

СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

ИЗДАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА

Санкт-Петербург
2008

номер **2 (24)**

Квартирная сага

Во все времена, с ледникового периода и до наших дней человек старался оригинально оформить свое жилище. Но эксклюзивная отделка дорого стоит



Специалист по катастрофам

Самое интересное заключается в том, что именно «специалистов по катастрофам» катастрофически не хватает на страховом рынке



Мирные травмы морских воинов

Как обстоят дела у неодоушевленных военных в мирное время? Хранит ли их судьба от «бытовых» неприятностей?



Маленький изящный самолетик

Тутанхамон погиб 3300 лет назад в авиакатастрофе! Ученые утверждают: древние египтяне поднимались в воздух на примитивных планерах



Довольный бультерьер

Случилось страшное — вы пригтели в своей семье змею. Хуже того, вы ее любите и боитесь потерять. Причем это не жена и не теща



РОССИЯ ВСЕГДА С ТОБОЙ



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



мнение	
Случаи бывают разные	3
рынок	
«Россия»: традиции и новации	6
Клиент мельчает	14
безопасность	
Азы охранного дела	8
недвижимость	
Аспекты загородной безопасности	10
дом	
Квартирная сага	12
профессия	
Специалист по катастрофам	15
аква	
Мирные травмы морских воинов	19
медицина	
Право на выбор	22
Реформы не окончены	24
аэро	
Маленький изящный самолетик..	26
спорт	
Родом из Норвегии	30
Настоящие мужчины	32
хобби	
Довольный бультерьер	34
в мире	
Погулявшая стихия	36
Пожар — странадзор	37
история	
Ледниковый период	38
авто	
Второе счастье	40

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

Учредитель и издатель:
ООО «Медиаиндекс»

Генеральный директор:
Наталья Михайленко,
mihaylenko@sluchay.ru

Главный редактор:
Константин Байков,
baykov@mediaindex.ru

Директор по рекламе:
Татьяна Силянская
tanya@sluchay.ru
тел.: +7 (921) 354-4426

Специальный корреспондент:
Владимир Михайлов

Логотип:
Дмитрий Зятиков

Рисунок на обложке:
Владимир Шкрядов

Оригинал-макет:
Владимир Шкрядов

Верстка:
Михаил Кирьян

Фото:
Михаил Кирьян,
Павел Садовников

Адрес редакции:
191002, Санкт-Петербург,
Загородный пр., 18/2,
БЦ «Олимп 2000», 5 эт.
тел.: 973-4790, 572-1141

Установочный тираж:
10 000 экз. (тираж данного
выпуска 7 000 экз.)

Подписано в печать:
20.02.2008, 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:
«Фастпринт», ул.Ивана Черных, 29/А

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



Константин Байков

Случаи бывают разные

ЭТОТ номер «Страхового случая» — двадцать четвертый. И хотя журнал издается с 2005 года, то есть уже четвертый календарный год, мы имеем полное право отметить вторую годовщину выхода, поскольку месяцев в году все-таки двенадцать. За прошедшее непродолжительное время вокруг нашего издания успел возникнуть целый ореол мифов, часть из которых мы, пользуясь поводом, и хотели бы развеять.

Безусловно, с момента выхода пилотного номера газеты «Страховой случай» наиболее пристально наблюдают за становлением и развитием издания профессиональные участники рынка. Поэтому предлагаемый материал в первую очередь адресован именно им. Надеемся, что остальные читатели журнала — страхователи и просто интересующиеся — не будут на нас в обиде. Занимательных статей в номере еще много.

Миф первый: «Почему так названы»

Первый миф, который возник буквально вместе с вы-

ходом пилотного номера из печати, можно кратко сформулировать так: «Издание отпугивает читателей, потому что у него страшное название». Попробуем опровергнуть это утверждение. Мы имеем на это полное право, поскольку выходу первого номера предшествовало почти полгода вдумчивой работы. И решение о названии «Страховой случай» было принято не с «бухты-баракты», а осознанно. Для себя мы решили, что слово «случай» носит информационно-событийный характер («был такой случай»), а «страховой» — описывает предметную область журнала.

Естественно, мы понимали, что участники рынка будут трактовать название привычным для себя образом — как страховой термин. Но, давайте разбираться по порядку.

