

страховой случай

ИЗДАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА

Санкт-Петербург
2007

номер **11 (21)**

Легче лёгкого

Шары вели себя странно: один вращался, поднимаясь и опускаясь по туго закрученной спирали; другой подергивался, раскачивая корзину...



На пути в «Матрицу»

Интернет стал новым полем коммерческой деятельности, где компании и частные лица совершают смертельно опасные неосмотрительные ошибки



Жертвы рекордов

Шесть лет назад в нашей стране появилось обязательное страхование спортсменов. Трудовой кодекс РФ признал спорт профессией



Забот полон рот

Невеста с гнилыми зубами в старину высоко ценилась. Значит, у папашки водились деньги, чтобы покупать девочке сладости



Страхование — это модно!

Дверь маленького автомобиля приоткрылась, и на асфальте показалась сначала одна изящная туфелька, а затем и вторая



РОССИЯ ВСЕГДА С ТОБОЙ

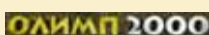


БОЛЕЕ 100 ВИДОВ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ
WWW.ROS.RU **(812) 336 3030**



событие	
Выше. Быстрее. Дальше	3
Дежавю на randevу	4
профессия	
Полпред «России»	5
2012 — не за горами	6
авто	
Подделки бьют по всем.	8
безопасность	
Подарки от АРКАНа.	10
it	
На пути в «Матрицу»	12
аэро	
Легче легкого.	14
отдых	
Жажда зрелищ	18
спорт	
Жертвы рекордов	21
грузы	
Приключения контейнера. Эпизод 10	24
медицина	
Структура здоровья.	26
Забот полон рот	28
туризм	
Невыездные	31
история	
Прогулка в прошлое	33
У колыбели страхования	36
по-простому	
Страхование — это модно	38

Партнеры издания



РОССИЯ ВСЕГДА С ТОБОЙ



Гражданская ответственность водителей издательства застрахована СК «АСК-Петербург»

Издание выходит при информационной поддержке Союза страховщиков Санкт-Петербурга и Северо-Запада



Редакционный совет



Председатель Кирилл Михалевский

Руководитель Инспекции страхового надзора по СЗФО



Заместитель председателя Андрей Сумбаров

Президент СС СПб и СЗ Санкт-Петербург, Кузнечный пер., 2, оф. 202 Тел./факс: (812) 764-5827



Радий Негодин

Директор Санкт-Петербургского филиала ОАО «МСК» Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, 27/2, 4 этаж Тел./факс: (812) 324-0300



Александр Май

Генеральный директор ЗАО «ЭРГО Русь» Санкт-Петербург, пер. Кваренги, 4 Тел./факс: (812) 702-0522



Галина Чернова

Д. э. н., профессор, зав. кафедрой страхования экономического факультета СПб ГУ, директор Института страхования экономического факультета СПб ГУ Санкт-Петербург, ул. Чайковского, 62 Тел./факс: (812) 273-2400



Татьяна Шувалова

Заместитель генерального директора ОСаО «Россия» Санкт-Петербург, ул. Дивенская, 3 Тел./факс: (812) 336-3030



Константин Харин

Заместитель руководителя Северо-Западного филиала группы компаний «АРКАН» Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, 4 Тел./факс: (812) 600-6030



Светлана Янова

Д. э. н., профессор, зав. кафедрой страхования «СПБ ГУЭФ» Санкт-Петербург, Садовая ул., 21 Тел./факс: (812) 710-5952

страховойслучай

ИЗДАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА

Шеф-редактор объединенной страховой редакции:
Константин Байков,
baykov@iiac.ru

Редактор отдела новостей ИА «Информер Северо-Запад»:
Анастасия Кузнецова
redactor@sluchay.ru

Учредитель и издатель:
ООО «Медиаиндекс»

Директор, главный редактор:
Сергей Авдеев,
avdeev@mediaindex.ru

Реклама:
Татьяна Силюнская
тел. 575-78-05,
reklama@mediaindex.ru

Специальный корреспондент:
Анна Шепель

Логотип:
Дмитрий Зятиков

Рисунок на обложке:
Анна Осмоловская

Оригинал-макет:
Владимир Шкретов

Верстка:
Михаил Кирьян

Адрес редакции:
191002, Санкт-Петербург,
ул. Б. Московская, 11
тел.: 575-78-05, 973-4790, 572-1141

Фото:
Алла Александрова

Установочный тираж:
10 000 экз. (тираж данного выпуска 7000 экз.)

Подписано в печать:
03.12.2007, 14:00

Интернет-версия:
www.sluchay.ru

Распространяется по целевой рассылке и редакционной подписке

Издание выходит раз в месяц

При перепечатке материалов ссылка на «Страховой случай» обязательна

Ответственность за содержание рекламных объявлений несет рекламодатель

Все рекламируемые товары и услуги сертифицированы

Материалы, помеченные ©, публикуются на правах рекламы

Редакция может не разделять мнение автора

Отпечатано в типографии:
«Премимум Пресс», ул. Оптиков, 4

Свидетельство о регистрации средства массовой информации ПИ № ФС2-7903 от 16.01.2006 г. выдано Управлением Федеральной службы по надзору за соблюдением законодательства в сфере массовых коммуникаций и охране культурного наследия по СЗФО



Выше. Быстрее. Дальше

Пути дальнейшего развития журнала «Страховой случай» обсудили руководство издания и его редакционный совет на очередном заседании, прошедшем в издательстве «Медиаиндекс».

Шеф-редактор объединенной редакции журнала «Страховой случай» и информагентства «Информер Северо-Запад» Константин Байков прежде всего рассказал о новом направлении работы редакции и презентовал редколлегии новое СМИ. Информационное агентство «Информер Северо-Запад» начало свою работу на базе страховой редакции издательства «Медиаиндекс» в середине октября и уже пользуется успехом у своих читателей. Журналисты питерского от-

деления «Информера» делают ставку, в первую очередь, на



Сергей Авдеев

главный редактор журнала «Страховой случай»

собственные новостные материалы. На базе отделения

будут также обрабатываться новаторские подходы в работе со страховыми новостями – они найдут свое отражение в новой версии сайта insformer.ru, работу над которой сейчас ведет НП «СИАЦ».

Участники собрания также поделились своим видением информационного наполнения «Страхового случая» на ближайший год. По результатам обсуждения запланировано увеличение количества «потребительских» материалов, в которых речь пойдет о реалиях, приближенных к

интересам населения. Также в журнале появятся материалы на отвлеченные темы, в которых тема страхования не будет играть главенствующую роль. Кстати, номер «Случая», который вы держите в руках, – начало этого эксперимента. Тем самым издатели ставят цель – привлечь дополнительное внимание со стороны постоянных потребителей страховых услуг, а также тех, кто еще не вовлечен в страховой процесс.

Запланировано и увеличение объема издания.

реклама

INSFORMER

ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО

Открытость
 Объективность
 Оперативность

Адрес: 123001, Москва, Ермолаевский переулок, 4
 Тел. +7(495) 650-36-96, Факс +7(495) 229-37-91
www.insformer.ru

Яна Лепешева

Дежавю на рандеву

Закончилось свою работу шестое по счету Российское страховое и перестраховочное рандеву, ежегодно организуемое группой «Осло Марин». Организаторы мероприятия гордятся тем, что смогли выработать удачный формат рандеву, обзавестись традициями и постоянными участниками, однако на деле такая политика оборачивается «повторением пройденного»: темы из года в год дублируются, участники повторяют уже сказанное, да и состав задействованных лиц мало обновляется.

Началось мероприятие пресс-конференцией, организованной для журналистов информагентством «Росбалт». Из представителей СМИ в зале было несколько человек, пресс-конференция стала уже вторым по счету «страховым» провалом информагентства (ранее из-за неявки журналистов был отменен «круглый стол»). Кроме того, руководитель Комитета по внешним связям администрации Санкт-Петербурга прислал вместо себя пресс-секретаря. Добравшиеся до мероприятия председатель Контрольно-счетной палаты Санкт-Петербурга Вадим Лопатников и председатель Комиссии по промышленности, экономике и собственности ЗакСа Александр Ольховский поздравили всех с замечательным событием, пожелали дальнейших успехов организаторам, отметили важную роль рандеву в налаживании сотрудничества между органами государственной власти и страховщиками и поспешили уйти, чтобы до конца длившегося несколько дней мероприятия уже не появляться.

Следующие два дня были посвящены пленарным заседаниям, «круглым столам» и переговорам. Однако внимания было больше уделено страхованию, нежели перестрахованию, а самый компетентный специалист этой отрасли, заявленный в программе в качестве докладчика, – Петер Мюллер (компания Munich Re) – не приехал. Половина озвученных тем оказалась прежней: опыт стран СНГ в сфере страхования, тенденции развития отечественного страхового рынка, слияния и поглощения (M&A), глобализация, образование в страховании, IPO и, конечно же, морское страхование, на котором специализируется СО «Скандинавия» и страховой брокер «СканМарин», входящие в холдинговую группу организатора рандеву.

Среди претензий, высказанных в кулуарах присутствующими на мероприятии, основными оказались узкопрофильность используемых многими докладчиками терминов, неадекватность синхронного перевода, а также скучная подача самого материала. Публика действи-

тельно не всегда была готова воспринимать речь выступавших. Так, когда к трибуне вышел директор департамента рейтингов финансовых институтов агентства «Эксперт РА» Павел Самиев и попросил: «Поднимите руки, кто считает, что в ближайшие несколько лет отечественный рынок захлестнет волна сделок M&A», в зале появилась лишь одна рука. Многие начали переглядываться и шепотом спрашивать друг у друга значение данного понятия.

Тем не менее, если делать скидку на сложность языка, в целом доклад представителя «Эксперт РА» оказался весьма интересным. По словам г-на Самиева, сейчас на российском рынке работает примерно 900 отечественных страховых компаний, но тех, где в системе превалирует первый показатель, – от нескольких десятков до сотни. Особенно страдают компании, делающие ставку на автострахование: в крупных и средних городах реальный рост убыточности по тому же ОСАГО составляет 100%, а порой даже и больше. Однако именно автогражданка, наряду с КАСКО, ДМС и страхованием имущества физических лиц являются на сегодняшний день основой реального рынка страхования. Тем не менее, по утверждению выступавших экспертов, законодательное «наращивание» числа обязательных видов – это экстенсивный путь развития, ведущий лишь к увеличению роста сборов страховых премий. Намного эффективнее, по мнению андеррайтера СО «Скандинавия» Максима Шимченко, расширять

линейку добровольных страховых полисов за счет бурно развивающейся сферы строительства, агропромышленного комплекса, страхования ответственности специалистов, страхования финансовых рисков, и, конечно же, долгосрочного страхования жизни. По словам старшего менеджера департамента аудиторских и консультационных услуг компании PricewaterhouseCoopers Марии Богомоловой, именно работа в сфере страхования жизни является весьма привлекательным сектором для приходящих на рынок иностранцев: российские страховщики данным видом практически не занимаются, а потенциал в этой области огромен за счет большого количества населения России.

Чтобы сделать передышку в потоке докладов и пообщаться с потенциальными партнерами, устраивались кофе-брейки. Однако поначалу люди на них как-то терялись. Представитель одной из ведущих национальных фирм в сфере аудиторских и консалтинговых услуг все сетовал, что специально прилетел на один день из Москвы, а искать партнеров не из кого.

Подводя итоги рандеву, стоит отметить, что, несмотря на массу отрицательных моментов в организации и проведении рандеву, у него есть один большой плюс – это единственное регулярное мероприятие в сфере страхования, проходящее в Северо-Западном регионе. Поэтому хотелось бы надеяться, что в следующем году организаторы учтут пожелания участников, и мы увидим обновленное, качественно новое страховое и перестраховочное рандеву.





Анастасия Кузнецова

Полпред «России»

Реализуя стратегические планы развития региональной сети ОСАО «Россия», руководство компании приняло решение о создании региональных дирекций. Именно они станут ключевыми элементами системы управления сбытовыми сетями.

О планах дирекции мы беседуем с заместителем генерального директора – руководителем Северо-Западной региональной дирекции (СЗРД) ОСАО «Россия»

Татьяной Шуваловой.

— Татьяна Михайловна, как появились СЗРД? Почему именно дирекции, а не филиалы или представительства? Ведь создание дирекций в страховой компании – нечто новое для рынка.

— Решение по созданию дирекций было принято в про-

шлом году, тогда запланировали их всего семь, но остановились на восьми. Сегодня в полном объеме работает пять. Предполагалось, что они будут созданы на базе крупнейших филиалов. Но, проработав в таком режиме полгода, мы поняли, что сломать стереотип о

директоре филиала невозможно. Очень трудно позиционировать себя как управленца не только административного (решать вопросы, связанные с андеррайтингом, урегулированием убытков), но при этом управлять семью-восемью филиалами. Поэтому дирекции работали по большей части формально. Северо-Западная региональная дирекция – это структура, которая осуществляет руководство филиалами Северо-Западного федерального округа и Черноземной зоны РФ.

— Каковы функции СЗРД?

— Условно основные функции Северо-Западной региональной дирекции можно разделить на несколько направлений:

1. Страховая деятельность;
2. Правовое и административное сопровождение;
3. Мониторинг исполнения плановых показателей филиалами региональной дирекции, проверка их финансовой отчетности и др.;
4. Подбор и согласование персонала филиалов, организация аттестации и обучение сотрудников филиалов;

5. Проведение маркетинговых исследований страхового рынка в СЗФО и ЦФО.

В целом за каждое из указанных функциональных направлений отвечает заместитель регионального директора – руководитель Северо-Западной региональной дирекции.

— Каковы планы развития дирекции на ближайший год?

— В этом году СЗРД уже открыла четыре новых филиала, два из которых – на Северо-Западе (Сыктывкар, Петрозаводск и Архангельск), один – в ЦФО (Тверь). В 2008 году запланировано открытие новых филиалов в Смоленске, Владимире, Костроме и Ярославле. Также в планы СЗРД входит развитие и поддержка бизнеса в уже работающих филиалах.

Замечу, что уже сегодня ОСАО «Россия» живет перспективами. Стратегический план развития прописан до 2011 года и предусматривает качественное изменение структуры портфеля с целью повышения финансовой устойчивости компании.



2012 — не за горами

Встреча генерального директора ЗАО «ЭРГО Русь» Александра Мая с журналистами состоялась 14 ноября. На ней Александр Май впервые предстал перед журналистской общественностью в новой должности и представил 5-летнюю программу развития компании на 2008-2012 года. Также он рассказал о взаимоотношениях с владельцами — немецкой страховой группой ERGO, и ее основным акционером — крупнейшим в мире Мюнхенским перестраховочным обществом Munich Re.

«Программа развития компании, принятая к исполнению, не носит агрессивный характер с точки зрения российского бизнеса, — заявил Александр Май, — но является таковой с позиций бизнеса немецкого, где рынок уже давно находится на стадии развития, когда ежегодный рост на 60-70% является очень хорошим». Согласно программе, через пять лет сборы «ЭРГО Русь» должны будут составлять 150-160 млн евро.

Такая политика развития компании направлена не на выход на лидирующие позиции на рынке, а на подготовку базы, на основе которой будет происходить дальнейшее развитие компании, ее укрепление и консолидация.

Кроме того, программа развития предполагает активный

рост различных каналов продаж, в том числе агентских, так называемого корпоративного блока, спецканалов, в основе которых — работа с российскими банками, плюс выход в регионы и открытие представительств в стратегически важных городах страны.

Также на встрече г-н Май объявил об итогах работы компании за девять месяцев 2007 года. По сравнению с аналогичным периодом 2006 года совокупный рост показателей по всем направлениям деятельности компании составил 60%. При этом аналогичные показатели только по Москве достигли 100%. Всего за отчетный период компания собрала более 683 млн руб. А к концу года эта сумма превысит 1000 млн руб.

назначение

Александр Май назначен генеральным директором закрытого акционерного страхового общества «ЭРГО Русь». На этой должности он сменил Зигмара Крюгера.

В ЗАО «ЭРГО Русь» Александр Май пришел в январе 2007 года на должность заместителя генерального директора по продажам и маркетингу. В новой должности Александр Май будет контролировать секторы продаж услуг физическим и юридическим лицам, программы минимализации и мониторингов рисков, контроль качества услуг, развитие компании и продвижение в регионы, эффективность страхового покрытия и др.

Александр Май имеет 10-летний опыт работы в страховом секторе. Выпускник Высшей школы экономики (Берлин, Германия), карьеру начал в страховой компании Allianz AG (с 2006 года — Allianz SE). С 2003 года работает в России. В разное время занимал должности директора агентских продаж в Москве и Подмоскovie компании «РОСНО», директора по продажам Allianz Russia, заместителя генерального директора по продажам СК «Ренессанс Страхование».

