США страхование, которое за-

щищает от требований широкой публики возмещения убытков от недобросовестного исполнения обязанностей (см. страхование гражданской ответственности).

Страхование риска неплатежа (*non-payment risk insurance*) – разновидность страхования кредитов, представляет собой страхование от убытков в случае неплатежа плательщика.

Страхование строительно-монтажных рисков (*construction and installation risks insurance*) – вид имущественного страхования, объекты которого – здания, сооружения, машины, запасные части к ним, материалы и имущество, предназначенные для строительства и монтажа и находящиеся на строительной площадке, указанной в договоре. Возмещению обычно подлежат прямые убытки от гибели или повреждения застрахованного имущества.

Страхование технических рисков (*technical risks insurance*) – вид имущественного страхования, в который входят строительно-монтажное страхование, страхование машин от поломок, страхование послепусковых гарантийных обязательств, страхование электронного оборудования, страхование ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах.

Страхование товарных запасов (*stock policy*) – вид имущественного страхования накопленных и продаваемых коммерческими фирмами товаров от определенных рисков или ото всех рисков. Страховая сумма обычно базируется на цене, уплаченной за товары, а не на цене продавца, чем исключается страховое покрытие потери прибыли или повышения цен на товары.

Страхование экологических рисков (*ecology risks insurance*) – виды имущественного страхования или страхование ответственности за риски, связанные с загрязнением окружающей среды: страхование риска ее загрязнения от различного рода выбросов ядовитых веществ в атмосферу или сбросов отходов производства в реки и землю, страхование ответственности судовладельца за утечку нефтепродуктов из танкеров и загрязнение ими вод и побережья, страхование ответственности за ядерный ущерб, причиненный третьим лицам в процессе мирного использования ядерной энергии и т.п. Основывается на дей-

ствующих нормах природоохранного законодательства того или иного государства. В объем страхового покрытия могут входить как прямые, так и косвенные убытки, связанные с причинением вреда здоровью и собственности третьих лиц. Возмещаются также судебные расходы, произведенные страхователем для уменьшения размеров убытка.

Страхователь (*insured, assured*) – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной в договоре страхования, которое уплачивает страховую премию и имеет право по закону или в силу договора получить при наступлении страхового случая возмещение в пределах застрахованной ответственности или страховой суммы, оговоренной в договоре. Страхователь может заключить его как в свою пользу, так и в пользу другого лица (см. полисодержатель).

Страховая выплата (*benefit*) – любая выплата, осуществленная в соответствии с условиями договора страхования.

Страховая защита (*insuranceprotection*) – совокупность обязательств страховщика, направленных на обеспечение требований страхового продукта.

Страховая премия, уплачиваемая по частям (*instalmentpremium*) ~ премия, уплачиваемая в течение срока действия полиса частями, а не одновременно.

Страховая стоимость (*insurancevalue, valueofrisk*) – стоимость, которой страхователь оценивает объект страхования; определяется по соглашению между страховщиком и страхователем. Страховая стоимость имущества не должна превышать его действительной стоимости на момент заключения договора. Порядок исчисления размера страховой стоимости, имеющий свои особенности в различных странах, основан на действующем законодательстве и сложившейся практике.

Страховая столица мира («Город страхового дела») (*insurancecapitaloftheworld (insurancecity)*) - г. Хартворд, штат Коннектикут (США), в котором находятся правления многих крупных страховых компаний, первые из которых появились здесь еще в 1794 г., но сейчас его неофициальное название не вполне

оправдано в сравнении с г. Нью-Йорком, где количество служащих в страховых компаниях в четыре раза больше.

Страховая сумма (*suminsured*) – сумма, отражаемая в страховом полисе и выплачиваемая, если происходит указываемое в нем событие; может быть максимумом обязательств страховщика по договору о возмещении убытков.

Страховое возмещение (*insuranceindemnity*) – сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования.

Страховое поле (*insurancecoverage*) – максимальное количество объектов (например, автомобилей или дачных строений), которое может быть охвачено страхованием в определенном регионе или сфере деятельности. Процент охвата страхового поля характеризует развитие того или иного вида страхования.

Страховое право (*insurancelaw*) – отрасль права, изучающая взаимоотношения сторон в ходе осуществления ими страховой деятельности. Субъекты этого права – носители страховых обязательств. Содержание страхового обязательства составляют права и обязанности сторон. Необходимым элементом страхового правоотношения, как и любого гражданского правоотношения, является его объект, т.е. то, по поводу чего возникает и осуществляется деятельность его субъектов. Важнейшая категория страхового права - риск - случайности и опасности, по поводу которых и устанавливаются страховые правоотношения. Он определяет возможность совершения страховой сделки и собственно существования страхового правоотношения: договор страхования, в котором отсутствует элемент риска, ничтожен.