Во-первых, случаи бывают разные. И отличает их друг от друга, как правило, концовка. Страховой случай — это случай, произошедший с застрахованным объектом, то есть случай, негативные последствия которого будут компенсированы. Страховой случай — это печальная история с хорошим концом.

Во-вторых, понятие «страховой случай» несет отрицательный эмоциональный по-

сыл в первую очередь именно профессионалам. Поскольку страховые компании за страховые случаи платят. Обычные граждане воспринимают это словосочетание в большинстве случаев абсолютно нейтрально, а продвинутое — даже с некоторым задором и весельем. Не верите? Спросите у родных и знакомых.

В-третьих, даже если принять за истину постулат о «страшном названии», стоит вспомнить, какую информацию с наибольшим интересом воспринимают наши сограждане. Правильно — «чернуху»! Поэтому и в этом случае читательский интерес журналу обеспечен. Что, собственно, и подтверждается практикой — журнал на стойках не залеживается.

Миф второй: «Профессиональное издание»

Второй миф в большей степени связан даже не столько с нашим изданием, сколько с царящим, мы бы даже сказали, довлеющим, представлением о делении изданий на профессиональные и популярные. Если пользоваться этой терминологией, то «Страховой случай», безусловно, издание популярное. Но специализированное. То есть — профессиональное. Ерунда получается, правда?

Все дело в том, что данная классификация надумана и совершенно не отражает существующую действительность. Беремся доказать.

Допустим, существует некий журнал, называющийся «Поведение газовых потоков на внешних поверхностях усеченных сопел Лаваля в условиях перекрестного обтекания». Издание — профессиональнее не придумаешь. Но, допустим, некоему обывателю позарез понадобились эти самые «усеченные сопла». Зачем — не наше дело. Вопрос в том, где он будет искать информацию о них — в популярных газе-

тах или в вышеозначенном журнале? Нам кажется, ответ очевиден.

Страховые услуги могут понадобиться обывателю с гораздо большей вероятностью, чем «усеченные сопла Лаваля». И где, скажите, он должен почерпнуть знания для осуществления выбора? В общественно-политических изданиях или в «профессиональном»? Какому изданию будет больше доверия? Мотивированный, вдумчивый, настроенный на долговременное сотрудничество страхователь — мечта любого страховщика — конечно, обратится к изданию, которое досконально разбирается в интересующем его вопросе.

Теперь возьмем другую крайнюю ситуацию. Узкий специалист-страховщик планирует расширить сферу своих знаний. Сфера деятельности та же — страхование, но пред-

метная область совершенно другая. Что ему будет проще сделать — начать изучение нового для себя предмета с заумных учебников или предварительно ознакомиться с вопросом в специализированном популярном издании? Кстати, именно предварительное знакомство и может послужить побудительным мотивом к получению новых знаний. Кто-то из работодателей будет возражать против того, чтобы сотрудник совершенствовал свои профессиональные навыки? Только недалекий.

В интернете мы все уже давно преодолели «детскую болезнь» классификации — мы ищем необходимую нам информацию, а не нужные издания. Именно поэтому все номера «Страхового случая» доступны в сети в полном объеме. Мы стремимся, чтобы информация получали те,

кому она действительно нужна, то есть пресловутая целевая аудитория.

Резюмируя тему мифа о профессиональном издании, хотим заметить, что в «Страховом случае» намеренно собраны под одной обложкой материалы для профессионалов и для «чайников», и вот почему:

- страховой рынок России еще очень молод, и многие сотрудники страховых компаний зачастую также молоды и не обременены огромным багажом знаний; они наверняка найдут для себя что-нибудь интересное не только в «профессиональных» материалах, но и в популярных, «ликбезовских»;
- на крупных предприятиях и организациях, особенно с западной системой менеджмента, уже появились

серьезные риск-менеджеры, и в том числе занимающиеся вопросами страхования рисков предприятия; многие из них по уровню своих знаний дадут фору специалистам страховых компаний; им, несмотря на то что они представляют категорию потребителей страховых услуг, будут интересны материалы для профессионалов; то же можно сказать и о потенциальных инвесторах страховой отрасли;

- каждый руководитель или владелец предприятия является, прежде всего, человеком, у которого могут быть личные страховые интересы, поэтому нет смысла разделять информацию «для юридических лиц» и «для физических лиц» под обложки разных изданий;

РЕКЛАМА



Страхование по всем правилам

Санкт-Петербург, ул. Ленсовета, 88. Приемная: 382-66-00, 382-65-94, 382-65-86; отдел урегулирования убытков: 382-65-96.
Доп. офисы: ул. Благодатная, 43, тел./факс: 388-67-79, 373-46-26, пер. Бойцова, 7, оф. 414, тел.: 570-37-38. E-mail: spb@rkgarant.ru, www.rkgarant.ru

лиц. № 2905 77 от 28.02.2006 г.