в Санкт - Петербурге

- » Учреждена Правительством Москвы в 1998 году
- » Уставный капитал 3,5 млрд. рублей
- » Лицензии на **23** вида страхования по **93** правилам
- » Филиалы и агентства в **160** городах РФ
- » Уникальная дисконтная программа для граждан и индивидуальный подход в работе с корпоративными клиентами

324-0300

■ www.mosinsur.ru ▶



Подделки бьют по всем

Ежегодно в Петербурге от 200 до 400 тыс. бланков страховых полисов всех видов страхования «уходят» с рынка, будучи испорченными, утерянными или украденными, чтобы в дальнейшем, возможно, стать средством наживы для мошенников. Эта статистика была озвучена генеральным директором НП «СИАЦ» Константином Байковым за «круглым столом», организованным Shadursky Promotion.

Около половины из этих бумаг – стикеры (специальные знаки государственного образца) для автомобилей, около 30% – квитанции формы А-7, около 10% – полисы ОСАГО. Остальное количество делится между полисами добровольных видов страхования – туристического и КАСКО, домашнего имущества и от несчастного случая.

Куда «уходит» полис?

Бланки договоров ОСАГО печатаются на защищенной бумаге на «Гознаке» и являются документами строгой отчетности. Вопросы их наличия и утраты контролирует Российский союз автостраховщиков (РСА).

Наиболее типичная картина исчезновения полисов ОСАГО – когда достаточно обширный пакет документов (полисы, сти-

керы и пр.) передается новому партнеру страховой компании – брокеру/посреднику. И последний исчезает с рынка... Известны случаи подобного надувательства одновременно около 40 страховых компаний.

Директор НП «СИАЦ» Константин Байков информирует о стандартном порядке действий страховщика в таком случае: «Первое – подать сведения в РСА о факте и номерах «ушедших документов». Второе – оповестить всех владельцев таких незаконных бланков о том, что они недействительны и что на претензии по этим документам страховая компания не отвечает. Оповещение производится через прессу. Случаи признания судом правоты страховщика, только исходя из опубликованного в СМИ извещения, уже имели место».

«Полисы КАСКО, например, – довольно дорогие, – продолжает руководитель СИАЦ. – Страховые компании сами стараются максимально их защитить. Их утеря непременно требует оповещения населения через прессу, поскольку третейский судья в лице РСА в данной ситуации отсутствует».

Превентивные меры

Для защиты интересов страхователей СИАЦ создал специальный ресурс, где собраны номера и другие реквизиты утраченных бланков. Сейчас в базе СИАЦ находится информация более чем о 170 тыс. пропавших бланков – не только полисов ОСАГО, но и полисов по другим видам страхования, о которых

страховая компания желает добровольно сообщить.

Сведения о полисах доступны страхователю через интернет-сайт, WAP-сайт и через SMS-сервис. Естественно, в «полевых» условиях удобнее всего пользоваться SMS-сервисом.

Останавливает, задерживает и передает

«Если мы задерживаем водителя с поддельным страховым полисом, – говорит старший инспектор отдела пропаганды УГИБДД по Санкт-Петербургу и Ленобласти Вадим Матвиенко, – то в наши обязанности входит лишь написание рапорта и передача этого человека в ближайший территориальный



Вадим Матвиенко

старший инспектор отдела пропаганды УГИБДД по СПб и ЛО

отдел милиции. Поскольку по подделке документов возможна уголовная ответственность, то уже милиция и представители других органов власти продолжают работу с задержанным». «Если человек добросовестный покупатель, то нет смысла его наказывать за покупку поддельного документа при отсутствии навыков определения подлинности, – добавляет начальник 5 отдела

страховая компания
ПРОТЕКТУМ МОБИЛЕ

Движение под защитой!

(812)335-03-88
www.protectum.ru

Все виды автострахования

Легковой автотранспорт

Мотоциклы

Грузовой автотранспорт

Спецтехника

РЕКЛАМА

УГИБДД по Санкт-Петербургу и Ленобласти Татьяна Зыбина. – Но дознание все равно передается в милицию».

Страховые компании находятся в более выгодном положении, нежели автолюбитель, купивший поддельный полис. Он может элементарно не знать, где и у кого не надо приобретать полисы.

«Тем не менее, – считает Александр Зикратов, директор юридической компании «Паритет», – страховая компания должна нести ответственность за своих агентов, так как они уполномочены не только продавать страховки, но и материально отвечают за бланки строгой отчетности».

Заместитель генерального директора по автострахованию СК «Русский мир» Андрей Знаменский выражает мнение страховщиков: «Полис сам по себе – не ценная бумага, а лишь

форма договора, который должен быть подписан двумя сторонами, каждая из них должна иметь право на заключение подобных договоров. Если стороны (или одна из сторон, например мошенник) не имели права подписи, то этот договор не будет считаться заключенным. Но само фигурирование такого «документа» – очень сильный удар по имиджу компании». Именно поэтому страховые компании выделяют довольно большие средства на обеспечение сохранности своих полисов.

О доверии и доверенности

Основная рекомендация эксперта будущим покупателям страхового полиса – не покупать его «на улице». Это означает, в первую очередь, грамотную идентификацию лица, подписывающего документ от имени компании. Агент обязан

иметь при себе либо оригинал доверенности своей страховой компании на ведение деятельности, либо его нотариально заверенную копию. А также, как минимум, копию доверенности самой компании, поскольку она имеет обыкновение рано или поздно заканчиваться.

Агенты, как правило, заинтересованы в сохранении и развитии своей клиентской базы. Поэтому его желание уклониться от того, чтобы предоставить свои координаты, должно вызвать подозрения.

«За утрату полисов отвечают руководители страховой компании. Мы занимаем позицию страховой компании, как бы она ни решила отреагировать на возникшую ситуацию», – комментирует позицию страховых посредников руководитель бюро страховой экспертизы Ассистанской компании «ЛАТ» Сергей Соловьев.

ВНИМАНИЕ!

Чтобы случайно не приобрести украденный полис ОСАГО, необходимо до момента внесения оплаты проверить номера полиса, квитанции А-7 и специального знака государственного образца (стикера) по базе утраченных бланков. Для этого можно воспользоваться SMS-сервисом, WAP-сервисом или поисковой формой на интернет-сайте.

SMS-сервис

Короткий номер: **4448**

Формат сообщения: **hmpolis XXXXXXXXXX**,

где XXXXXXXXXX – номер полиса без серии, но с ведущими нулями.

WAP-сервис

Поисковая форма по адресу: **wap.polisa.ru**

Интернет-сервис

Поисковая форма по адресу: **www.polisa.ru**

Справкам **НЕТ!**

Новые программы страхования автомобилей



«СТО»

- Все повреждения оплачиваются без предоставления справок из ГИБДД или ОВД.
- Осмотр и направление на СТО – всегда на месте ДТП.
- Техпомощь на дороге – всегда.



«ДЕСЯТЬ»

- До 10% ущерба оплачивается без предоставления справок из ГИБДД или ОВД.
- Осмотр и направление на СТО на месте ДТП – один раз.
- Техпомощь на дороге – один раз.



«ПЯТЬ»

- До 5% ущерба оплачивается без предоставления справок из ГИБДД или ОВД.
- Стандартный набор услуг АСК.

Стоимость программ

- Если ваша страховка дороже 100 000 руб. – бесплатно.
- Для тех, у кого «10» – 6 000 руб.
- Для тех, у кого «5» – 12 000 руб.

- Если ваша страховка дороже 60 000 руб. – бесплатно.
- Для тех, у кого «5» – 6 000 руб.

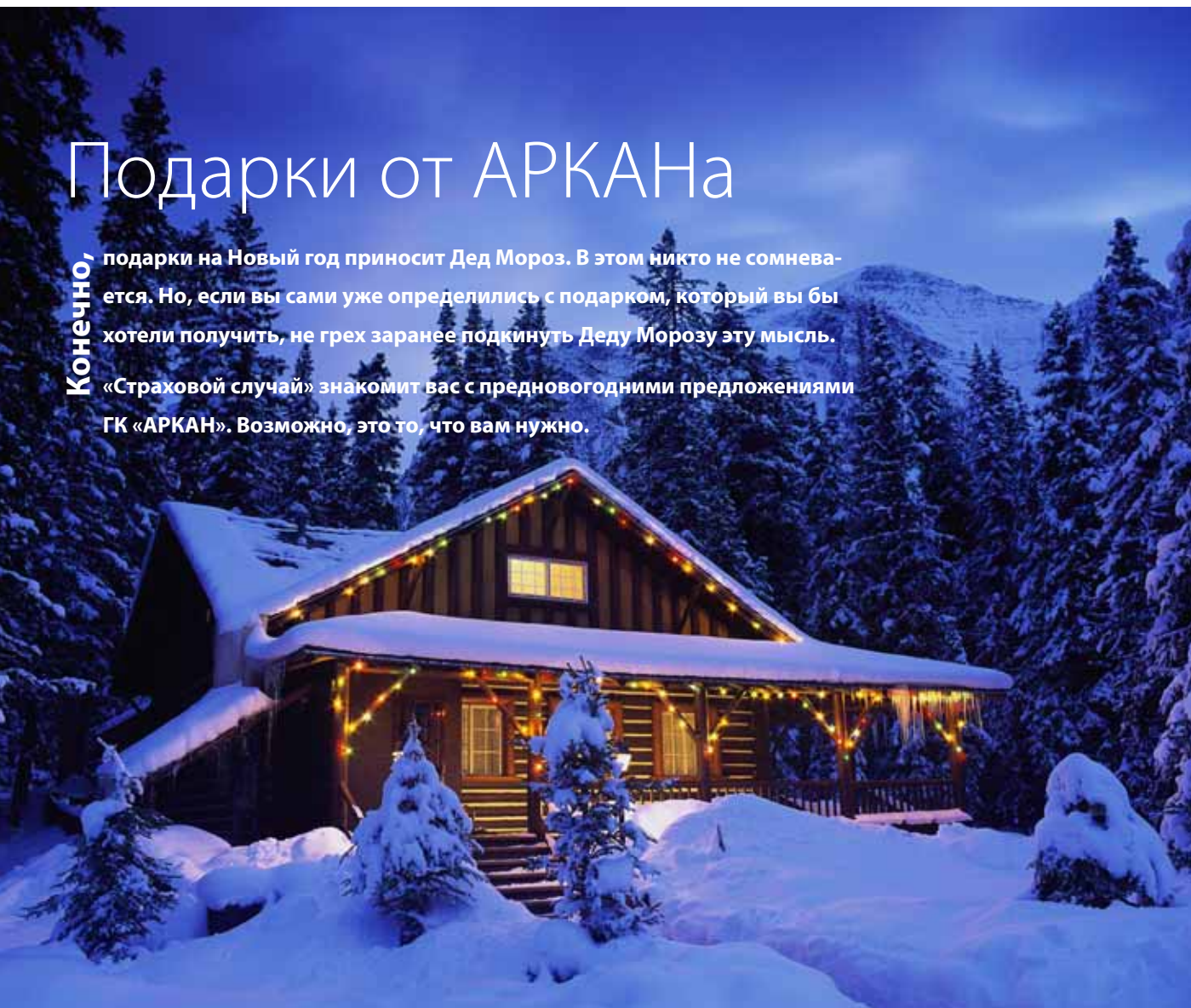
- Бесплатно для всех клиентов АСК.

Докупить программу «10» или «100» можно в течение всего года страхования.

www.spravkam.net

Подарки от АРКАНа

Конечно, подарки на Новый год приносит Дед Мороз. В этом никто не сомневается. Но, если вы сами уже определились с подарком, который вы бы хотели получить, не грех заранее подкинуть Деду Морозу эту мысль. «Страховой случай» знакомит вас с предновогодними предложениями ГК «АРКАН». Возможно, это то, что вам нужно.



Дом под зонтом

Вы планируете встречать Новый год вне дома? Уезжаете на рождественские каникулы? Поверьте, есть те, кто только этого и ждут. И готовят инструменты для взлома.

Вам просто необходима система для комплексного обеспечения безопасности вашей недвижимости (квартиры, коттеджа, загородного дома), и следующее предложение вас заинтересует!

Вплоть до 31 декабря 2007 года при установке системы «АРКАН – Защита недвижимости» в квартиру или коттедж вы получаете в подарок именной сертификат на полис страхования домашнего имущества и внутренней отделки городской квартиры на 100 тыс. рублей!

Акция действует не только на территории Санкт-Петербурга, но и в Ленинградской области.

«АРКАН – Защита недвижимости» обеспечивает:

- комплексную безопасность помещений (квартир, офисов, коттеджей, частных домов);
- автоматизированную доставку сообщений о чрезвычайной ситуации в районные подразделения вневедомственной охраны для оперативного прибытия по тревоге на охраняемый объект групп задержания;
- возможность передачи сигнала тревоги по радиоэфиру в сети наземной пеленгации «АРКАН» без использования телефонных линий и сетей общего пользования;
- возможность установки на объекте «тревожной» кнопки для оперативного вызова сил реагирования с целью пресечения попыток нападения на клиента или в

случае другой чрезвычайной ситуации;

- возможность передачи сигналов от объектов на мобильный телефон клиента посредством SMS-сообщений;
- контроль отключения электричества (220 В), резервное питание;
- техническое обслуживание устанавливаемого оборудования;
- удаленное управление системой «АРКАН» с диспетчерского пульта;
- возможность подключения уже существующего оборудования.

Преимущества системы «АРКАН – Защита недвижимости»:

1. Высокий уровень надежности. Объекты, находящиеся под защитой «АРКАН – Защита недвижимости», оснащаются

качественным, высокотехнологичным оборудованием. Сигнал о чрезвычайной ситуации передается на пульт оперативного дежурного по специализированному радиоканалу «АРКАН», надежно защищенному от подавления техническими устройствами.

2. Мониторинг состояния объекта недвижимости происходит по различным каналам связи, таким как Интернет, телефонные линии общего пользования, высокочастотный защищенный радиоканал.
3. Осуществляется круглосуточное сервисное обслуживание клиентов. Круглосуточно клиент может получить консультацию по управлению системой охраны или вызвать специалиста для устранения неисправностей оборудования.

4. Оперативное реагирование на чрезвычайные ситуации производится государственными силовыми структурами. Патрулирование осуществляется круглосуточно более чем 300 нарядами районных подразделений вневедомственной охраны – признанного лидера на рынке охраны личного имущества.

Авто в порядке

Новогодняя ночь – не только замечательный праздник, возвращающий нас в детство. Это и время для бизнеса. Кафе, рестораны, частные извозчики получают этой ночью неплохие доходы. К сожалению, еще большие прибыли получают угонщики автомобилей. Всеобщая эйфория, отсутствие или беспечность хозяев делают их криминальную работу особенно результативной.

Поэтому, если вы хотите спокойно встречать Новый год, установите на свой автомобиль городскую спутниковую систему безопасности для автомобилей ARKAN-CITY! Это гарантирует не только безопасность вашего автомобиля, но и рождественские подарки: полгода без абонентской платы и страховка квартиры.

После установки системы ARKAN-CITY и заключения договора на ее обслуживание вы станете обладателем сертификата на бесплатное получение полиса страхования домашнего имущества и внутренней отделки городской квартиры. Кстати, в ряде салонов Санкт-Петербурга систему ARKAN-CITY при покупке автомобиля можно получить в подарок. Причем это не лишит вас права получить сертификат на бесплатную страховку квартиры.

Как и предыдущая, эта акция действует до конца года на всей территории Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

Основным отличием ARKAN-CITY от других систем безопасности является возможность мониторинга и контроля автомобиля с помощью специализированной сети наземной пеленгации «АРКАН». Система гарантирует доставку тревожного сигнала в случае возникновения чрезвычайной ситуации по высокозащищенному радиоканалу «АРКАН». Радиоканал системы «АРКАН» надежно защищен от подавления специализированными устройствами, передаче сигнала не мешают ни плотная городская застройка, ни железобетонные гаражи или металлические трейлеры.

Реагирование по сигналу тревоги осуществляется УВО при ГУВД по Санкт-Петербургу и Ленинградской области.

Возможности ARKAN-CITY:

- Определение местоположения автомобиля с помощью наземной пеленгации и GPS.
 - Оперативное уведомление о состоянии автомобиля с помощью SMS-информатора.
 - Высокая точность определения местоположения и скорости автомобиля.
 - Защита от угона (в случае использования краденых ключей).
 - Двух- и трехуровневое снятие автомобиля с охраны.
 - Контроль периметра автомобиля (контроль дверей, багажника, капота).
 - Контроль перемещения автомобиля.
 - Бесплатные вызовы скорой помощи и аварийных служб.
- Желаем вам спокойного Нового года! ©

ARKAN

группа компаний

БЕЗОПАСНОСТЬ КАК СИСТЕМА

Интеллектуальные системы безопасности автотранспорта, недвижимости и жизни



Реклама. Товар сертифицирован.

www.arkan-group.ru

127473, Москва, Делегатская улица, д. 5
тел. (495) 987 41 80, факс. (495) 987 41 84

190000, Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, д. 4
тел. (812) 600 60 30, факс. (812) 600 60 33

На пути в «Матрицу»

Немного открытия за всю историю человечества так быстро и так глубоко преобразили общество, как это сделал Интернет. Имея в распоряжении компьютер, каждый может получить информацию из любой точки земного шара. С помощью Интернета любой желающий может создать собственный сайт и сделать его доступным для всех. В виртуальном, читай – «идеальном», мире не существует вообще никаких ограничений. Врачи, ученые, исследователи и философы, живущие в различных частях света, имеют возможность обмениваться опытом со своими коллегами.