Страховое событие (*insuredevent*) – обстоятельство, определенное договором (в добровольном страховании) или законом (в обязательном) как событие, по которому страховщик обязан исполнять свои обязательства по страховому возмещению (см. страховой случай).

Страховой год (*underwriting year*) – год заключения и действия договора страхования, обычно отсчитываемый от даты

его оформления. Премии и убытки относятся на этот год, в каком бы календарном году премия и убытки не оплачивались.

Страховой интерес (*insurable interest*) – мера материальной заинтересованности в страховании и/или юридическое право на страхование, возникающее тогда, когда лицо имеет юридическое отношение к страхуемому объекту, застрахованному лицу. Например, страхователь должен понести материальный ущерб, если застрахованное имущество окажется утраченным или поврежденным или если у страхователя возникнет материальная ответственность перед третьими лицами в связи с застрахованным имуществом.

Страховой надзор (*insurance supervision*) – контроль над деятельностью страховых компаний со стороны специально уполномоченных на это государственных органов. Они осуществляют лицензирование на страховую деятельность, проверку страховых компаний, следят за их платежеспособностью, разрабатывают рекомендации по размещению страховых резервов, способствуют расширению страхового поля, в ряде случаев утверждают тарифы премий (см. государственный страховой надзор).

Страховой продукт (*insurance product*) – конечный результат разработки конкретного вида страхования, представленный набором документов.

Страховой риск (*risk insurance*) – предполагаемое опасное событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности наступления. Круг рисков, покрытых страхованием, должен быть строго оговорен в его условиях.

Страховой рынок (*insurance market*) – система экономических отношений, составляющая сферу деятельности страховщиков и перестраховщиков в той или иной стране, группе стран или в международном масштабе по оказанию соответствующих страховых услуг страхователям.

Страховой сертификат (*certificate insurance*) – документ, выдаваемый страхователю в подтверждение страхования от-

дельной партии груза, подпадающей под действие генерального полиса.

Страховой случай (*insuredloss*) – предусмотренное договором страхования или законом совершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. При страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица – в виде страхового обеспечения.

Страховой тариф (*insurancetariff*) – ставка страховой премии; устанавливается в процентах или промилле.

Страховщик (*insurer, underwriter*) – юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определенное вознаграждение (страховую премию) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре, или выплатить страховую сумму.

Суброгация (*subrogation*) – переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

Сюрвейер (*surveyor*) – эксперт, осуществляющий по просьбе страхователя или страховщика осмотр застрахованных или подлежащих страхованию судов и грузов; дает заключение о состоянии осматриваемого имущества, определяет характер и размер его повреждения и т.п. (см. аварийный комиссар).

Сюрвейера рипорт (*surveyor'sreport*) – рапорт, составленный сюрвейером и содержащий результаты осмотра им застрахованных или подлежащих страхованию судов и грузов.

Тантьема (*profitcommission*) – комиссия с прибыли; участие перестрахователя в прибыли перестраховщика; форма поощрения перестрахователя. Выплачивается ежегодно как определенный процент от суммы чистой прибыли, полученной перестраховщиком от перестраховочных договоров, представленных перестрахователем. Оговорка о тантьеме содержится в большинстве договоров перестрахования.

Титульное страхование (*titlecompany*) – страхование от риска потерь в результате дефекта титула собственности (на недвижимость), обнаруженного, например, после покупки актива.

Транспортное страхование (*transportinsurance*) – совокупность видов страхования от опасностей, возникающих на различных путях сообщения (воздушных, морских, речных, сухопутных).

Третьи лица (*thirdparties*) - в гражданском процессе лица, защищающие свои права и охраняемые законом интересы в гражданском деле, возбужденном по иску других лиц (сторон). В договоре страхования не участвуют, но при определенных обстоятельствах приобретают соответствующие права (см. выгодоприобретатель), вытекающие из условий этого договора.

Убыток (*loss*) – термин, имеющий в практике страхования несколько значений: 1) подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате страхового случая; 2) факт наступления страхового случая – произошел убыток, т.е. произошел страховой случай; 3) дело, заводимое страховым обществом по соответствующему страховому случаю; дело с документами по нему.

Убыточность страховой суммы (*lossratio*) – показатель деятельности страховщика; выражает соотношение между выплаченным страховым возмещением и страховой суммой. Исчисляется в процентах, а также в денежной форме на 100 ед. страховой суммы.

Ущерб (*loss*) – потери страхователя в материальной форме в результате наступления страхового риска.

Факультативное перестрахование (*facultativereinsurance*) – метод перестрахования, при котором цедент не имеет никаких

обязательств перед перестраховщиком по передаче того или иного риска в перестрахование. Этот вопрос и объем передачи (полностью или частично) решается цедентом по каждому риску отдельно.

Факультативно-облигаторное перестрахование (*facultative/ obligatoryreinsurance*) – форма договора перестрахования, в соответствии с которой цедент имеет право выбора: передавать или не передавать тот или иной риск в перестрахование, в то время как перестраховщик обязан принять в перестрахование предложенный риск.