РК•ГАРАНТ
страховая компания

- ни профессионалы, ни любители не в состоянии объять необъятное — каждый найдет в журнале для себя что-то новое, возможно, и не из страховой сферы.

Каждый «жесткий» профессионал нуждается в минутах отдыха и развлечения, каждый взрослый хранит в своей душе ребенка — так почему мы должны ограничивать его в выборе, искусственно сужая область его интересов.

Миф третий: «В своем кругу»

Часто приходится слышать, что «Страховой случай» распространяется только среди участников рынка, поэтому реклама в нем не работает. Утверждение одновременно справедливое и неверное. Смотря кого считать «участниками рынка». Если только страховщиков и брокеров — данная сентенция становится ложной: сфера охвата «Страхового случая» гораздо шире. Мы же понимаем под участниками тех, кому по тем или иным причинам небезразлична тема страхования. Это, безусловно, и профессионалы рынка — страховщики, страховые брокеры, страховые агенты — рекламодатели (реальные и потенциальные) должны быть в курсе того, что происходит на их основной рекламной площадке.

Но рынок страхования формируют и те, на чьих «территориях» непрерывно осуществляется процесс страхования, — банки, автосалоны, медицинские центры, агентства недвижимости, туристические агентства. Не обойдены вниманием и учебные заведения, готовящие специалистов по страхованию. Отрасли нужны молодые кадры. Читают журнал и участники огромной инфраструктуры страхового рынка — аварийные комиссары, сюрвейеры, оценщики, IT-компании, поставщики систем безопасности и многие, многие другие.

Журнала, действительно, не видно в городе, но это значит, что он не лежит, а работает. По нашим исследованиям,

проводившимся в одном из бизнес-центров Петербурга, пачка из пятидесяти журналов «расходилась» со стойки за полчаса. Не стоит забывать и о том, что большая часть тиража доставляется адресно в руки руководителям предприятий и менеджерам, отвечающим за вопросы страхования.

Теперь о «неработающей» рекламе. Реклама страховых компаний работает. Везде. Будь то уличный баннер, журнал, посвященный косметике или узкоспециализированное издание. Дело в том, что страховые продукты слишком сложны, чтобы их можно было рекламировать. Вся реальная страховая реклама — имиджевая. Поскольку ни один специалист в России не предложил еще вменяемого алгоритма выбора страховой компании, на выбор страхователя влияют советы знакомых и известность бренда. А в брендовой рекламе работает закон больших чисел — чем больше, тем лучше. Чем чаще бренд компании мелькает перед глазами потенциального страхователя, тем больше вероятность, что когда ему понадобятся страховые услуги, он обратится в «примелькавшуюся» компанию. Поэтому рекламируйтесь, господа страховщики, везде и побольше.

А что касается нашего издания, то его берут со стойки те, кому уже понадобились страховые услуги. Как говорится, почувствуйте разницу.

Миф четвертый, но не последний: «Общество дозреет»

Этот миф напрямую не относится к нашему изданию, но в определенной степени объясняет его существование. Идею мифа можно сформулировать так: «В России низкая страховая культура. Поднимать ее бесполезно, поскольку у населения низкий уровень доходов и нет привычки к страхованию. Поэтому общество должно само «дозреть» до страхования и экономически, и эмоционально». Какая чушь!

Возьмите оборот алкогольной продукции в России за год. У населения нет денег? Не возникает желание перетянуть часть этого одеяла на себя? Или элита страхового рынка боится конкуренции с бутылкой водки?

Возьмите количество автомобилей в нашей стране. Сравните с численностью населения. Все владельцы машин, между прочим, четыре года страхуют «автогражданку». А у автоладельцев есть друзья, семьи. Добавьте сюда страхование при кредитовании. Неужели за четыре года не выработалась «привычка к страхованию»?