Однако доступ в Интернет открыт не только для врачей и ученых, которые стремятся изменить наш мир к лучшему. Многие люди используют Сеть со злым умыслом. Все мы хорошо слышаны о хакерах, которые, взламывая web-сайты, получают доступ к конфиденциальной информации и терроризируют компании. Хищение персональных данных, виртуальный

шантаж, компьютерные вирусы и самотиражирующиеся программы – понятия, которые были немыслимы еще несколько десятилетий назад.

Интернет также стал новым полем коммерческой деятельности, где компании и частные лица совершают неосмотрительные ошибки, и ответственность за ошибки, совершенные в виртуальном

пространстве, наступает отнюдь не виртуальная.

Некоторые из этих ошибок, например вред, причиненный при рекламировании, обычно покрываются стандартным коммерческим полисом по страхованию общей ответственности. Другие убытки предприятий, такие как кража оборудования или собственности, обычно покрываются полисом страхования

имущества юридического лица или коммерческим полисом страхования общей ответственности за причинение вреда имуществу, которое находится в пользовании, владении и распоряжении страхователя. Тем не менее многие полисы страхования гражданской ответственности не имеют отношения к интернет-деятельности организаций.



Виртуальная ответственность

Страхование ответственности в Интернете (виртуальной ответственности) распространяется на конкретные противоправные действия, оговоренные в формах страховых полисов. Приведем некоторые примеры таких противоправных действий:

- Нарушение авторского права или неправомерное использование рекламных материалов, лозунгов и торговых марок в сети Интернет.
- Необеспечение безопасности персональной или конфиденциальной информации от несанкционированного доступа через сеть Интернет.
- Предоставление частным лицам или организациям материалов, которые нарушают права личности или организаций на неприкос-

новенность частной жизни и их право на гласность.

- Плагиат или неправомерное использование литературных произведений и произведений искусства.
- Необеспечение антивирусной защиты web-сайта, повлекшее за собой заражение вирусом компьютеров авторизованных пользователей и частных коммуникационных сетей клиентов, поставщиков или партнеров.

Особо пристального внимания требует последний пункт. По мере совершенствования антивирусных программ совершенствуются и вирусы, и может наступить момент, когда на компанию, которая, возможно, окажется вашим партнером, подадут в суд за несвоевременное обновление антивирусных программ, что стало причиной поражения компьютеров авторизованных пользователей компьютерным

вирусом. А как можно быть на 100% уверенным, что хакер не установит на web-сайт вашего клиента компьютерный вирус?

Вирусы – это еще не самая страшная угроза, которую хакеры представляют для компьютерной сети ваших клиентов. Первые страницы лент новостей пестрят сообщениями о несанкционированном доступе к конфиденциальной информации, возьмите для примера последние случаи с кражей базы данных департамента США по делам ветеранов или кражу информации по кредитным картам крупнейшей компании TJX. А что говорить о предпринятиях малого бизнеса? Кража персональных данных означает серьезнейшие убытки. Ни на день не прекращается борьба между компаниями Microsoft, Cisco и Apple, работающими над созданием новых антивирусных программ, и хакерами в США и по всему миру, которые неизменно находят способы взлома этих программ.

Кого это интересует?

И все же, кто потенциально может воспользоваться услугами страхования виртуальной ответственности? Всякий, кто использует Интернет, может извлечь выгоду от защиты интеллектуальной собственности и антивирусных программ, но реальную потребность в этом ощущают те, кто осуществляет коммерческую деятельность в Интернете.

При заключении страховых договоров на оказание этих относительно новых услуг страхования должен учитываться ряд необходимых условий. Во-первых, в договоре страхования не должны оговариваться территориальные ограничения. В противном случае, как такой договор защитит страхователя, если организация, расположенная в Индии или Китае, предъявляет иск против страхователя, находящегося в США?

Во-вторых, необходимо убедиться в компетентности



компании, предоставляющей услуги страхования виртуальной ответственности: как долго компания работает на рынке страхования высоких технологий, каков ее опыт работы в страховом бизнесе, каков ее рейтинг, отражающий уровень финансовой устойчивости, имеется ли у данного страховщика лицензия? Внимательно изучите эту информацию, прежде чем покупать полис страхования виртуальной ответственности.

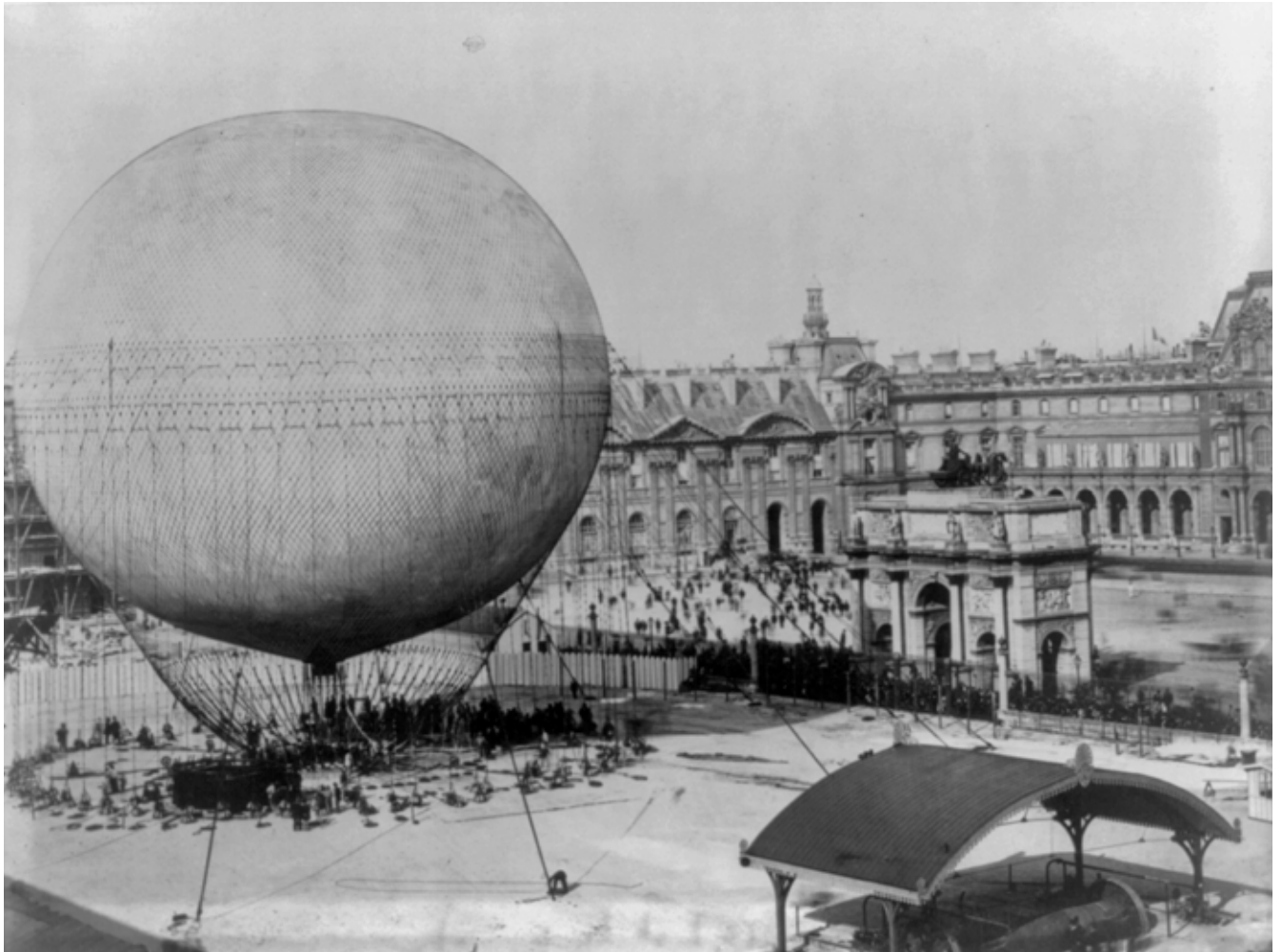
Также рекомендуется внимательно ознакомиться с формой страхового полиса, принятой в страховой компании. К примеру, во многих страховых компаниях принято объединять страхование виртуальной ответственности со страхованием ответственности за ошибки и упущения.

Интернет имеет дело с виртуальными, неосязаемыми активами. Это известно преступникам, страховым компаниям, и это должны хорошо уяснить страховые агенты. Агенты обязаны внимательно изучать формы страховых полисов и знать обо всех дополнениях к ним.

На сегодняшний день многие крупнейшие страховые компании мира активно предоставляют услуги по страхованию виртуальной ответственности, спрос на которые неуклонно растет. В России страхование такого рода пока не получило большого распространения, но вот коммерциализация Рунета идет семимильными шагами. И, как знать, возможно именно страхование в виртуальном пространстве станет привычным для наших сограждан гораздо раньше, чем другие массовые виды страхования.







Георгий Копылов

Легче легкого

«Шары вели себя странно; один вращался, поднимаясь и опускаясь по туго закрученной спирали; другой подергивался, раскачивая корзину, и было видно, как экипаж судорожно цепляется за пляшущие борта». Это цитата из фантастического романа. А в действительности, так ли уж безопасны шоу воздушных шаров?

Первым человеком, который нашел реальный способ воздухоплавания и впервые применил его на практике, оказался португальский священник Лоренцо Гузмао. В 1709 году ему удалось создать летательный аппарат, который при испытаниях оторвался от земли на четыре метра. 5 июня 1783 года жители маленького французского городка Аннона стали свидетелями того, как в воздух поднялся первый воздушный шар, наполненный

горячим воздухом. Авторами этого изобретения были братья Монгольфье, в честь которых и были названы эти аэростаты, – монгольфьеры. Не прошло и трех месяцев, как физику Жаку Шарлю удалось создать свой летательный аппарат, шарльер, где в качестве подъемной силы был впервые использован водород. 27 августа 1783 года в Париже в присутствии 300 тыс. зрителей воздушный шар Шарля взмыл в небо и вскоре стал невидимым. Впервые

человек смог оторваться от земли 21 ноября 1783 года на борту нового монгольфьера, специально сконструированного для полета человека.

Первые экстремалы

Вскоре полеты на аэростатах стали своеобразным зрелищем; эту роль они выполняют и по сей день. Полеты на тепловых аэростатах неопишимо красивы и романтичны. Неудивительно, что экскурсии на воздушных шарах получили такое широкое

распространение в качестве одного из видов туристических мероприятий.

Несмотря на то что полеты на аэростатах являются относительно безопасным видом передвижения по воздуху, с воздухоплаванием все же сопряжены некоторые риски, например, столкновения в воздухе с другими воздушными судами и высоковольтными линиями электропередач, удары о различные объекты при приземлении, выход из строя обо-



рудования и высокая скорость приземления. Все это может привести к травмам различной тяжести – от ушибов, растяжений и ожогов до вывихов, переломов и в самом худшем случае – к смертельным исходам.

Первой жертвой воздухоплавания стал французский физик Пилатр де Розье и его помощник Ромен. Предприняв героическую попытку перелететь через Ламанш, 15 июня 1785 года оба воздухоплателя погибли вследствие пожара, вспыхнувшего на борту воздушного шара.

Самая крупная катастрофа воздушных шаров случилась 13

августа 1989 года. На высоте 600 м столкнулись два воздушных шара, предназначенных для экскурсионных полетов над Элис Спринте (Австралия). Корзина одного из шаров повредила ткань другого, и тот рухнул на землю. Пилот и 12 пассажиров погибли на месте.

Без руля и ветрил

Западные страховые компании не обошли вниманием столь популярное среди туристов развлечение, как воздушные прогулки на аэростатах. В целом, данный вид страхования стал бурно развиваться в Европе и США в конце 1980-х

годов в рамках страхования экстремальных видов спорта и туристической деятельности. Разумеется, уровень риска, сопряженного с воздухоплаванием, не идет в сравнение со сноубордом или скалолазанием, но средняя высота полета все же составляет от 200 до 600 м, шар летит со скоростью ветра, а пилот может управлять перемещением только в двух направлениях – вверх и вниз. Поэтому на сегодняшний день для туристов, любящих развлечения «покрепче», практически каждое страховое агентство, предоставляющее услуги по страхованию туристических

поездок, предлагает дополнительные услуги, которые могут быть включены в стандартный полис, покрывающий туристические риски.

Однако, как правило, страхование полетов на воздушных шарах относится к страхованию экстремальных видов спорта. В идеале объем страховой защиты частных лиц включает страхование от несчастных случаев, страхование гражданской ответственности, а также возмещение убытков, связанных с временной нетрудоспособностью.

Особого внимания заслуживает страхование деятельности специальных клубов, которые занимаются организацией и проведением туристических экскурсий на воздушных шарах.

До недавнего времени в США остро стояла проблема страхования этого вида туристических мероприятий. Многие воздухоплатели оказались без лицензии, а страховые фирмы поспешно свернули свою деятельность в данном сегменте рынка. Кризисная ситуация сложилась вследствие двух факторов: первый – событие 11 сентября 2001 года; второй – высокие страховые требования, предъявляемые государственными органами. Особенно пострадали воздухоплатели в Калифорнии, которая считается центром этого вида туристической деятельности. Затянувшийся диалог между калифорнийской ассоциацией воздухоплателей и комиссией по вопросам деятельности коммунальных служб, которая устанавливает правила страхования полетов на тепловых аэростатах, привел к тому, что многих калифорнийских воздухоплателей лишили лицензии. После 11 сентября услуги страхования воздушных шаров в США предлагала единственная страховая фирма – агентство IMC. Максимальный размер страхового покрытия, которое предлагает агентство IMC, ограничивается \$1 млн, что не достигало даже

минимальных норм страхования гражданской ответственности воздухоплателей, принятых в Калифорнии. Кроме того, IMC продает страховку фирмам, владеющим только одним воздушным шаром, притом что в Калифорнии функционирует свыше 50 фирм, осуществляющих платные полеты на воздушных шарах с числом посадочных мест от 6 до 16. Ситуация несколько улучшилась после того, как комиссия все же пошла навстречу калифорнийским воздухоплателям и снизила минимальный размер страхового покрытия до \$1 млн.

А наши что?

Богатая история российского воздухоплавания началась с удачной попытки Леонарда Эйлера создать в 1783 году первый в России монгольфьер. Вскоре после этого Екатерина II подписала указ, который гласил: «В предупреждение пожарных случаев и иных несчастных приключений, произойти могущих от новоизобретенных воздушных шаров, наполненных горячим воздухом или жаровнями со

всякими горячими составами, повелеваем учинить запрещение, чтобы от 1 марта до 1 декабря никто не дерзал пускать на воздух таковых шаров под страхом заплаты пени по 20 рублей». Так, можно сказать, было положено начало страхованию полетов на воздушных шарах в России.

В настоящее время осуществление деятельности воздухоплателей регулируется Воздушным кодексом РФ. Совсем недавно, 14 ноября 2007 года, Госдума приняла поправки к статье 133 ВК, касающиеся страховой защиты авиапассажиров. Согласно принятым поправкам, авиаперевозчик обязан выплачивать компенсацию как за гибель пассажира, так и за причинение вреда его здоровью. В обоих случаях страховая сумма, предусмотренная договором страхования жизни и здоровья пассажира, не должна быть менее 2 млн руб. (до принятия поправки эта сумма составляла 100 тыс. руб).

Таким образом, страховым фирмам, предлагающим услуги по страхованию полетов на

Елена Опоцкая, специалист-эксперт

Поправки в статью 133 Воздушного кодекса РФ внесены, лимит ответственности по обязательному страхованию гражданской ответственности авиаперевозчика перед третьими лицами повышен. Но до тех пор пока не будут внесены соответствующие изменения в часть Гражданского кодекса, регулиющую расчет причиненного ущерба, а также в правила страхования авиационных рисков, большинство граждан не получат обещанных сумм. При гибели застрахованного, выплаты будут производиться лишь родственникам, находившимся на иждивении у погибшего, и лишь из расчета официальной зарплаты кормильца. Именно с этим связан скандал о невыплате страхового возмещения родственникам погибших пассажиров самолета ТУ-154, разбившегося под Донецком.