Фиксированная ставка премии (*floatorfixedrate*) – заранее установленная ставка премии, которая не может быть пересмотрена в течение обусловленного периода страхования.

Франшиза (*franchise*) – определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с условиями страхования. Различают условную (невывчитаемую) и безусловную (вычитаемую) франшизу, которая устанавливается в виде процента либо в абсолютной величине к страховой сумме. Внесение в договор страхования франшизы имеет целью освободить страховщика от расходов, связанных с ликвидацией мелких убытков, которые во многих случаях превышают сумму убытка. Кроме того, франшиза обязывает страхователя более рачительно относиться к застрахованному имуществу.

Хеджирование (*hedging*) – страхование от потерь, техника сведения до минимума риска потери от складирования или уменьшения прибыли из-за неблагоприятного изменения цен путем открытия контрактов на равную сумму, но противоположных позиций в операциях за наличный расчет и срочных операций. Производится в дополнение к обычной коммерческой деятельности промышленных и торговых компаний или финансовых операций банков, страховых компаний, пенсионных фондов и т.п. и завершается покупкой или продажей фьючерсных контрактов.

Цедент (*cedent*) – страховщик, принявший на страхование риск и передавший его частично в перестрахование.

Цедирование/цессия (*cede/cession*) – процесс передачи застрахованного риска в перестрахование.

Цессионер, или цессионарий (*cessionary*) – лицо, которому передается право, собственность и т.п. В страховании – перестраховщик, принимающий часть риска в перестрахование.

Чистая заработанная премия (*netearnedpremium*) – часть подписанной премии, остающаяся после перестрахования; относится к той части срока действия полиса, которая истекла на определенный момент времени.

Чистые подписанные премии (*netwrittenpremium*) – валовые подписанные премии за вычетом относящихся к ним премий, переданных в перестрахование.

Чистые резервы (*netprovisions*) – резервы на выплату страховых возмещений без учета перестраховочного покрытия.

Чистый риск (*purerisk*) – страховой риск, который в случае определенных событий обязательно повлечет за собой убытки. Его можно учесть и заранее рассчитать страховые взносы (премии).

Школьное страхование (*schoolfeesinsurance*) – страховой полис, выплаты по которому после истечения его срока или после смерти страхователя пойдут на оплату школьного обучения застрахованного лица.

Экспортное кредитное страхование (*exportcreditinsurance*) – страхование (гарантированное) экспортных кредитов на случай убытков в результате непоставки товара или платежа по политическим или коммерческим причинам.

Эксцедент суммы (*surplus*) – вид договора пропорционального перестрахования, согласно условиям которого все принятые на страхование риски, страховая сумма которых превышает собственное удержание цедента, подлежат передаче в перестрахование в пределах определенного лимита или эксцедента, т.е. суммы собственного удержания цедента (линия), умноженной на оговоренное число раз.

Эксцедент убытка (*excessofloss*) – вид договора непропорционального перестрахования; защищает страховщика от наиболее крупных и непредвиденных убытков; вступает в дей-

ствие, когда сумма ущерба (убытка) в результате наступления страхового случая или серии случаев, являющихся следствием одного события, превысит обусловленную сумму (приоритет).

Эксцедент убыточности (*stoploss*) – вид договора непропорционального перестрахования – «стоп лосе», в силу которого страховщик защищает по определенным видам страхования общие результаты прохождения бизнеса на случай, если убыточность превысит обусловленный в договоре процент премии или ее размер.

Эксцедентное перестрахование (*excessoflossreinsurance*) – договор перестрахования; перестраховщик соглашается возместить страховщику-цеденту все убытки или большую их часть от суммы свыше относительно высокого предела (чистое собственное удержание при перестраховании) до максимальной оговоренной суммы для возмещения страховой премии.

СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1. СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ И ЕГО ФУНКЦИИ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ	3
Тема 2. ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВОГО ДЕЛА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ	21
Тема 3. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ	32
Тема 4. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА.....	44
Тема 5. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	57
Тема 6. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ.....	67
Тема 7. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	78
Тема 8. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	87
Тема 9. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	96
ЗАДАЧИ.....	104
ГЛОССАРИЙ.....	135

СТРАХОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Практикум

Дизайн и верстка *Г. Н. Курпа*

Ответственный за выпуск *В. Г. Рудов*

Подписано в печать 25.02.2020. Формат 84×108^{1/8}

Печать офсетная. Тираж 100 экз. Заказ 2

Объем 11,0 п.л.

Издание подготовлено

в отделе оперативной полиграфии

Кыргызско-Российский Славянский университет
720000, Кыргызстан, г. Бишкек, ул. Киевская, 44

Отпечатано в отделе оперативной полиграфии
720048, г. Бишкек, ул. Горького, 2а