Все эти отговорки, как нам видится, надуманы. Еще несколько лет назад мы изредка выходили в интернет «по модему», радовались «халвянному» доступу на работе, но не испытывали никаких отрицательных эмоций при

его отсутствию. Сейчас страна поголовно сидит в сети, компьютеры покупаются тоннами, интернет-линии тянутся километрами. Компьютер, кстати, не такая простая штука, но когда он становится привычным атрибутом семейного быта, и силы, и желание, и интерес для его освоения находятся.

Таким же образом дело обстоит и со страхованием. Привычным оно уже стало. Осталось совсем чуть-чуть — сделать его обыденным во всех сферах нашей жизни. И тогда нефтяники позавидуют оборотам страховщиков.

Мы уверены, что о страховании можно рассказывать интересно и разнообразно. Что любое событие, происходящее в жизни нашего общества, несет в себе элемент страховых взаимоотношений. Вот об этом и пишет наш журнал. И это уже не миф, а реальность.

реклама

Лицензия ФССН сер. П № 367077 от 26.11.2007
Лицензия ФССН сер. С № 367077 от 29.11.2007



СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
ФИЛИАЛ В ГОРОДЕ
САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ

39 видов страхования

ПРИГЛАШАЕМ
К СОТРУДНИЧЕСТВУ
АГЕНТОВ

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



Владимир Михайлов

«Россия»: традиции и новации

Страховое общество «Россия» было образовано еще в позапрошлом веке. В длительной истории его существования бывали разные, в том числе и нелегкие, периоды, но всякий раз компания выходила на новый виток развития, оставаясь одним из лидеров рынка классического страхования дореволюционной эпохи. О работе Санкт-Петербургского филиала современного страхового общества «Россия», ставшего историческим преемником дореволюционного Общества, нашему корреспонденту рассказала его директор Галина Максимова.

— **Галина Владимировна, название вашей компании совпадает с названием нашей страны. И так же как страна в целом после распада СССР возрождалась, основываясь на своем вековом культурно-историческом опыте, страховое общество «Россия» явилось одним из апологетов возрождения на национальном страховом рынке лучших традиций ведения страхового дела, заложенных в имперские времена дореволюционным страховым обществом «Россия». Давайте начнем с краткого исторического очерка, то есть заглянем в прошлое.**

— Страховое общество «Россия» было образовано еще в 1881 году указом императора Александра III и вплоть до 1919 года, когда его деятельность была прекращена, оставалось лидером добровольного страхования в Российской империи. Клиентами компании были железные дороги и парохозяйства, мануфактуры, заводы, различные государственные учреждения, банки. Тысячи граждан страховали здесь недвижимость, имущество и жизнь. Свидетельством богатой истории страхового дела в России служит единственный в стране музей страхового дела, который находится в Москве, в здании современного страхового общества «Россия».

— **Страховое общество «Россия», образованное в 1990 году в Москве, надо понимать, стало историческим преемником того, дореволюционного страхового общества?**

— Да, наша компания стала продолжателем традиций, заложенных когда-то. Она развивается как универсальная, многопрофильная компания и на этом пути добилась значительных успехов. В настоящее время страховое общество «Россия» вправе осуществлять 74 вида страхования. В числе основных: страхование имущества юридических и физических

лиц, средств транспорта, грузов, различных видов гражданской и профессиональной ответственности, страхование жизни, добровольное медицинское страхование и т. д. Страховое общество «Россия» обладает лицензией ФСБ на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, что характеризует компанию как надежного и мощного партнера. Региональная сеть компании насчитывает более 170 филиалов, агентств и офисов продаж в крупнейших городах Российской Федерации.

— **Тем не менее, если говорить о деятельности Санкт-Петербургского филиала, то в последние годы здесь имели место трудности и проблемы...**

— Это верно, проблемы и трудности были. Но все они остались в прошлом. Уже больше года в филиале работает новая энергичная команда менеджеров, которая сумела в кратчайшие сроки наладить работу в нормальном русле. В итоге мы не просто выполнили, но и значительно перевыполнили намеченные на прошлый год планы. Работать приходилось упорно, и рынок нас принял, мы здесь утвердились, причем по праву. Если не полностью, то в значительной степени мы преодолели недоверие рынка, а главное — завоевали авторитет у страхователей. В настоящее время одним из главных наших приоритетов становится работа с физическими лицами.