На аэростаты (общее обозначение для дирижаблей и воздушных шаров), относящиеся к воздушным судам, все вышесказанное распространяется в полной мере. Хочу также отметить, что перевозки пассажиров на воздушных шарах весьма опасны. В истории воздухоплавания Северо-Западного региона известны случаи, когда пытались использовать воздушный шар для коммерческих полетов над Петропавловской крепостью. Однако бизнес оказался невыгодным и весьма рискованным: это транспортное средство очень прихотливо, и небольшие изменения погодных условий, весьма частые для Санкт-Петербурга, способны сделать шар практически неуправляемым. В итоге подобная чувствительность на погоду привела к постоянным простоям аэростата.

воздушных шаров, самое время задуматься об увеличении минимальных размеров страхового покрытия, тем более что этот вид туризма и спорта получил в

России бурное развитие, и прошедший в июле текущего года в Дмитрове XI чемпионат мира по воздухоплаванию – лучшее тому подтверждение.





Георгий Копылов

Жажда зрелищ

Новый год – это народный праздник, а народу после круглогодичных серых будней как воздух нужна широкая программа культурно— (и не очень) массовых мероприятий. Организация массовых мероприятий всегда была сопряжена с риском, а принимая во внимание национальные особенности российских народных гуляний, риск их проведения ощутимо увеличивается.

Пока гром не грянет – мужик не перекрестится. До печально известных событий в культурном центре на Дубровке в России практически отсутствовало страхование крупных культурных мероприятий. Трагические события в корне изменили ситуацию. Организаторы культурно-массовых мероприятий стали больше внимания уделять гарантиям безопасности, но к таким гарантиям в любом цивилизованном обществе относятся не только

металлоискатели на входе и штат плечистых охранников, но, прежде всего, страхование от возможных неприятностей и рисков.

Список таких рисков неограничен: от порчи имущества и причинения вреда жизни и здоровью посетителей до неявки ключевого действующего лица, сокращения состава участников и, конечно, отмены самой акции. Несмотря на то что многие страховые компании вот уже несколько лет активно

осваивают данный вид страхования, существует целый ряд проблем его развития.

За нас ответишь!

Одна из проблем – нежелание самих организаторов страховать проведение мероприятий такого рода. Достаточно вспомнить, что мюзикл «Норд-Ост» не имел страховки. Когда два-три года назад страховые компании Петербурга предлагали театрам заключить страховой договор, то, к примеру, дирек-

тор Петербургского Театра комедии имени Н. Акимова Лилия Семенова заметила, что необходимости в страховании театральных зрителей нет. По ее словам, «зритель, получив билет со страховкой, задумается и усомнится в безопасности мероприятия и еще подумает, идти или нет». Но тогда почему страховой компании «Класс» удалось застраховать участников фестиваля «Петербургский театральный сезон в Праге» на сумму 3,6 млн евро,



который проходил в Чехии с 5 по 9 ноября? В этой связи стоит отметить, что именно иностранные организаторы стали первыми прививать в России привычку страхования культурных мероприятий, ведь за рубежом пункт, оговаривающий условия страховки, является неотъемлемой частью договора на проведение мероприятий такого рода.

культурно-массовых мероприятий.

Страховым случаем по данному страховому продукту считается причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших лиц при проведении массовых мероприятий. Примерами страховых случаев может служить причинение вреда, возникшее в результате неисправности оборудования,

недавно застраховала ответственность центра содействия культуре Новосибирска за вред, причиненный третьим лицам при проведении Дня города. Страховая сумма по договору – 10 млн руб. Договор страхования покрывает риски непреднамеренной небрежности при подготовке, проведении и организации массового мероприятия, недостатков материалов и используемого оборудования, а также ответственность страхователя при эксплуатации и техническом обслуживании зданий, сооружений и территорий.

Страховые взносы по таким договорам, как правило, составляют в среднем около 1% от общего бюджета мероприятия. Например, в том же «РОСНО» размер страховых тарифов составляет 0,1-1% от размера страховой суммы. Вообще же размер страховой премии зависит от целого ряда параметров и в первую очередь – от характера мероприятия. Дороже всего обходится страхование рискованных технических и спортивных шоу.

возгоранию, обвал огромных сценических конструкций, неграмотная организация – вот лишь некоторые из рисков, наступление которых может привести к серьезным последствиям.

Возвращаясь к страхованию имущества устроителей, отметим, что головной болью организаторов очень часто становится не отказ оборудования или еще какая-нибудь техническая проблема, а варварское поведение самих участников культурно-массовых мероприятий. В таком случае сложно определить, на кого ложится ответственность. Некоторые страховщики отказываются платить по таким случаям, другие же, напротив, готовы нести полную ответственность, но при условии, что хулиганские действия будут доказаны в суде. Конечно же, безопасность имущества находится в руках самих организаторов: они должны обеспечить надежную охрану всех участников мероприятия. Так или иначе, все спорные моменты решаются только в судебном порядке.

Волков – бояться!

Не стоит забывать, что устроители культурно-массовых мероприятий также несут ответственность за жизнь и здоровье своих посетителей. Представьте многотысячный концерт какой-нибудь известной рок-группы, футбольную дуэль непримиримых соперников или фестиваль мотогонок под отрытым небом. Риски могут быть самые непредсказуемые.

Мы к вам приехали на час

Одним из самых дорогих видов страхования в этой области – страхование многотысячных концертов знаменитостей. Помимо всех прочих рисков, сопутствующих таким событиям, отмена мероприятия влечет за собой самые крупные финансовые потери, а также наносит сильный удар по репутации организатора. Дело

иностранные организаторы стали первыми прививать в России привычку страхования культурных мероприятий, ведь за рубежом пункт, оговаривающий условия страховки, является важной частью договора на проведение шоу

И все же спрос на страхование этого вида деятельности неуклонно растет. В настоящее время страховые фирмы, прежде всего, предлагают услуги страхования гражданской ответственности устроителей

ошибок, допущенных участниками мероприятий, возникновение давки, обрушения временных конструкций и так далее.

Возьмем для примера среднеуральскую дирекцию компании «РОСНО», которая

Попадание шайбой в голову, например. И все же речь идет не о таких обидных недоразумениях, а о серьезных случаях угрозы жизни и здоровью большого числа людей. Пиротехнические эффекты, приведшие к

в том, что, как правило, 25% арендной платы помещения для проведения концерта выплачивается почти за год до даты проведения концерта. Российские организаторы порой просто не могут себе

позволить заплатить страховые премии по договорам страхования, включающим риски от срыва мероприятия в результате болезни артиста, погодных условий и в прочих непредвиденных случаях. По таким договорам страховые премии могут достигать 10% от бюджета мероприятия.

Иначе дело обстоит с западными звездами – страхование их концертов от срывов доведено до автоматизма. Опять-таки в связи с событиями в театре на Дубровке было отменено выступление Даррена Хейза, назначенное на 28 октября 2002 года. Компании «Ингосстрах» пришлось выплатить 2,85 млн руб. Международному концертному агентству. И все же страхование концертов больших звезд, в том числе и от срывов, как уже отмечалось, очень дорогая услуга, бесспорно оставляющая страховую компанию в выигрыше. В этом отношении вспомним проект петербургского филиала Страхо-

вого дома ВСК по страхованию сразу четырех концертов, прошедших в Санкт-Петербурге минувшим летом, – известных своей скандальной репутацией Оззи Осборна и «Роллинг Стоунз», а также Элтона Джона и группы «Аэросмит». Общее число зрителей четырех концертов превысило 120 тыс. человек.

На пути у террора

В последнее время развернулись бурные дебаты по вопросу обязательного страхования террористических рисков. Руководитель Департамента финансовой политики Минфина Алексей Саватюгин решительно настроен внести предложение о переводе данного вида риска в категорию рисков, подлежащих обязательному страхованию. Пока остается неясным, будут ли обязывать страховать террористические риски организаторов культурно-массовых мероприятий или в


первую очередь речь идет о страховании ответственности перевозчиков и эксплуатантов опасных производственных объектов. Также пока остается загадкой, как решить проблему тарификации по данному страховому риску.

Безусловно, страхование культурно-массовых мероприятий от террористических рисков более чем актуально, тем более что спрос на этот вид страхования есть. Но пока данный рынок услуг для всех страховщиков практически закрыт: все иски, связанные с компенсацией ущерба, возникшего в результате террористического акта, как правило, предъявляются государству.

Невзирая на тот факт, что, по сути, многостороннее страхование культурно-массовых мероприятий только-только набирает обороты, потенциал развития этой сферы страхования не вызывает сомнений. Зачастую среди организаторов культурно-

массовых мероприятий оказываются клиенты страховых компаний, с которыми они успешно работают по другим видам страхования. Именно с этими предприятиями и следует начинать работу по внедрению нового страхового продукта. Пока развитие этого направления тормозится отсутствием достаточно надежной статистики по нанесению ущерба имуществу и здоровью третьих лиц, также необходима выработка конкретного подхода при расчете тарифов. Возможно, в скором будущем появится Федеральный закон «Об обязательном страховании участников и зрителей массовых мероприятий». На местном уровне закон такого рода был принят Московской городской думой. Хочется верить, что в преддверии сочинской олимпиады ситуация на рынке страхования культурно-массовых мероприятий начнет претерпевать кардинальные изменения.





Николай Строкин

Жертвы рекордов

Шесть лет назад в нашей стране появилось обязательное страхование спортсменов. Тогда, 30 декабря 2001 года, был принят закон о спорте, и Трудовой кодекс Российской Федерации признал занятие спортом – профессией. Ранее, даже если человек отдавал спорту 365 дней в году, это считалось его хобби.

Официальное признание спортсменов представителями конкретной профессии означало включение их в программу обязательного социального страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний. И хотя признание на законодательном уровне профессионального спорта видом трудовой деятельности несколько облегчило ситуацию, но это вовсе не значит, что автоматически были решены все проблемы.

Главный закон о спорте в России, именуемый «О физической культуре и спорте в Российской Федерации», был принят 29 апреля 1999

года. С тех пор он много раз корректировался, но про страхование спортсменов в этом законе так ничего конкретного и не говорится. В статье «Социальная защита спортсменов и работников физкультурно-спортивных организаций» основное внимание уделено оплате труда спортсменов, содержанию выдающихся спортсменов. Страхование от болезней или несчастного случая в ней не упоминается. А вопрос о спортивном страховании должен быть вынесен в отдельный закон, считают все заинтересованные члены спортивного сообщества.

Также стоит отметить, что, в соответствии с законом, к числу профессиональных относится только 166 видов спорта.

Уровни защиты

Итак, спортсмены-профессионалы застрахованы от несчастных случаев в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24.07.1998 года. В рамках обязательного социального страхования спортсменов-профессионалов страховщик, которым является Фонд социального страхования

РФ (ФСС), при наступлении страхового случая должен выплатить не только единовременное пособие, но и ежемесячные пособия по временной или постоянной нетрудоспособности, а также обеспечить медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию. Но на этом гарантии со стороны ФСС, то есть государства, исчерпываются.

Далее в дело вступает добровольное страхование, обеспечиваемое страховыми компаниями. Это – добровольное медицинское страхование (ДМС) и страхование от несчастных случаев и болезней.

Члены сборных команд РФ, выезжающие на Олимпийские

Профессиональные виды спорта делятся по степени опасности для спортсмена на четыре группы:

I группа: шахматы, шашки, настольный теннис, бильярд.

II группа: бадминтон, биатлон, буерный спорт, волейбол, городки, лыжные гонки, спортивное ориентирование, парусный спорт.

III группа: акробатика, батут, бейсбол, борьба (все виды), тяжелая атлетика, велоспорт (трек, шоссе), водное поло, водные лыжи, гребля, художественная гимнастика, гиревой спорт, легкая атлетика, лыжное двоеборье, планерный спорт, пожарно-прикладной спорт, стрельба (все виды), прыжки в воду, фехтование.

IV группа: альпинизм, баскетбол, бобслей, бокс, водный туризм, гандбол, горнолыжный спорт, дельтапланеризм, конный спорт, конькобежный спорт, парашютный спорт, подводный спорт, поло, радиоспорт, регби, санный спорт, спидвей, прыжки на лыжах с трамплина, современное пятиборье, восточные единоборства, шорт-трек, фристайл, футбол, хоккей (все виды).

игры, могут не тратиться на страховку самостоятельно, их страхователями выступают Росспорт и Олимпийский комитет России. Также страхуются сборные команды РФ на время проведения соревнований за рубежом. Это главным образом чемпионаты мира и Европы.

Практика добровольного страхования участников соревнований такого уровня, тем не менее, имеет свои ограничения: страхование осуществляется только на период соревнований за рубежом, на время учебно-тренировочных сборов и проведения соревнований на территории РФ добровольное страхование не распространяется. Причем под страховое покрытие попадает только период непосредственного участия спортсмена в соревнованиях. Отсюда следует, что профессиональный спортсмен – член сборной Российской Федерации, выезжая за рубеж для участия в соревнованиях, на время акклиматизации и подготовки к соревнованиям «спортивной» страховкой не защищен. Единственная его надежда – медицинский полис выезжающего за рубеж. Такой полис должен покрывать медицинские расходы, которые могут возникнуть при проблемах со

здоровьем, проявившихся вне соревнований.

Страхование спортсменов, участвующих в соревнованиях более низких уровней, остается на совести их спортивных клубов или личном усмотрении самих спортсменов.

Кто возьмется?

В России мало кто берется за страхование спортсменов. Травмы спортсмены получают регулярно, поэтому такого рода страхование для компаний, как правило, убыточно. Повышение же тарифов ведет к тому, что клубы не в состоянии оплачивать страховку своим спортсменам. Только Фонд поддержки олимпийцев в 2006 году начал задумываться о помощи спортсменам в плане страхования.

Тем не менее крупные страховщики федерального уровня могут позволить себе не только страхование спортсменов, но и спонсорскую поддержку спортивных мероприятий.

Корифеем на рынке спортивного страхования является Страховое общество «Россия». Еще в 1990 году компания начала свою деятельность со страхования Международного марафона «Белые ночи», который проходил в Ленинграде, затем

стала спонсором советско-чехословацкой экспедиции «Аргентина 91» по восхождению на вершину Аконкагуа в Патагонии. В 1992 году ей удалось стать официальным страховщиком объединенной команды СНГ на зимних олимпийских играх в Альбервилле.

В 2002 году отдел медицинского страхования компании «Россия» заключил договор добровольного медицинского страхования с Главным олимпийским управлением Школы высшего спортивного мастерства по прикладным видам спорта. В списке застрахованных были призеры и победители спортивных соревнований российского и международного уровней: Алина Кабаева, Дмитрий Каморников, Алексей Тюрин, Ирина Толкачева, Анна Шорина, Екатерина Виноградова, Екатерина Кормачева, Анастасия Давыдова, Евгений Безрученко и другие.

СК «Россия» часто является титульным спонсором социально значимых спортивных мероприятий и соревнований во многих регионах нашей страны. При этом, «Россия» не одинока.

Московская страховая компания (МСК) в 2003 году выступила титульным спонсором юношеских Игр Москва – Юта. В 2006 году Владикавказский филиал Московской страховой компании выступил спонсором и страховщиком Чемпионата России по полноконтактному рукопашному бою. С прошлого года МСК активно поддерживает спортивные ледовые шоу, за которыми внимательно следит значительная часть населения нашей страны.

Problems?

Как уже говорилось, признание занятия спортом профессией не избавило спортсменов от проблем. Об этом свидетельствует анализ практики обязательного и добровольного страхования не только спортсменов-профессионалов, но и любителей вообще. Они проявляются в оформлении документов, необходимых для





своевременного получения страховых выплат, недостаточно четко решен вопрос об обязательном социальном страховании спортсменов, не достигших восемнадцатилетнего возраста. Ведь некоторые виды спорта (гимнастика, плавание) за

роприятий, учеников училищ олимпийского резерва.

Занятие спортом, а в особенности спортом высших достижений, в составе сборных команд страны создает чудовищную нагрузку на организм спортсмена. Подчас она зна-

изводстве показывает, таким образом, что он не в полной мере учитывает специфику спортивной деятельности сборных команд, в особенности, если соревнования или сборы проводятся за рубежом. В частности, пострадавшему спортсмену и

границей (например, на Кавказе). В результате профессиональные спортсмены сборных команд в силу специфики своего вида спорта своевременно не получают документов, подтверждающих временную нетрудоспособность. Однако лечебные учреждения не оформляют листки временной нетрудоспособности задним числом – по возвращении спортсмена с тренировочных баз.

Еще более сложная ситуация сложилась с учащимися специализированных спортивных образовательных учреждений и училищ олимпийского резерва: в нормативных документах, регламентирующих их деятельность, страхование не упоминается вообще. В то же время в силу возраста и специфики обучения учащиеся довольно часто получают травмы.

Использование добровольного страхования в известной мере снимает эти проблемы, но они требуют средств, которые зачастую не предусмотрены ни в бюджете государства, ни в клубных бюджетах.

последнее время сильно помолодели, и в этих соревнованиях наряду с взрослыми спортсменами успешно выступают юниоры в возрасте от 14 до 18 лет.

Нуждается в совершенствовании практика добровольного страхования сборных спортивных команд РФ, в том числе страхования профессиональных спортсменов и тренерского состава в период проведения учебно-тренировочных сборов и соревнований на территории страны и за рубежом, молодых участников спортивных ме-

чительно превышает физиологические и психологические возможности человеческого организма. Многие виды спорта в силу их специфики тесно связаны с риском не только для здоровья, но и для жизни. Однако, несмотря на высокую травмоопасность спортивных занятий, точной статистики травм и случаев профессиональных заболеваний среди спортсменов не ведется.

Закон об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на про-

врачу команды проблематично за границей собрать пакет документов, необходимых для представления в ФСС.

Во время учебно-тренировочных сборов и соревнований на территории РФ врач сборной команды не имеет права выдавать листок временной нетрудоспособности. Для этого нужно обратиться в ближайшее лечебное учреждение. За рубежом это сделать невозможно. Но ведь некоторые спортсмены (например, лыжники) и тренируются за

на сборах и соревнованиях врач сборной команды не имеет права выдавать спортсмену листок временной нетрудоспособности

Евгения Максимова

Приключения контейнера. Эпизод 10

Продолжение. Начало в №10 (20).

У MINU на рынке началась совсем другая, шумная, но в то же время совершенно рутинная жизнь. Утром его открывали, несколько человек споро вытаскивали товары и снова закрывали двери. Весь день он стоял пустой, затем вечером контейнер снова наполняли несбытыми за день товарами, тщательно запирали и уходили до утра.

Каждый день был похож на предыдущий. Днем – громкий говор, ругань, постоянная толкотня, ночью – зловещая тишина, которую нарушал лишь шорох мятых бумажек, разносящихся ветром. Менялось, и то не

очень сильно, лишь содержимое контейнера. Рынок имеет свои законы, каждый сезон диктует новый список товаров, которые будут раскупаться как горячие пирожки. А другие предметы, не приносящие столь быстрой прибыли, нового владельца контейнера не интересовали.

Приближалась зима, поэтому первым делом MINU оказался до отказа забит пуховиками. Удивительно, как много их могло поместиться в ограниченном пространстве контейнера, если хорошенько все умять! Вскоре к пуховикам добавились шапки, шарфы и перчатки, которые, в отличие от надоевших де-

шевых курток, действительно очень активно раскупались посетителями рынка. Тут же появились и разнообразные зимние теплые штаны, которые тоже особо не залеживались на прилавке.

Выпал первый снег, потом растаял, потом снова выпал, и контейнер стал уже неотъемлемой частью рынка: сверху его покрывал толстый слой снега, по стенам лепились оставшиеся с оттепели сосульки, дно плотно вросло в землю, припорошенное со всех сторон снегом и прибывшим мусором. Непрерывный круговорот товаров активно продолжался всю зиму, пока на

ярком февральском солнце снег на крыше контейнера не начал подтаивать и падать на голову невезучим прохожим.

Солнце послужило сигналом к радикальной смене содержимого MINU. В большом количестве появились солнцезащитные очки и наскоро пошитые мини-юбки модного в этом сезоне фасона. Увы, мода переменчива, и торговец торопился получить свою прибыль, пока предпочтения в одежде не поменялись у людей в очередной раз под влиянием навязчивой рекламы.

С каждым днем становилось все теплее, снег быстро растаял, сменившись пылью. Видимо,



Малый бизнес в России, несмотря на все декларации правительства, не только не находит поддержки от государства, но и пребывает под жестким прессингом. Возможности его не велики, не велики и доходы. Поэтому мало кто из бизнесменов в состоянии извлечь из оборота средства, необходимые для приобретения страховки, гарантирующей сохранность собственных товаров или средств производства. И горят по всей стране ларьки и павильоны, и разворовываются товары и оборудование, и отчаиваются начинающие предприниматели – держать удар новичку гораздо труднее, чем опытному бизнесмену.

А ведь не только страхование имущества малых предприятий, но и страхование финансовых рисков предпринимателей могло бы стать массовым видом страхования. Малый бизнес, как правило, не сложен по организации, его риски легко просчитываются специалистами страховых компаний. Только нет у «малышей» льгот по налогам, нет льгот на страхование, нет лишних средств.

А что уж говорить о страховании ответственности, например такой, как экологическая. Можете себе представить хозяина рыночного контейнера, застраховавшего свою ответственность за замусоривание территории? А еще поищите страховщика, готового продать «ичепешнику» страховку ДМС на корпоративных условиях.



даже небольшого ее количества оказалось достаточно неприхотливым растениям, чтобы после первых же дождей на крыше контейнера проросла тоненькая, слабенькая молодая зеленая травка. А чуть позже, когда стало уже совсем солнечно и тепло, в углу проклюнулось крохотное нежное деревце. Поскольку снизу все происходящее на крыше было не видно, легко можно представить, в какой цветущий сад мог бы в итоге превратиться контейнер!

Но тут случилось очень неприятное происшествие, вновь круто изменившее жизнь MINU. В очередную тихую ночь контейнер ограбили. То, что до этого несколько раз другим людям не удавалось сделать, легко получилось у пары прохиндеев, не в первый раз промышлявших на рынке. Они заранее присмотрели добычу, поэтому правильно подготовились. Возможно, повлияла и некоторая расслабленность владельца, за несколько тихих месяцев поверившего в полную неприступность контейнера.

Так или иначе, в одну ночь MINU был ловко вскрыт и прак-

тически полностью опустошен. Трудно сказать, насколько большие убытки понес торговец, но, совершенно точно, он получил огромную моральную травму, после которой долго еще не мог успокоиться. И главное, совершенно разуверился в надежности подобного способа хранения товаров. Теперь уже он только хотел скорее избавиться от этой железной коробки, притом что все стенки контейнера были по-прежнему

прочные и проблема по большому счету заключалась только в замке.

Но владелец MINU уже принял решение и в срочном порядке поместил в газету объявление о продаже. Начинался дачный сезон, поэтому он был уверен, что сможет напоследок еще и получить с контейнера какую-никакую прибыль. И оказался совершенно прав. После нескольких бесплодных разговоров с потенциальными покупателями

позвонил отставной военный, очень заинтересованный в покупке контейнера. Этот человек вообще любил все железное и, кроме того, был помешан на вопросах безопасности. Конечно, он поторговался, но владелец контейнера и сам уже устал, так что они довольно быстро сошлись в цене. MINU ждал, по-видимому, последний в его жизни переезд, на этот раз в действительно тихое место – на большой дачный участок.



Структура здоровья

Страховая компания «МАКС-М» уверена – в системе обязательного медицинского страхования (ОМС) даже на нынешнем уровне ее развития граждане имеют возможность гарантированно получать бесплатную квалифицированную, качественную и своевременную медицинскую помощь. Для этого достаточно знать свои права и пользоваться ими. А главный помощник в реализации этих прав – страховая медицинская компания. О правах и возможностях застрахованных в системе ОМС читайте в серии публикаций, подготовленных редакцией страхового случая совместно с Санкт-Петербургским филиалом СК «МАКС-М».

Главные права

ПРАВО №1

Все зарегистрированные жители Санкт-Петербурга имеют право на обязательное медицинское страхование:

1. страхователем работающих граждан является работодатель;
2. неработающих петербуржцев страхует Комитет по здравоохранению Администрации Санкт-Петербурга.

ПРАВО №2

Все застрахованные по ОМС имеют право на выбор медицинского учреждения и лечащего врача в соответствии с Правилами ОМС:

1. Чтобы поменять базовую поликлинику, женскую консультацию или диспансер, достаточно обратиться в свою страховую компа-

нию с соответствующим заявлением.

2. Каждый владелец полиса имеет право поменять своего лечащего врача. Для этого, при согласии выбранного вами врача, достаточно обратиться письменно с заявлением к главному врачу своей поликлиники.
3. При решении вопроса о госпитализации вы также можете воспользоваться правом на выбор лучшего медицинского учреждения. Обсудите выбор стационара со своим лечащим врачом, посоветуйтесь с врачом-экспертом страховой компании.
4. Если вас не устраивает что-либо в работе медицинского персонала, обращайтесь за разъяснениями к главному врачу. Лучше сделать это в письменной форме. Тогда вы сможете получить письменный ответ и обсудить его при необходимости с юристом.
5. А вот жалобу на качество лечения лучше направлять в свою страховую компанию и тоже в письменной форме. Страховая компания обязана провести экспертизу качества медицинской помощи и в случае необходимости организовать вам получение необходимой медицинской помощи надлежащего качества.

ПРАВО №3

Все застрахованные по ОМС имеют право получать медицинские услуги, соответствующие по объему и качеству Территориальной программе ОМС.

В рамках Территориальной программы ОМС бесплатно предоставляется амбулаторно-поликлиническая и стационарная помощь при:

1. инфекционных и паразитарных заболеваниях (за исключением заболеваний, передаваемых половым путем, туберкулеза и синдрома приобретенного иммунодефицита), новообразованиях;
2. беременности, родах и в послеродовом периоде, включая аборт по медицинским и социальным показаниям;
3. травмах, отравлениях и некоторых других последствиях воздействия внешних причин, врожденных аномалиях (пороках развития), деформациях и хромосомных нарушениях у взрослых;
4. а также при болезнях:

- эндокринной системы;
- расстройствах питания и нарушениях обмена веществ;
- нервной системы;
- крови, кроветворных органов и отдельных нарушениях, вовлекающих иммунный механизм;
- глаза и его придаточного аппарата;
- уха и сосцевидного отростка;
- системы кровообращения;
- органов дыхания;
- органов пищеварения;
- мочеполовой системы;
- кожи и подкожной клетчатки;

- костно-мышечной системы и соединительной ткани;
- заболеваниях зубов и полости рта.

Если в государственном медицинском учреждении вам предлагают заплатить за обследование или лечение, назначенное лечащим врачом, позвоните в свою страховую компанию (телефон указан на полисе) и удостоверьтесь, что данная услуга действительно может быть оказана вам только на платной основе.

Если вы уже заплатили за услуги, то сохраняйте чеки (или другие документы, подтверждающие оплату), чтобы потом обратиться в страховую компанию за возмещением потраченных вами денег. Но имейте в виду, что далеко не всегда это возможно сделать. Старайтесь при каждом случае, когда в государственном медучреждении предлагают оплатить услуги, советоваться со страховой компанией.

ПРАВО №4

Все застрахованные по ОМС имеют право получать медицинские услуги на всей территории РФ, в том числе за пределами постоянного места жительства:

1. Полис ОМС подтверждает ваше право на получение бесплатной медицинской помощи в поликлинике, травматологическом пункте, КВД, стоматологической поликлинике по месту вашего проживания, лечение и обследование в городских и межрайонных лечебно-

Эксперт рубрики



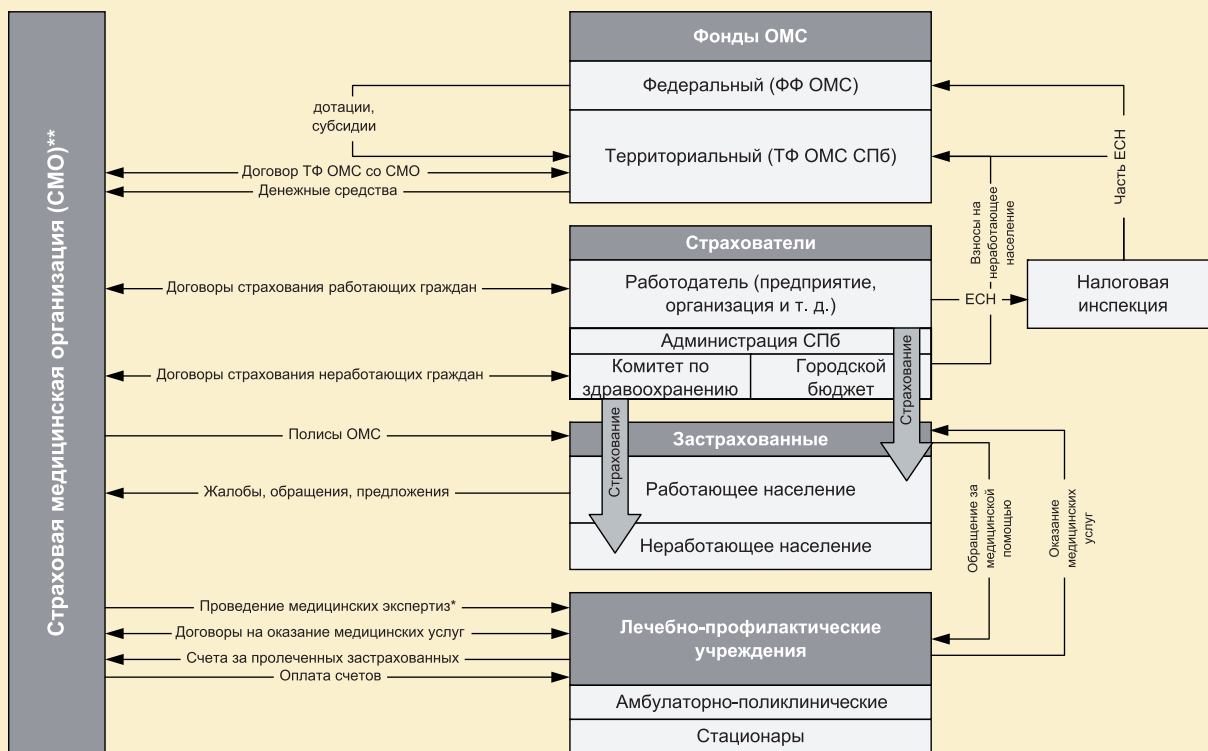
Наталья Григорьян

директор филиала
СК «МАКС-М»
в Санкт-Петербурге



Санкт-Петербург,
наб. Обводного канала, 55В
Тел.: 8-800-333-22-03

Схема взаимодействия субъектов системы ОМС Санкт-Петербурга



*СМО проводит 3 вида экспертиз:

1. Первичный экспертный контроль (технический и медицинский контроль) без выхода.
2. Медицинская экспертиза только с выходом.
3. Экспертиза качества медицинской помощи с привлечением внештатных врачей экспертов.

**СМО согласно ст.15 Закона о медицинском страховании организует для застрахованных медицинскую помощь, а также контролирует объем, сроки и качество предоставляемой медицинской помощи.

Структура медицинских учреждений исходя из принципа их подчинения и финансирования



диагностических центрах, онкологических диспансерах, а также в стационарах, участвующих в выполнении программы ОМС.

2. При обращении за медицинскими услугами застрахованные граждане обязаны предъявлять страховой полис вместе с доку-

ментом, удостоверяющим личность.

3. Полис ОМС действует на всей территории России, любой отказ в медицинской помощи по причине предъявления полиса, выданного вне территории обращения за медицинской помощью, неправомерен. Защиту

ваших прав при обращении за медицинской помощью в Санкт-Петербурге осуществляет ваша страховая компания, при выезде за пределы Санкт-Петербурга – Служба защиты прав застрахованных Территориального фонда ОМС того региона, куда вы прибыли.

Для понимания

Для того чтобы дальнейшие публикации по теме, касающейся прав застрахованных в системе ОМС, были понятны читателю, мы приводим несколько схем, касающихся организации системы ОМС и в целом здравоохранения Санкт-Петербурга.

Анастасия Кузнецова

Забот полон рот

Невеста с гнилыми зубами в старину высоко ценилась. Значит, у папашки водились деньги, чтобы покупать девчонке сласти. Сейчас все не так – шоколадки любят все, но с испорченными зубами ходить никто не хочет. Редко кто не жалуется периодически на зубы. И редкая медицинская страховка обходится без услуги стоматологии. Неужели это выгодно?



Сегодня страховые компании Петербурга предлагают широкий спектр страховых полисов по добровольному медицинскому страхованию, которые включают услуги по стоматологии. Кроме того, можно приобрести полис ДМС только со стоматологическими услугами. Как правило, у всех страховщиков программы по ДМС, по большому счету, идентичны. Различия – лишь в цене, что связано с набором рисков, включенных в полис, лимитом по тому или иному виду услуг и статусом клиники (частным или государственным).

Но многие люди – потенциальные пациенты клиник и клиенты страховщиков – задаются вопросом: зачем покупать страховку, если можно просто прийти в клинику и за наличные вылечить то, что необходимо? Ведь не факт, что, купив полис на год, за это время человек

действительно им воспользуется. Тем не менее выгода очевидна: даже несложные расчеты покажут, что разовое посещение стоматолога в клинике среднего уровня обойдется в 5-6 тыс. руб. В рамках этого посещения клиента



Марина Мелентьева

начальник отдела ДМС Санкт-Петербургского филиала ОАО «МСК»

осмотрят, проведут диагностику и вылечат один «сложный» зуб, например, если это пульпит. При этом полис ДСМ обойдется минимум в 8 тыс. руб., зато будет

включать годовое обслуживание, с лимитом ответственности 20 тыс. руб. – именно на такую сумму можно будет полечить зубы. Таким образом, полис защитит и от непредвиденных расходов, которые могут оказаться неподъемными в случае серьезного заболевания. Самостоятельное лечение таких «болячек» на практике редко укладывается в сумму, которая может быть потрачена на страховку.