— **Какую стратегию деятельности выбрал ваш филиал?**

— Мы пошли по пути универсализации наших услуг, то есть стремимся быть многопрофильной страховой компанией и прекрасно понимаем, что страховой портфель должен быть сбалансированным, — это обеспечивает более устойчивое положение компании на рынке, который

быстро развивается под воздействием целого ряда факторов: тут и сами рыночные процессы, и новые законодательные акты, и приход к нам западных страховых компаний. Однако даже столь высокие темпы развития, как рост на 20-30% в год, — недостаточны, они не обеспечивают удовлетворение всех потребностей по страховым услугам. К примеру, у нас крайне мало застраховано имущества граждан, не обеспечен страхованием бизнес. Есть только отдельные застрахованные компании, и те, как правило, сделали это

новые участки уже стараются застолбить. Это, на наш взгляд, неправильный подход.

— **А что, на ваш взгляд, нужно сделать для того, чтобы этот рынок сформировался?**

— Нужно энергично заниматься разъяснительной работой. Объяснять всем необходимость и целесообразность этой услуги, задействовать для этого все каналы: телевидение, радио, бумажные СМИ и в первую очередь, конечно, такие специализированные издания, как журнал «Страховой случай».

страховщики очень мало уделяют внимания самому процессу формирования рынка

под давлением банков или иных заинтересованных структур. Иначе говоря, рынок у нас охвачен в недостаточной степени, так что поле деятельности обширно.

— **Да, об этом не раз приходилось слышать от представителей страхового сообщества...**

— Верно, об этих проблемах говорят все. Наше отличие в том, что мы считаем: вначале нужно расширить пространство страхования. Страховщики, на наш взгляд, очень мало уделяют внимания самому процессу формирования рынка, когда каждый страхователь отчетливо осознает ценность страховых услуг. Этого понимания пока нет, наши люди не знают, как им выбирать страховщика и какие выгоды от приобретения страховки они будут иметь. Многие российские граждане до сих пор воспринимают страхование не как услугу, а как некую нагрузку на семейный бюджет, и считают, что пользу от этого имеют исключительно страховщики. То есть рынок еще, по сути, находится в стадии формирования, а его отдель-

На сегодняшний день, по моему мнению, это должно стать главной заботой российского страхового мира.

— **Какие планы компании в наступившем году и далее, на перспективу?**

— Планы у нас достаточно амбициозные: мы намереваемся увеличить наши сборы минимум в два раза по сравнению с прошедшим годом, а в перспективе мы хотим догнать самые крупные страховые компании Санкт-Петербурга. Все условия для успешной работы у нас созданы. Если все пойдет по разработанному нами плану, то серьезный рывок в развитии ждет филиал в 2009 году. И в этом процессе трудно переоценить проблему грамотных и умелых кадров. Вот почему проводим серьезную работу и с сотрудниками, и с агентами, а также организуем профессиональные конкурсы, отмечаем самых умелых и опытных, собираем новые идеи. Мы сохраним нашу команду и будем последовательны в реализации намеченной стратегии, то все наши планы, без сомнения, воплотятся в жизнь.



Владимир Михайлов

Азы охранного дела

Охрана собственности — дело хлопотное, а также сложное в техническом отношении. Сколько на рынке разных систем безопасности! Сколько хитрых устройств, призванных охранять от взлома, угона и других напастей! При этом рядовой потребитель охранных услуг, как правило, вынужден слепо доверять производителям этой инженерии, поскольку разобраться в ней — довольно трудно.

И все же трудно не значит — невозможно. Тем более, что вникать в нюансы никто не требует. Определенный минимум технических знаний даст возможность не ошибиться в выборе охранной системы и, в итоге, сохранить в целостности и сохранности ваше имущество.

«Штатка»

Ограничимся рассмотрением противоугонных систем, основное назначение которых — подать тревожный сигнал и максимально долго препятствовать несанкционированному проникновению в автомобиль и его движению без ведома владельца. В первую очередь, надо сказать о штатных электронных противоугонных системах, которые устанавливаются на заводе-производителе при сборке автомобиля и являются, по сути, частью штатной электронной системы самого транспортного средства. Однако, стандартный принцип действия этих систем хорошо известен угонщикам, поэтому большинство

автоладельцев предпочитает устанавливать специальные противоугонные устройства и противоугонные системы. Противоугонные устройства могут быть механическими и электронными.