Кроме того, клиника, имеющая договор со страховщиком, относится к своим пациентам более внимательно, так как не заинтересована в расторжении договора из-за проблем, которые могут возникнуть в связи с некачественным обслуживанием. Страховщик также проводит проверку объема и качества оказанной медицинской помощи. И если, не дай бог, клиент останется не доволен оказанной

услугой или, более того, станет жертвой недобросовестного врача, страховая компания сама берет на себя урегулирование споров и претензий. Поэтому и старается работать с проверенными клиниками, где медицинская помощь оказывается на должном уровне.

Страховщики считают плюсом полиса ДМС и предоставляемую возможность выбора клиентом поликлиники, в которой он желает обслуживаться, исходя из личных предпочтений, например, наличия определенных специалистов, близости к дому или работе.

Все бы ничего, но серьезная проблема, с которой может столкнуться отдельный потребитель, – небольшой выбор программ для физических лиц. В основном, страховщики делают упор на корпоративного клиента. На сегодняшний день

90% застрахованных по ДМС – это сотрудники организаций, пожелавших застраховать своих работников.

«Страхование физических лиц на данный момент, к сожалению, не является самым выгодным направлением деятельности для страховых компаний, а для самих клиентов это удовольствие не из дешевых, – рассказывает начальник отдела добровольного медицинского страхования Санкт-Петербургского филиала ОАО «МСК» Марина Мелентьева. – Это происходит в связи с низким уровнем страховой культуры и ограниченной платежеспособностью населения. Присчитать риски весьма сложно, поскольку физическое лицо, как правило, покупая полис ДМС, предполагает решение определенных проблем, связанных со здоровьем. В связи с этим, стоимость индивидуального страхового полиса заведомо выше по умолчанию, нежели стоимость аналогичного корпоративного полиса, что не каждому по карману. Да и перечень услуг, предлагаемых страховыми компаниями при корпоративном страховании значительно шире. Одним из немаловажных факторов стоимости полиса является численность страхуемого коллектива, чего нет при индивидуальном страховании. Поэтому говорить о перспективности ДМС для физических лиц достаточно сложно».

За умеренную плату

Что касается стоимости страховки ДМС с включением услуг по стоматологии, то она может зависеть от следующих факторов:

- уровень тех медицинских клиник, которые включены в программу обслуживания;
- количества клиник, включенных в договор страхования (например, одно или несколько медучреждений, которые можно посещать одновременно);
- количества человек, указанных в договоре страхования

(чем меньше – тем дороже в расчете на одного человека).

«В среднем полис ДМС, в который входит только стоматологическое обслуживание в 1-2 клиниках, обойдется нашему клиенту в 8 тыс. руб., – комментирует Марина Мелентьева. – Стандартный вариант полиса, куда включены стоматология и амбулаторное или поликлиническое обслуживание, будет стоить 13-15 тыс. руб.

Необходимо учесть, что за такую сумму клиент сможет лечиться в медучреждениях среднего уровня. Полис ДМС, в который входит только стоматологическое обслуживание в любых клиниках, по выбору застрахованного, может стоить от 20 тыс. руб.».

ДМС со стоматологией обычно предоставляет возможность получить различные варианты соответствующих услуг, набор которых будет

В Санкт-Петербурге насчитывается около 600 стоматологических клиник. Только 20% застрахованных по ДМС обращаются в клиники по полисам страхования. Остальные же покупают услугу стоматолога напрямую.

зависеть от стоимости полиса. Традиционно в Санкт-Петербурге страховые компании включают



в программы ДМС такие виды стоматологических услуг, как приемы и консультации специалистов, функциональная диагностика, физиотерапия, рентгенологические исследования, анестезия, терапевтическая стоматологическая помощь (кариес, дефект пломбы, скол зуба, пульпит, периодонтит, пломбирование канала и другое), хирургическое лечение (удаление зуба, перикоронарит, альвеолит), а также дополнительные процедуры (снятие зубного камня один раз в год по медицинским показаниям).

Специалисты советуют

При заключении договора ДМС нужно обратить внимание

на предлагаемый пакет стоматологических услуг: каковы они, плановые или экстренные? В экстренную стоматологию входит только снятие острой зубной боли, а в плановую входит и обычное лечение зубов, замена пломб и даже снятие зубных отложений и протезирование. Понятно, что если учтено все вышеперечисленное, то это существенно поднимает стоимость страховки, так как ею покрываются практически любые стоматологические услуги.

Также стоит обратить внимание на перечень исключений в выплатах, который прописан в договоре. В случае если страховщик отказывает в выплате, он обязан уведомить клиента об отказе оплачивать лечение,

выслав ему в течение трех дней свое решение с объяснением причин и ссылками на конкретные пункты полиса. Это решение клиент при желании может обжаловать в суде. Однако, как показывает практика, судятся обиженные клиенты со страховщиками все же не часто. Как правило, к окончанию договора большинство клиентов полностью исчерпывают положенный лимит.

Кстати, наибольшее количество ограничений по медицинским услугам касается именно стоматологии: это и ортодонтия, и пародонтология, и целый ряд других процедур. Эксперты связывают это с так называемыми хроническими состояниями, от страхования которых страховщики всегда

открещиваются. Именно поэтому объем оказываемых стоматологических услуг, по сравнению с другими в рамках ДМС, достаточно низок. А отсюда отнюдь не радужные перспективы развития рынка стоматологических услуг по добровольному медицинскому страхованию. Если страховщики проявят большую гибкость при составлении предлагаемых программ ДМС, клиент потянется. Так что последнее слово – за страховыми компаниями.

Редакция «Страхового случая» благодарит Санкт-Петербургский филиал Московской страховой компании за помощь в подготовке данного материала.



Спад в США

В то время как отечественные работодатели все чаще приобретают медицинскую страховку для своих сотрудников, что обуславливает общий рост объемов продаж ДМС, на «диком Западе», на который так любят кивать наши соотечественники, создается совершенно противоположная ситуация.

В настоящее время более половины работодателей в США предоставляют медицинское страхование своим сотрудникам. Но исследования показали, что за последние восемь лет такая ситуация существенно изменилась. Несмотря на значительное количество вы-

годных программ, предлагаемых страховыми компаниями, число работодателей, использующих их, стремительно уменьшается. Это, в первую очередь, связано с уровнем инфляции в стране, оказывающей влияние на рост страховых тарифов: размер ежемесячных платежей в среднем увеличился с \$129 (1999) до \$273 (2007). Многим работодателям это доставило определенные неудобства, а кого-то такая ситуация поставила на грань разорения.

Изменения вызваны тем, что само государство не может определиться с направлением, по которому двигаться: или предоставить людям возмож-

ность самим выбирать страховые компании и планы, или установить правительственный контроль в этой сфере, обязав компании гарантировать медицинское страхование всем своим сотрудникам. Аналитики считают, что в этом году Конгресс не сможет определиться с выбором политики в этой сфере, хотя дебаты о фундаментальных изменениях уже начались.

Надо отметить, что в определенной мере описываемая ситуация характерна и для России, где до сих пор не найден гармоничный баланс между бесплатной медициной и добровольным медицинским страхованием.

Все большее количество людей вынуждены изменить место работы, из-за того, что компании внезапно отказываются от предоставления медицинского страхования. Хотя критики существующей системы считают, что такие изменения будут выгодны всем: работодатели смогут сократить текущие расходы, выплатив определенную

компенсацию сотрудникам, а работники смогут найти оптимальный для себя страховой тариф.

Сторонники же государственного контроля в этой сфере полагают, что реформа может негативно отразиться на страховых компаниях: вместо того, чтобы приобрести постоянную страховку, люди будут делать это только по мере необходимости, лишив страховщиков большой части доходов.

- Процент работодателей, предлагающих медицинскую страховку, в 2000 году составлял 69%, но начиная с 2001 стал резко снижаться и к 2007 достиг 60%. Что же касается небольших фирм (от 3 до 9 сотрудников), то ситуация выглядит еще критичнее – 58% в 2001 году и 45% в нынешнем.
- С 2001-го по 2005 год количество незастрахованных рабочих в США увеличилось на 3,4 млн человек.
- В 2005 году количество человек, не имеющих медицинского страхования, составило почти 19 млн.



Юлия Вержбицкая

Невыездные

Страховой полис – неотъемлемая составная часть пакета документов туриста, выезжающего за рубеж. Отсутствие страховки является серьезным препятствием в получении въездной визы. В современном мире серьезное значение придают страхованию жизни и имущества, с разумной ответственностью подходу к возможному возникновению страхового случая.

Наверно, только русский путешественник воспринимает печатный лист с названием «Медицинский полис» как пустую формальность, самоуверенно полагая, что с ним-то уж точно ничего не случится. И вряд ли вчитывается в условия страховки, хоть за нее и заплачены деньги.

Заверните все!

Хорошо, конечно, если она так и остается невостребованной. Ну а если все-таки фортуна покинула вас, решив проучить за отсутствие бдительности и циничное отношение к поговорке «Береженого Бог бережет»? И вы всюду натываетесь на неприятности, сопутствующие долгожданной поездке.

Тогда, может, стоит максимально обезопасить себя от подстерегающих в путешествии несчастливых последствий? Не дай бог, конечно, но всякое бывает. А уж если изначально дела не заладились!.. Ознакомьтесь с видами страхования, взяв пример с дотошности сытых европейцев, ценящих свой комфорт и спокойствие.

Виды страхования, которые могут предложить на выбор

большинства страховых компаний:

1. Страхование гражданской ответственности. Ситуация, когда путешественник оказался вовлеченным в судебное разбирательство на территории другого государства по причине нанесения третьей стороне имущественного вреда или вреда жизни и здоровью, вследствие чего по решению суда и наступает гражданская ответственность).
2. Страхование багажа, в случае его пропажи, кражи или по-

института финансовых гарантий для туроператоров риск оказаться в такой ситуации не велик.

4. Добрались до самого любопытного пункта. Страхование от невыезда. Что это такое? Ну, представьте себе, что вы заработали на долгожданную путевку, приобрели ее, с намерением забыть о трудовых буднях, отдохнуть душой и телом. Настроились морально и физически, уже упаковали чемоданы и изучили дословно программу выбранного тура...

...подкрался незаметно

Прекрасно! Такой «подарок» судьбы может довести и до инсульта. Если нет страховки от невыезда. Еще примеры. Вы приобрели путевку за 2500 у. е., а накануне отъезда случился пожар или лопнули батареи, и вашу квартиру затопило. Уж тут не до криза по Средиземноморью! Или, не дай бог, скоропостижно скончался близкий родственник? Невеселое время. Другая жизненная ситуация. Вы – успешный человек, и у

прежде чем заключать договор, внимательно ознакомьтесь с ним, чтобы в последующем не удивляться и не корить себя и страховщика, защищая свои поправленные права

вреждения. Тут все понятно. No comments...

3. Страхование отмены тура. Страховка на случай, если организация тура становится невозможной по независящим от турфирмы причинам: например, введение военного положения на территории государства, где планировался отдых. В принципе, с введением

А тут звонок за два дня до отъезда, и мелодичный голос сообщает, что вам отказано в выдаче туристической визы без разъяснения причины. И вдобавок, после вашего возбужденного требования вернуть потраченные деньги, вас доконают сообщением, что вложенные деньги в таких случаях не возвращаются.

вас, естественно, имеются завистники. Вы смотрите на это с иронией, с усмешкой: «А что делать, раз я самый лучший?» На вас готовят донос и аккуратно накануне вылета в Таиланд, в зале аэропорта вам настойчиво предлагают пройти за окружившими плотным кольцом сотрудниками милиции... И такое бывает. Нередки си-

туации, когда самому туристу вдруг потребуется неотложная медицинская помощь (аппендицит, перелом голеностопного сустава, к примеру) за час до отправления поезда «Санкт-Петербург – Хельсинки».

В общем, чтобы застраховаться от непредвиденных финансовых потерь, существует в широком спектре услуг страховых компаний такое понятие, как страхование от невыезда.

Как застраховаться и что такое «страховой случай» в данном виде страхования?

От вас лишь потребуется заполнить заявление в офисе страховой компании. Стоимость поездки поднимется, учитывая, что страховой взнос за подобную страховую услугу составит 3,5-5% от общей суммы тура. Зато в случае невыезда в силу каких-то жизненных факторов, не зависящих от страхуемого, злополучному туристу будет возвращена полная стоимость турпоездки за вычетом консульского сбора за оформление визы. Только стоит иметь в виду, что данная страховка не будет выплачена,

если ранее вы уже получали отказ в оформлении въездной визы, если находитесь под следствием, совершили какое-то противоправное деяние или возник рецидив хронического заболевания, что не является в данном виде страхования страховым случаем.

Прежде чем заключать договор, внимательно ознакомьтесь с ним, не торопясь изучите условия страховой компании, чтобы в последующем не удивляться, не возмущаться, не корить себя

и страховщика, и – не дай бог! – не столкнуться с судебной волокитой, защищая свои погрязшие права.

Итак, граждане российские туристы, известные своим темпераментом, щедростью, оригинальностью и непредсказуемостью во всем мире! Добро пожаловать за страховкой, ради морального успокоения и образцовой европейской бережливости! Позвольте повториться: «Береженого Бог бережет». И полный вперед – курс на Отдых от будничных забот!..

Хроника поиска

Приятное начало

«Страховой магазин на Невском». Не могу обойти вниманием это заведение. Мне удалось найти здесь не только сервис на высочайшем уровне, но и ответы на любые коварные вопросы среднестатистического туриста. Кстати, здесь я получила выбор турфирм с гарантированной надежностью предлагаемых услуг, а также оптимистичный ответ на волнующий вопрос: «Могу ли я, оформив путевку в одной из турфирм, добровольно, на свой вкус, выбрать для оформления полиса страховую компанию, если по каким-либо причинам меня не устраивает та, с которой у турфирмы заключен договор?» Оказывается, могу, почему нет? Допускается и вариант оформления стандартной страховки в одной компании, а от невыезда – в другой.

Вот такое продолжение

Правда, в реальной действительности возможны сложности. Например, при последующем обзвоне СК с тем же вопросом, от многих операторов я получала отрицательный и даже возмущенно-негативно-отрицательный ответ.

Застраховаться от невыезда как частному лицу мне отказали в СК «Класс», например. Только через турфирму («Олимпия Трэвел», «Балтик Тур»), с которой у них заключен договор. Заполните заявление и не ранее чем за 15 дней до даты выезда оформляйте страховку от невыезда, заплатив страховой взнос 3,5% от общей суммы турпоездки.

В СГ «Спасские ворота» мне ответили так же. СО «Стандарт-Резерв» и СК «Национальная страховая группа» были единодушны с коллегами. Правда, тариф у них оказался ниже – 2,5%.

Заходим через турфирму. «Окдайл Тур». Заключен договор с «Ренессанс страхование». Да, предоставляют страхование от невыезда, а также возможность добровольного выбора другой СК. Главное, чтобы ее полис приняло консульство.

Страховые компании «АСОЛЬ», «Двадцать первый век», «Мегарусс-Д», «Согласие», НСГ «Росэнерго» и «Зенит» разочаровали отсутствием страховых программ «от невыезда», по крайней мере, со слов оператора.

Нашла!

Первым из страховщиков меня порадовала СК «Альфастрахование». Оператор Елена. За нежный, доверчивый, тихий голос хотелось называть ее Леночкой. Она попросила подождать и пошла собирать информацию про страхование от невыезда, чтобы подробно проконсультировать меня. Вернувшись, она зачитала те же условия договора, что и были мне известны и отмечены выше. Так же страховой взнос составляет 3,5% от страховой суммы – стоимости тура, – если она будет в пределах 2000 у.е.

Чтобы оформить страховку, достаточно предъявить чек оплаты тура или другой платежный документ, подтверждающий заключенный договор с турфирмой. Оформление возможно не ранее 15 дней до срока выезда из страны. Заполненное заявление направляется для согласования в центральный офис в Москве и в тот же день приходит, как правило, разрешение.

Например, обязательная медицинская страховка ВЗР на три дня в Хельсинки будет стоить 60 руб. Приложение в виде страхования от невыезда увеличит сумму до 360 руб. (если оформить на тридцать дней – не намного дороже: 433 руб. составит подобное удовольствие). Расчет проводился, исходя из стоимости путевки в \$239 и страховой премии в 3,5%, а также периода пребывания за границей – три (новогодних!) дня.

При наступлении и доказательстве страхового случая (своевременное предупреждение СК и передача в офис регистрирующих факт наступления страхового случая документов), туристу гарантировано полное возмещение финансовых потерь, за исключением страхового взноса и консульских сборов за получение визы. В МСК мне снова повезло с юным, доброжелательным голосом на том конце провода. Голос мне поведал, что в их компании оформляется медицинская страховка для путешественника, а также страхование от невыезда.

Стандартная медицинская страховка покрывает расходы на лечение возникших заболеваний или травм, а также на покупку медикаментов (программа А). Также покрываются расходы на эвакуацию с места происшествия, репатриацию, включая сопровождение из-за границы до места жительства застрахованного. Если пострадавшего поместили в больницу, компания оплатит приезд одного из родственников.

Помимо болезней в путешествии могут произойти и другие неприятности. И самое, наверно, обидное для туриста, что может случиться, – это отмена поездки. Тогда страхование от невыезда (или страхование финансовых потерь, добровольное) компенсирует расходы на путевку (программа С).

Стоимость страховки зависит от периода ее действия, страховой суммы, возраста застрахованного и степени риска, которой он будет подвергаться во время путешествия (для экстремалов – особый полис, включающий дополнительные риски, характерные для того или иного вида спорта), а еще от выбранной для путешествия страны. Например, для поездки в Финляндию достаточно страхового покрытия в 30-35 евро. Тариф по программе А будет составлять 0,59 у.е. на текущий день, по программе С – 1,70 у.е. Если брать расчет исходя из 15 дней путешествия, медицинская страховка обойдется мне в 320 руб., дополнительное страхование от невыезда (лимит ответственности – 2000-3000 у.е.) увеличит сумму страхового взноса до 920 руб.

Подороже, но зато турист обезопасит себя, сведя степень существующих рисков к минимуму.



Анна Шепель

Прогулка в прошлое

Добрый день, дамы и господа! Просим вас выключить на время мобильные телефоны и слушать внимательно. Мы находимся на выставке «История страхового дела в России», организованной страховой компанией «Русский мир» и Российским государственным историческим архивом (РГИА). Сотрудничество организаций длится давно и вот теперь превратилось в такую прекрасную выставку.

Выставка посвящена 180-летию отечественного страхования, точкой отсчета которого является 1827 год, когда было создано первое акционерное российское «Страховое от огня общество». Однако история развития и становления страхования как сферы деятельности уходит еще на 41 год назад, и этот период принято называть достраховым. Однако все по порядку.

Первая попытка

28 июня 1786 года Екатерина II подписала манифест «Об учреждении государственного заемного банка». Этот документ можно считать предпосылкой возникновения страховых учреждений. В нем говорилось

следующее: «Повелеваем, дабы банк наш как в обеих столицах наших и во всех городах стоящие каменные дома принимал на свой страх, так же каменные заводы и фабрики, от всех их хозяев, которые бы о том восхотели просить». То есть перед выдачей кредита банк обязан был производить страхование заложенных в нем строений. Для этой цели 23 декабря того же года указом императрицы при банке была учреждена страховая экспедиция.

Когда к власти пришел Павел I, он решил развивать страховое дело дальше, и поэтому уже при государственном ассигнационном банке в 1797 году создал Страховую контору. Она принимала «на страх» различ-

ные товары: железо, пеньку, лен, воск, свечи, кожи, меха и другие товары, привозимые купцами. На страховом полисе (билете страховой конторы) было обозначение ПОиТ, что расшифровывалось как «полис и товар», а также другие буквы, расположенные по кругу, и витиеватый рисунок. Они служили защитой от подмены, так как полис разрезался на три части: одна оставалась у купца, другая вешалась на амбар с товарами, а третья находилась у страховщика. Когда купец приходил за товарами, части складывались и должны были составить единый рисунок.

Однако ожидания правительства от введения государственного страхования не

Александр Соколов

директор РГИА

Мы готовили экспозицию с января. Разрабатывали концепцию, составляли план, подбирали экспонаты. Сегодня, когда Россия возвращается на путь, который уже проходила, исторический опыт приобретает важное значение. Когда идешь по новой дороге, случаются ошибки, и крайне важно, чтобы их было как можно меньше.

Павел Зубрилин

генеральный директор
ОАО СК «Русский мир»:

Действительно, сейчас страховой рынок переживает период бурного развития, растет страховая культура населения, и страхование становится важным инструментом социальной защиты. Мы считаем, что нужно помнить и уважать историю российского страхования, знакомить с ней не только нынешнее поколение работников страховой отрасли, но и широкую общественность. В течение длительного времени мы пополняли собственную коллекцию исторических страховых документов и, конечно, рады возможности показать их вместе с уникальными документами из архивов РГИА.



Если уж говорить о страховом мошенничестве, то отечественные страховщики также вниманием не обделялись. Одной из самых шумевших историй того времени оказалось дело братьев Гилевич, или «дело о вареной голове». Два брата застраховали свою жизнь на 100 тыс. руб. в страховом обществе «Россия». Затем им захотелось эти деньги получить. Они стали искать похожего на них человека в студенческой среде. Поначалу поиск не приносил результатов, но с пятой попытки был найден Павел Прилуцкий, который и стал жертвой: его убили, отсекли голову и сварили ее, дабы убрать следы различия с внешностью Андрея Гилевича. После этого Андрей уехал в Париж, а Константин Гилевич пришел в страховую компанию. К счастью, профессионализм сыщиков того времени помог раскрыть это дело. Андрей был схвачен, но тут же отпросился в туалет мыть руки, неожиданно надкусил мыло и упал замертво – в мыле оказался цианистый калий. Привлеченный к делу Константин повесился. После этого безутешная мать братьев опять пришла к страховщикам и стала требовать 100 тыс. Конечно же, получить эти деньги ей не удалось.

оправдались: в 1805 году была упразднена Страховая контора, а в 1822 году прекратила свое существование и учрежденная при Екатерине Государственная страховая экспедиция. Судя по данным о страховании от пожара строений, на 1822 год по всей стране было застраховано 25 зданий (и это с 1786 года). Население не доверяло государственным страховщикам.

В частные руки

С этого времени начинается битва за рынок: одни государственные деятели хотят оставить страхование в руках государства, другие настаивают на частной деятельности. В 1824 году министр финансов Е.Ф. Канкрин вносит в Госсовет проект учреждения государственной страховой конторы, но Совет настаивает на неудобстве подобного государственного учреждения. 4 января 1826 года Николай I призывает Канкрин к себе и просит обсудить с «частными людьми», «нельзя ли учредить частную компанию на тех началах, кои более соответствовали предложениям Госсовета».

Идея коммерческого страхования находит поддержку крупного государственного

и общественного деятеля, экономиста и адмирала Н.С. Мордвинова: «Основною деятельности страховых учреждений должно служить коммерческое начало при равных правах всех участников при взаимном доверии и обеспечении каждого, чтобы всякий недовольный мог искать права судебным порядком». В 1827 году путем размещения акций по подписке было создано Первое российское страховое от огня общество. Его идеологом и председателем правления стал Мордвинов, а финансовую сторону акционерного предприятия обеспечил придворный экономист и банкир Л.И.

Штиглиц. Общество положило начало негосударственному страхованию и отмене первой государственной монополии. Как было сказано, именно от этой даты российские страховщики ведут свою историю. В первое время объем страхования от огня был самым значительным, в 1835 году даже создали Второе российское страховое от огня общество. Именно поэтому на выставке представлен брендспойт – наконечник на пожарный рукав, направляющий водяную струю. Страховщики требовали, чтобы в страховых помещениях присутствовали орудия пожаротушения: багры, топоры, ведра.

реклама

Лицензия ФССН сер. П № 367077 от 24.04.2006
Лицензия ФССН сер. С № 367077 от 24.04.2006

**ПРИГЛАШАЕМ
К СОТРУДНИЧЕСТВУ
АГЕНТОВ**

**СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
ФИЛИАЛ В ГОРОДЕ
САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ**

30 видов страхования

Филиал ООО «СК «Арбат»
191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, дом 82, лит Ч
тел. (812) 363-4848, тел./факс. (812) 363-4863

Бурный рост

Со второй половины XIX века страховые общества в России появляются как грибы после дождя, этому во многом способствуют предпринятые в первой половине XIX века меры по стабилизации денежного обращения в стране, а также отмена в 1861 году крепостного права. Возникают такие известные страховые компании, как «Саламандра», Российское морское и речное страховое общество, «Надежда», Московское и Санкт-Петербургское страховые от огня общества, Русское страховое от огня общество, общество «Русский Ллойд», «Волга», «Якорь». Расширяется и линейка услуг – появляется транспортное страхование судов, страхование падежа скота (здесь особой популярностью пользовалась защита лошадей), страхование от краж со взломом, «стеклол от разбития», страхование урожая от саранчи и насекомых, страхование от чрезвычайных небесных явлений (молний, града и прочего), а также личное страхование. В 1864 году после земской реформы создается уникальная, не имеющая зарубежных аналогов система земского страхования.

Привет иностранцам

В середине 1880-х годов на российский рынок официально допускают иностранные страховые компании. Чтобы открыть свое представительство, иностранцам необходимо было заплатить в казначейство немалую по тем временам сумму в 500 руб., а также предоставить данные о работе компании за последние три года, чтобы можно было оценить солидность приходящих страховщиков. Самыми известными на то время иностранными компаниями были «Эквитебль», «Урбен» и «Нью-Йорк». Однако русские люди любили «одурачить» иностранцев, особенно бурное развитие мошенничество получило в личном страховании. Компании требовали предоставления

огромной кучи справок о состоянии здоровья, семейном положении, доходах, даже информацию о том, где расположен загородный дом. Но это не ограждало их от обмана: страхователи договаривались с врачами, предоставляли ложные справки, человек страховался как здоровый и успешный, а через неделю родственники приходили со свидетельством о смерти застрахованного, оказавшегося дряхлым стариком. Страховщики хватались за голову, суды были завалены подобными разбирательствами. Постепенно выработали механизм защиты, но на это понадобилось время.

Однако нечистые в руку встречались не только среди страхователей. Чтобы регулировать деятельность страховых компаний, в 1894 году был создан первый российский орган страхового надзора – Комитет по надзору за страховой деятельностью при Хозяйственном департаменте Министерства внутренних дел. Необходимо отметить, что, по данным на 1916 год, в России было зарегистрировано 18 страховых обществ, однако у каждого из них была обширная сеть агентств по всей стране. У одного только Первого страхо-

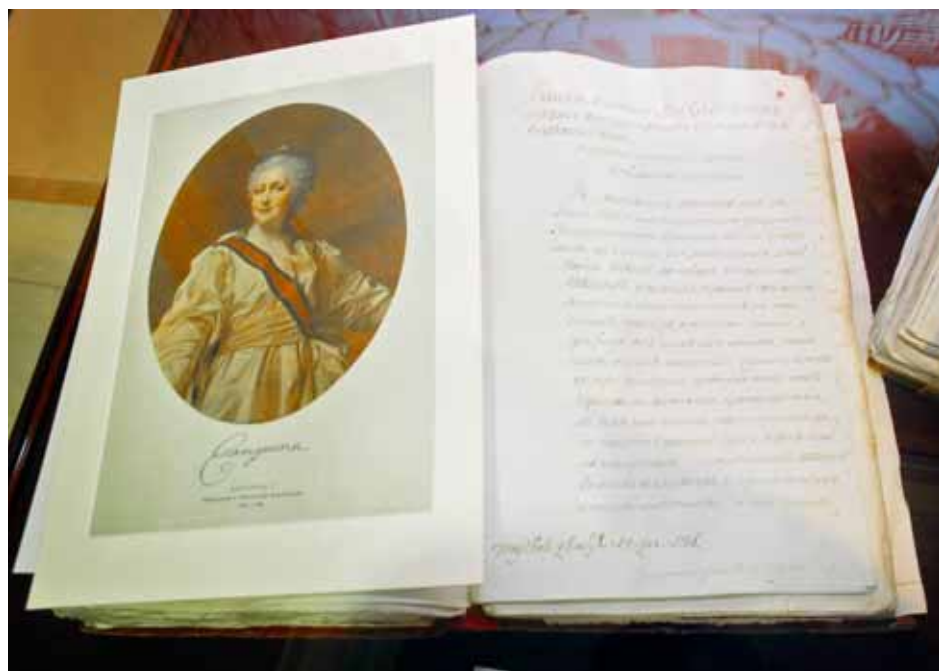


вого общества насчитывалось 240 представительств.

Однако с окончанием буржуазного строя, после Октябрьской революции все страховые общества и конторы были национализированы. Встречаются документы, по которым становится очевидно, что на окраинах деятельность страховых компаний продол-

жалась вплоть до 1920 года, но это единичные случаи.

Хочется выразить надежду, что когда-нибудь страховая компания «Русский мир» совместно с архивом, хранящим документы времен советского строя, откроет новую выставку и у нас появится возможность изучить историю советского страхования.



Софья Терехова

У колыбели страхования

Российское страховое сообщество в октябре 2007 года отметило знаменательную для российского страхования дату – ему исполнилось 180 лет. Это хороший повод вспомнить о том, что современный страховой рынок России уходит своими корнями в глубину истории и традиций страхования, заложенных еще до революции первыми российскими страховыми компаниями. При этом они являются не только достоянием, имеющим поистине национальный характер, но и неотъемлемым атрибутом современного страхового дела.



Графъ Николай Семеновичъ
МОРДВИНОВЪ
Родился в Первой Гражданской Гражданской
Российской Страховой отъ огня общества.
1817—1884.

Что же происходило у колыбели новорожденного российского страхования почти два века назад? Кто и как способствовал его появлению на свет? Вернемся к началу начал, в то время, когда появилось первое в России страховое общество.

По велению государеву

27 июля 1827 года император Николай I подписал знаковый для российского страхового дела указ – царственная инициатива закладывает основы экономического направления, которому суждено было стать одним из приоритетных для рынка императорской России уже в ближайшие десятилетия. В указе Правительственному сенату Николай I писал: «Обращая внимание на успешное распространение полезных предприятий, промыслов и торговли, мы признали соответствующим цели сей позволить образовать в России частное общество для страхования имущества от огня. Вследствие чего проект такого Страхового общества, от некоторых частных лиц представленный, был по повелению Нашему, внесен Министерством Финансов

в Государственный Совет, оным в чем нужно был исправлен и дополнен и на утверждение наше поднесен».

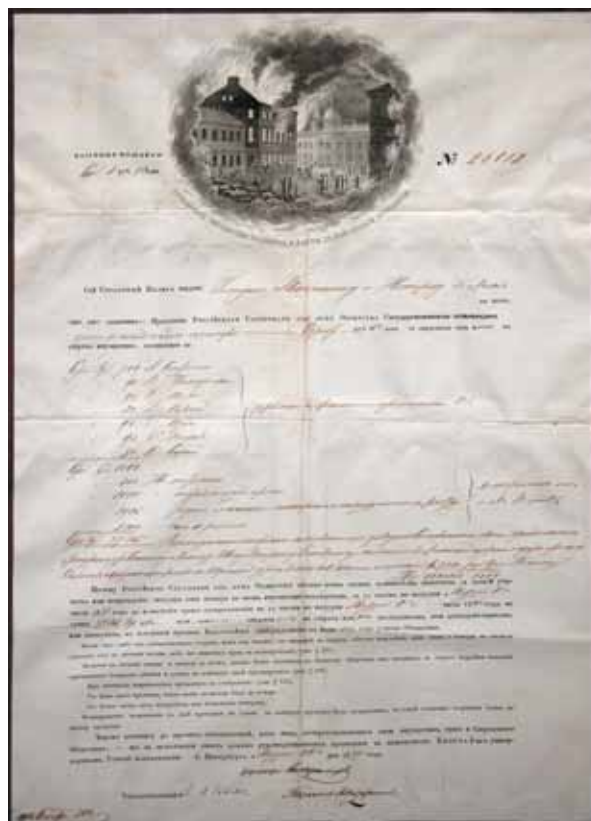
По Высочайшей воле было решено, что Страховое общество должно быть частным, но, в то же время, работать под патронажем государства, выполняя все его условия и предписания. Среди «некоторых частных лиц», упомянутых императором в указе, были придворный банкир Л.И. Штиглиц, оберкамергер двора Ю.П. Литта, коммерции советники П.И. Пономарев и В.В. Крамер, а также купец первой гильдии Е.А. Жадимеровский. Но главным идеологом создания первого российского страхового общества стал граф Николай Семенович Мордвинов – образованнейший для своего времени человек, последователь А. Смита в экономических воззрениях и И. Бенгтама – в политических.

Новое страховое общество было официально сформировано в октябре 1827 года в Санкт-Петербурге путем размещения акций по подписке и получило название «Российского страхового от огня общества». Обладательницей первого полиса общества стала адмиральша

Г.А. Мордвинова – свое домовладение супруга председателя правления компании Н.С. Мордвинова застраховала на 120 тыс. руб. ассигнациями.

Протекционистской мерой правительства по отноше-

нию к еще не оперившемуся страховому обществу стало предоставление ему монополии на страхование от огня до 1847 года в Санкт-Петербурге, Москве, Одессе, столичных и прибалтийских губерниях.