Электроника

Электронные — это иммобилизаторы и охранные звуковые сигнализации на электронной базе. Иммобилизаторы призваны блокировать электрические цепи автомобиля. Их предназначение — либо препятствовать запуску двигателя, либо активировать его блокировку.

Охранная звуковая сигнализация на электронной базе охраняет периметр автомобиля, замок зажигания и имеет двухуровневый датчик удара. Охранная звуковая сигнализация обязательно должна иметь одну или более блокировок электрических цепей автомобиля.

Кроме того, рынок предлагает поисковые охранные

системы, имеющие в своем составе, в том числе, иммобилизаторы или звуковые сигнализации с блокировками двигателя. Основа поисковой системы — устройство определения месторасположения автомобиля и обмена информацией с каким-либо диспетчерским центром. Одним из главных критериев при выборе такой системы является помехозащищенность канала передачи данных. Система не должна позволить угонщикам заглушить сигнал тревоги, поступающий от угоняемой машины в диспетчерский центр. Важен также сам способ реагирования при поступлении тревожного сигнала. Большинство компаний — операторов противоугонных систем перекладывают непосредственное реагирование на плечи частных охранных предприятий. А сил реагирования, патрульных машин, в отличие от милиции, у таких ЧОПов, как правило, недостаточно, чтобы успеть приехать вовремя.

Механика

В определенной степени противостоят преступным действиям угонщиков и механические противоугонные системы. Эти устройства осуществляют механическую блокировку органов управления, в частности, рулевого вала и коробки передач, или служат дополнительными «замками», защищающими важные узлы автомобиля. Допустим, замок капота защищает блокировки двигателя под капотом, штатные электронные системы или ту же сирену звуковой сигнализации. Замок КПП блокирует кулису коробки передач, что исключает возможность движения автомобиля. Хотя стопроцентную эффективность такой замок обеспечивает только в автомобиле с автоматической коробкой передач. В этом случае коробка фиксируется в положении «паркинг», и машину невозможно даже с места сдвинуть. Эта система не подходит для автомобилей с механической коробкой передач: даже с таким замком

машину можно «укатить», отжав педаль сцепления.

Наконец, можно отметить электромеханические замки капота — устройства с механической «запорной» частью, но управляемые дополнительной электронной противоугонной системой. Если, к примеру, мы устанавливаем иммобилизатор с блокировкой под капотом, то есть смысл поставить дополнительно электромеханический замок капота, управляемый этим иммобилизатором.

Все вышеперечисленные системы обладают одним существенным недостатком: стандартность их установки и принципов работы позволяет легко обойти их подготовленным угонщиком. Даже спутниковая система на базе GSM не спасает от угона, а позволяет (в лучшем случае) осуществлять мониторинг уже угнанного авто. Иначе говоря, большинство представленных на рынке охранных систем не являются профессиональными и дают лишь иллюзию защищенности автомобиля.

Профи

Тем не менее, это не означает, что не существует систем, способных профессионально и эффективно противостоять попыткам угона. Последними технологическими достижениями в области обеспечения безопасности автотранспорта является система безопасности ARKAN. Специалисты ГК ARKAN разработали и успешно продвинули на рынок профессиональные системы для обеспечения безопасности не только автомобиля, но и водителя, позволяющие активно противодействовать попыткам угона.

Профессиональная система безопасности ARKAN Satellite является, по сути, интеллектуальной системой, поскольку может самостоятельно определять зону риска местонахождения автомобиля и связываться с диспетчерским центром в случае определения опасности. Координаты местонахождения автомобиля, скорость движения, информация о состоянии всех

штатных систем автомобиля передается по высокозащищенному радиоканалу ARKAN, который также является собственностью ГК ARKAN. Этот канал работает в выделенном Мининформсвязи РФ диапазоне частот, при этом для передачи сигнала применяется принцип «прыгающих частот», что затрудняет и делает практически невозможным глушение сигнала. Существенным является то, что радиоканал ARKAN может функционировать в условиях «закрытого неба»: в подземных тоннелях, гаражах и паркингах, что весьма актуально для мегаполисов. Спутниковым каналам это недоступно. Кроме того, установка такой системы повышает уровень безопасности самого водителя: нажатие на установленную в салоне или носимую в кармане кнопку «паника» позволяет вызвать милицию или бригаду скорой помощи в случае ДТП или нападения на водителя.

Наиважнейшим фактором является реагирование на сигналы тревоги от систем ARKAN наиболее оснащенными в техническом плане государственными силовыми структурами — УВО. Как показывает практика, оборудование патрульных автомобилей УВО системами мониторинга и управления ARKAN сокращает время реагирования на 40%. Вот почему такие известнейшие компании, как «Ростелеком», «Связьинвест», «МегаФон», «Почта России» и многие другие пользуются оборудованием ГК ARKAN для обеспечения безопасности своих объектов. Теперь и у рядовых автолюбителей появляются повышенные гарантии безопасности и их машин в случае установки и использования оборудования ARKAN.

Редакция выражает благодарность начальнику отдела безопасности и мониторинга мобильных объектов ГК ARKAN Алексею Краснощеккову и коммерческому директору установочного центра «АРКАН +» Максиму Быкову за помощь в подготовке материала.

Профессиональные системы защиты от угона

Система безопасности специального назначения для вас и вашего автомобиля

127473, Москва, Делегатский проезд, д. 5
Тел: (495) 937-41-80
190000, Санкт-Петербург, Конечниковская Бульвар, д. 4
Тел: (812) 500-60-30
WWW.ARKAN-GROUP.RU



Владимир Михайлов

Аспекты загородной безопасности

Страхование загородной недвижимости в последние годы становится все более популярным. Это связано как с увеличением числа дорогостоящих загородных объектов, так и с повышением уровня информированности населения. Вот почему на «круглом столе», прошедшем в помещении группы компаний «ПулЭкспресс-Групп», вопрос страхования загородной собственности стал одним из центральных.

Аспектов обеспечения безопасности загородной недвижимости действительно немало. Это и юридический аспект, заключающийся в грамотном правовом сопровождении процесса строительства, и технический, который реализуется в различных электронных средствах охраны, ну и, конечно же, страховой аспект. Насколько бы защищенной ни была ваша загородная недвижимость, есть все же такие форс-мажоры, противостоять которым невозможно. Выручить здесь может только страховка, которая компенсирует если не моральные, то хотя бы материальные потери.

Рой рисков

Проблеме страхования на «круглом столе» было посвя-

щено выступление начальника отдела страхования имущества граждан страховой компании «Спасские ворота» Татьяна Чачановой. Компания «Спасские ворота» страхует целый ряд рисков, которым подвержены загородные строения. К этим рискам относятся пожары, взрывы, стихийные бедствия, аварии водяных систем, а также противоправные действия третьих лиц: кражи, грабежи, поджоги и т. д. При этом объектом страхования может быть любое строение: дачный домик, коттедж, баня или, допустим, хозяйственные постройки. Клиент сам определяет стоимость своего дома и хозяйственных построек, после чего оплачивает определенную страховую премию. К примеру, владелец строения

стоимостью 400 тыс. руб. выплачивает в год 3200 руб.

Выплат палата

Одним из важнейших аспектов страховой деятельности является выплата суммы ущерба. Понятно, что наступление страхового случая должно быть каким-то образом подтверждено. В случае повреждения от стихии нужно принести справку из гидрометеорологической службы, причем того района, где находится дом. Метеорологи должны подтвердить, что погодный катаклизм имел место в указанном месте и времени. Далее на место выезжают представители компании и оценивают: действительно ли повреждения являются следствием данного катаклизма? Лишь затем определяется раз-

мер ущерба и следует выплата по страховке. Если произошел пожар, то обязательно нужна справка из пожарной части, если противоправные действия осуществили третьи лица, должна быть справка из местного отделения милиции и т. д.

В процессе приобретения объектов загородной недвижимости можно воспользоваться такой услугой, как титульное страхование. При этом обязательно должна быть осуществлена юридическая оценка данного объекта, то есть зафиксирована юридическая чистота конкретного дома или участка. Обычно эту проверку проводят специализированные юридические компании, которые в этом случае выступают в роли партнеров страховой компании. Срок страхования может быть разным: на десять лет, на три года, на два года или на один год. В настоящее время на рынке наблюдается некий всплеск титульного страхования. Хотя поле деятельности тут еще огромное.