стеариновых свечей» в селе Свиблово, находившемся в 6 верстах от Москвы по Троицкой дороге.

Не полисом единым

Кроме страхового полиса, клиент Российского страхового от огня общества получал еще и так называемую «страховую доску». Страховые доски крепились на фасад застрахованного здания и, поскольку были изготовлены из металла, в случае пожара сохранялись в целости и сохранности и помогали определить, был ли погорелец клиентом какого-либо страхового общества. Доски Российского страхового от огня общества представляли собой металлический овал с вытисненным на нем названием общества и крупными цифрами «1827» в центре.

Российское страховое от огня общество, впоследствии переименованное в Первое российское страховое общество, занимало место в пятерке ведущих страховых компаний российского рынка вплоть до

Кроме того, Российское страховое от огня общество было освобождено от налогов – взималась лишь незначительная пошлина в 25 копеек с каждой тысячи рублей застрахованного имущества.

изображением пожара, выполненная знаменитым мастером И.В. Ческим, – «Страховое общество вознаграждает за пожарные нещастия».

И.В. Ческий родился в 1877 году в крестьянской семье и

В коллекции Национального музея российского страхования, расположенного в центральном офисе ОСАО «Россия» в Москве, находится хорошо сохранившийся образец полиса Российского страхо-

«Человек сотворен, чтобы искать порядок, чтобы внести ясность в свой малый промежуток времени, чтобы грядущее строить на прошедшем, – иначе, зачем человеку память, зачем воспоминания?» (И.Г. Гердер)

Уже в первый год своего существования, несмотря на новизну страхового дела для граждан Российской Империи, Российское страховое от огня общество добилось впечатляющих успехов. Всего обществом было выдано 2297 полисов и 230 возобновительных свидетельств, а дивиденды акционерам составили 95 руб. на одну акцию.

Ценная бумага

До нашего времени дошли единичные экземпляры полисов первого страхового общества России. Сохранившиеся образцы документов 30-х годов XIX века выглядят очень солидно: на типографском бланке с надписями черными чернилами воспроизведена гравюра с

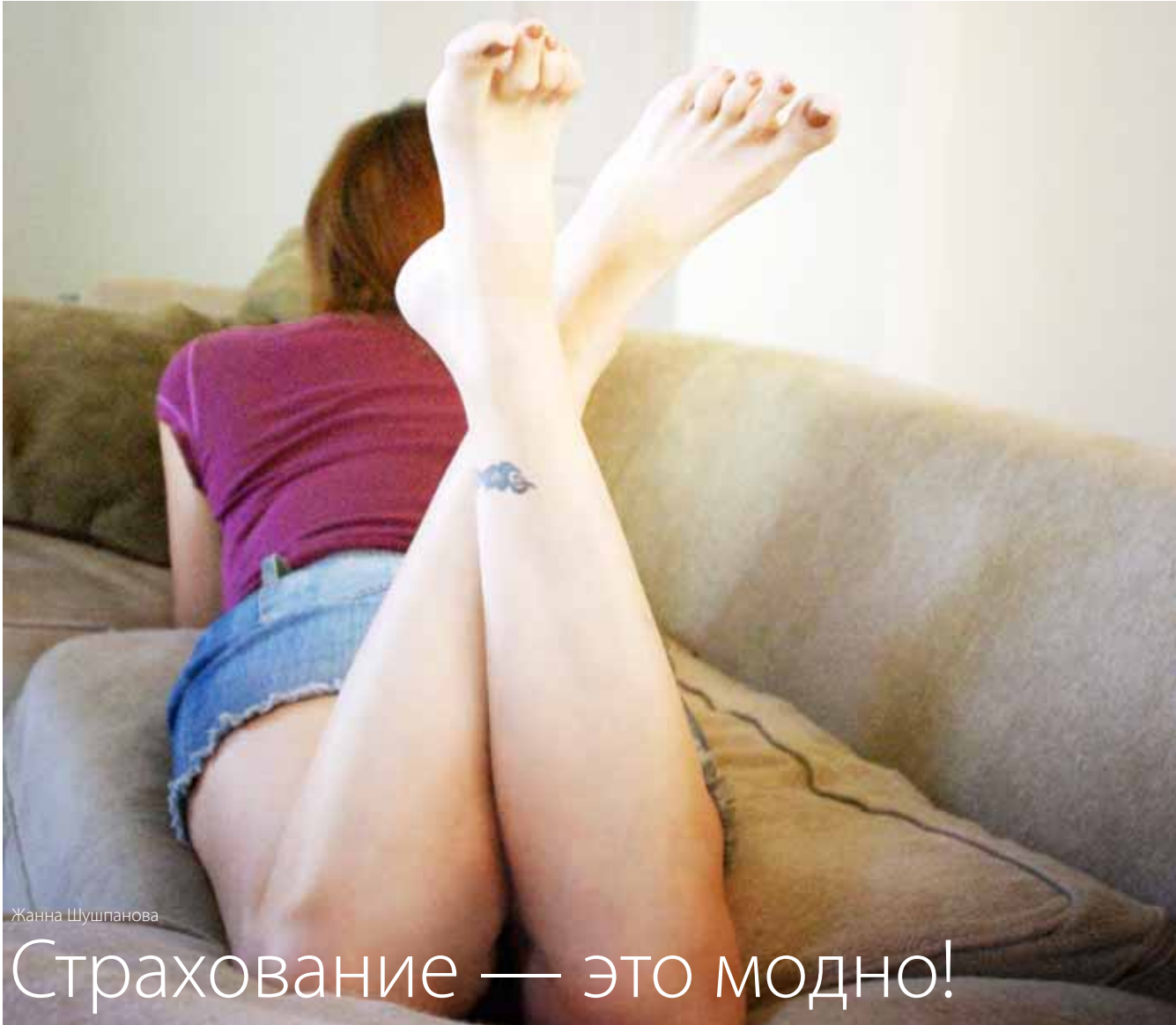
по Высочайшему повелению был определен в воспитанники Академии Художеств, где его учителем стал И.-С. Клаубер. Работал И.В. Ческий крепкой водкой и резцом. В 1807 году получил звание академика и золотую табакерку в подарок от Александра I. Помимо «страховой» гравюры мастер выполнил еще около ста пятидесяти гравюр самого разного содержания.

В конце XIX века гравюру Ческого на полисах Российского страхового от огня общества сменила другая – на ней изображено собственное здание правления компании в Санкт-Петербурге на реке Мойке, мчащийся мимо по набережной конный пожарный обоз и дым от пожара вдалеке.

вого от огня общества 1839 года №26812. По страховому полису были, в том числе, застрахованы заводские строения, гидравлический пресс и «сало в работе» «заведения

революции 1917 года. Вскоре после революции общество, успешно проработавшее 90 лет, было ликвидировано декретом большевистского правительства.





Жанна Шушпанова

Страхование — это модно!

Дверь маленького автомобиля приоткрылась и на асфальте показалась сначала одна изящная туфелька, а затем и вторая. Весело пикнула сигнализация, и ключи небрежно опустились на дно сумочки, хозяйка которой, приветливо поздоровавшись с соседкой, забрала почту из ящика. Авто, совсем недавно подаренное любимым мужем, отлично поднимало настроение, 8-летний сын проводил свои каникулы в летнем лагере, а муж вот-вот должен был вернуться с работы...

В этот момент зазвонил телефон:

– Аленушка, милая, я сегодня буду не раньше одиннадцати.

– Что-то серьезное?.. Ну тогда я тебя дождусь! Люблю-целую! До вечера!

Значит, есть время не только приготовить ужин, но и уделить время себе, почитать легкий дамский журнал, сделать маску для лица, позвонить подруге...

Разбирая почту, Алена наткнулась на красивый рекламный буклет. Адрес отправителя –

компания, в который они с мужем застраховали новый автомобиль.

Ну что ж, почему бы не посмотреть. В конце концов, в последнее время на вечеринках, на встречах с друзьями все чаще разговор касался темы страхования, и Алене совсем не хотелось оказаться не в курсе событий, о которых «должен знать каждый» современный человек». Да и страховые агенты были предельно милыми, однако всегда лучше попытаться самостоятельно разобраться в вопросе, чем полагаться на непредвзятость незнакомых людей. Женщина

переделась, уселась в любимое кресло, взяла конфету и прочла заголовок:

Страхование – это модно!

Сегодня страхование прочно вошло в нашу жизнь. Сейчас уже никто не может представить себе, что когда-то банальное ДТП было чревато серьезными разборками между хозяевами авто, а наше здоровье не подлежало обязательному медицинскому страхованию. Компании растут, укрепляют на рынке свои позиции. Юридические лица обязаны предоставить медицинскую страховку сотру-

никам, а любой автовладелец должен застраховать свою ответственность.

Однако, помимо обязательного страхования, есть еще и добровольное. Вы можете застраховать не только свой автомобиль, здоровье, жизнь, но и все, что вам дорого.

– Да уж, – подумала Алена, – это точно. Сегодня на каждом углу висят рекламные объявления страховых компаний. Хотя, пожалуй, без страховки своей машинки ездить было бы страшновато. Даже не страшновато, скорее, дискомфортно. А так знаешь, что

в случае чего, «страховики» решат вопросы без лишних проблем и нервоотрешки. Но все же интересно, в чем проявляется модность?

Она развернула конфету и продолжила чтение.

Части тела

Мода на страхование пришла к нам с Запада. Скандально известная история со страховкой филейной части Дженнифер Лопес стала притчей во языцех и обошла все таблоиды мира. Впрочем, Джей Ло не единственная и, уж точно, не первая, кто застраховал драгоценную часть своего тела. Марлен Дитрих в начале 20-х годов прошлого столетия сделала шокирующий рекламный ход, застраховав свой голос на \$1 млн. Неизвестно, что двигало «голубым ангелом» – желание сделать оригинальную и громкую пиар-кампанию или разумная озабоченность своим будущим. Так или иначе, начало было положено. И сегодня мы читаем о маленьких безумствах звезд: кто-то страхует грудь, кто-то ноги, пальцы, голос или лицо.

В условиях суровой российской действительности эти милые шалости кажутся забавными, но неактуальными. Хотя и у нас страховые компании все чаще говорят об относительно необычных случаях страхования.

– Ха-ха! – веселилась женщина. – Даже интересно, неужели у нас тоже страхуют части тела? Может быть, и мне что-нибудь застраховать? Например, руки – интересно, если на них появятся морщинки, это будет основанием для компенсации? Или ноги, мой муж говорит, что у меня несравненные, прекрасные ноги. И у меня нет оснований ему не верить!

Братья наши меньшие

Звезды Голливуда не забывают и своих любимых животных. Маленькие «сумочные» собачки, кошки, поросята и прочая

живность активно страхуется, а иногда и получает права на наследование имущества своих хозяев.

К счастью, и у нас становится привычным проявлять заботу подобным образом.

Так, например, если еще несколько лет назад с просьбой застраховать животных обращались лишь владельцы ферм и сельских хозяйств, то сегодня породистых домашних питомцев с хорошей родословной хозяева страхуют едва ли не с большей охотой, чем любимый автомобиль. Это становится понятным, учитывая, что в страховку входит риск травмы, несчастного случая, гибели животного, а стоимость породистого щенка зачастую приравнивается, а иногда и превосходит стоимость неплохой иномарки. Если же ваша собака относится к изысканной и распространенной породе двортерьер, не думайте, что ее страховка – не ваша головная боль. Выражая свою преданность и готовность вас защитить, пес может покусать, поранить, напугать проходящего мимо незнакомца. В случае если дело дойдет до суда, компания покроет ваши расходы и возместит ущерб пострадавшему.

Также вы можете застраховать своего любимца при выезде за границу – болезнь, внезапная смерть, кража будут поводом для обращения в страховую компанию и выплаты вам компенсации. Тем более что стоимость такой страховки относительно невелика – всего около 5% от стоимости животного.

– А ведь действительно! В прошлую поездку в Европу мы брали с собой Барсика, который умудрился то ли чем-то отравиться, то ли просту-

диться. И услуги местного ветеринара обошлись нам очень недешево. А через пару месяцев мы снова планируем отдых за рубежом. И, как и в прошлый раз, кота не с кем оставить, – теперь Алена задумалась серьезно. Рука, протянутая за очередной конфетой, остановилась на полпути к вазочке и замерла. Алена побарабанила пальцами по поверхности стола и нерешительно взяла телефон.

– дочитаю до конца и позвоню, – решила она.





Страхование профессиональной ответственности

Это относительно новый вид страхования...

– Так... это я пропущу... за последние пару лет статус домохозяйки мне пришлось по вкусу. Пока менять его я не собираюсь... а вот! Что-то интересенькое!

Лучшие друзья девушек!

Что ни говори, а народ наш стал жить лучше. Сегодня практически каждая девушка имеет не одно, и даже не два ювелирных украшения: что-то является семейными драгоценностями, что-то подарками поклонников, а на какие-то безделушки сумела и сама заработать. Стоимость их, безусловно, различна. И колеблется от скромных 50 у. е. до астрономической бесконечности, становясь лакомым кусочком для воров и мошенников. Сдавать любимые вещицы на хранение в банк или приобрести домашний сейф – на это решится далеко не каждая поклонница модных ювелирных домов. Зато застраховать столь близкие сердцу предметы по силам каждой. Вы только представьте, как на какой-нибудь вечеринке, сверкнув роскошным бриллиантовым колье, вы небрежно шепнете подруге: «Ах, это?.. это

подарок N. Между прочим, он застраховал его на ..., я даже боюсь представить, сколько это стоит...» Ну и так далее.

Чтобы застраховать драгоценности от кражи и ущерба, нужно иметь документ, подтверждающий его реальную стоимость, а также сертификат качества изделия и, желательно, серийный номер камня.

– Действительно, интересно, – Алена вспомнила подарки мужа за те годы, что они живут в этой квартире. – Пожалуй, и в самом деле было бы благоразумно застраховать свои украшения. Любящий супруг предпочитал делать роскошные подарки, и лишиться их, точно, не хотелось.

Она перевернула несколько страниц... Тема страхования подходила к концу.

...Помимо всего прочего, к числу светских разговоров стали относить и выплаты компенсаций по страховке. Пожары, угоны, кражи, несчастные случаи – о чем же еще говорить, когда заканчиваются темы природы и погоды? Если тема финансов и доходов до сих пор табуирована в нашем обществе, то наличие или отсутствие страховки косвенно указывает на статус владельца. Если есть страховка, значит, есть что страховать. Кроме того, предусмотрительность и умение просчитывать возможные

варианты развития событий всегда вызывают уважение у партнеров по бизнесу.

Осталось еще несколько страниц, и Алена заглянула в оглавление буклета:

*стр. 19 Страхование финансовых рисков
стр. 22 Страхование жизни
стр. 26 Управление личными финансами*

Открыв страницу 26, женщина пробежала глазами по строчкам, нахмурила бровки, взяла в руки калькулятор:

– 50 рублей.. умножаем... умножаем... получаем. Ого! Сегодня столько стоит пара

лет обучения в неплохом вузе. А если подобрать выгодные условия для накопительного страхования и откладывать в день не по 50 рублей, а хотя бы по 100, через десять лет можно получить более 350 тысяч рублей плюс инвестиционный доход. Считаем...

Оставшийся вечер Алена провела с карандашом и телефоном в руке. Обзвонив престижные страховые компании, узнав об инструментах инвестирования, получив несколько консультаций специалистов, она выписала свои расчеты на бумагу и приготовила легкий ужин. Муж, как и обещал, вернулся за час до полудня. Накормив и спросив о прошедшем дне, Алена протянула ему исписанный листок бумаги.

– Взгляни, я тут кое-что набросала, – небрежно сказала она, пока муж просматривал расчеты и комментарии. – Если окажется, что мои старания не напрасны и это реально принесет нам пользу, то я требую, – Алена лукаво улыбнулась, – чтобы твой завтрашний день принадлежал мне! Я требую твой выходной!

– Все-таки у меня самая замечательная жена на свете! Завтра отдыхаем!



страховой случай

ЖИЗНЬ БЕЗ ЛИШНИХ МЕЖДОМЕТИЙ

страховойслучай
ИЗДАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА

www.sluchay.ru (812) **9734790**

Девелопмент + Размтарские услуги
жанаа, коммерческая
недвижимость ² x
Профессионализм и комплексный подход = Олимп 2000

Ваша квартира + Ваш дом, ³ +
Подготовка и оформление документов, регистрация и новый кредит = Новая квартира

Оценки недвижимости + Согласование проектов ²
НЕДВИЖИМОСТЬ ИНВЕСТИЦИИ СТРОИТЕЛЬСТВО
Планирование развития и использования объекта ³ = Ваш стабильный доход

Маркетинговые исследования x (Инвестирование проектов) ³ +
Оснащение инженерными сетями + Возведение коттеджных поселков ² = Гарантированное качество жизни

[Объект]ивные решения