Купи-продай

Как известно, за городом земля не всегда оформляется в статус ИЖС, гораздо чаще она является землей дачного некоммерческого партнерства — ДНП. Однако такой статус не является препятствием для заключения страхового договора. Если у владельца дома имеется хотя бы книжка садовода, то этого уже достаточно для того, чтобы застраховать свой дом. При этом наличие страхового договора на дом является определенным конкурентным преимуществом данного объекта во время купли-продажи. Поскольку страховой договор подтверждает, как минимум, юридическую чистоту объекта. После сделки купли-продажи загородного объекта старый договор расторгается, и если новый домовладелец не возражает, с ним заключается новый договор.

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 ▶





Анастасия Кузнецова

Квартирная сага

По-прежнему в большинстве случаев в России страхуются те квартиры, которые приобретаются по программам ипотечного кредитования — такое требование выдвигают банки. И все-таки медленно, но верно культура страхования имущества растет. Люди начинают понимать, что с помощью страхования можно, в случае серьезных происшествий в квартире, возместить все нажитое непосильным трудом, а может даже и сменить обстановку.

Существует масса программ по страхованию квартиры. В предыдущем номере мы затронули часть из них. Теперь

Эксперт рубрики



Михаил Меженик

директор
департамента продаж

СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО
РЕГИОН

Санкт-Петербург,
наб. Черной Речки, д. 41, к. 7
Тел.: (812) 313-51-51

же поговорим о преимуществах страхования квартиры с отделкой и без нее. Поможет нам в этом эксперт рубрики директор департамента продаж СОАО «Регион» Михаил Меженик.

Согласно данным компании, рост данного вида страхования за прошедший год был, но несущественный. Говорить о серьезном прорыве нельзя. Страховщики ожидают существенного роста страхования жилья в 2008 году, несмотря на некоторый спад в ипотечном кредитовании. Население все больше интересуется данным видом страхования.

Огонь, вода и не только в трубах

Статистика говорит, что наибольшие беды людям приносит именно пожар. Наличие самой современной пожарной

сигнализации в квартире не означает защиту от этой стихии. Ведь пожарной команде, чтобы добраться до загоревшегося дома, в ситуациях сегодняшних пробок может понадобится как минимум 20 минут, а то и более с момента получения вызова. Тут уж никакая суперсовременная сигнализация не поможет: приехавшие пожарные в лучшем случае будут поливать водой уже горевшее имущество и остатки бывших эксклюзивных обоев. С огнем не сравнится, но бед может наделать и вода. Сегодня устройства, моющие все — от пяток до белья и посуды, — это не только атрибут комфортной жизни, но и источник потенциальных бед. Конечно, лопнувшая труба квартиру не разрушит, но может нанести огромный ущерб внутренней отделке. А зачастую ее стои-

мость превышает затраты на возведение самой «бетонной коробки».

Именно поэтому в полис страхования квартиры с отделкой, как правило, компании включают самые распространенные риски, начиная пожаром и заканчивая авариями в коммуникационных системах. В зависимости от пожеланий клиента страховщик предлагает различные варианты покрытия. Самым всеобъемлющим и наиболее популярным является так называемый полный пакет рисков. В него входят защита от пожара, взрыва, удара молнии, залива водой, противоправных действий третьих лиц, кражи, грабежа, стихийных бедствий и столкновений.

«Когда квартира страхуется уже с отделкой, добавляются риски затопления — повреж-

дения водой, — что, пожалуй, является самой существенной угрозой для отделки после возникновения пожара, — комментирует Михаил Меженник. — А для конструктивных элементов здания страшны разрушения, то есть появления трещин в стенах и последствия ведения строительных работ в непосредственной близости от объекта страхования».

Отделать, застраховать и спать

Итак, кроме самих квартир, то есть стен и перекрытий, страховые компании предлагают застраховать инженерное оборудование и отделку квартиры.

К отделке жилых помещений и строений относятся все виды штукатурных и малярных работ; отделка стен всеми видами дерева и другими материалами; оклеивание стен обоями; элементы пола и потолка, которые могут загореться, покрытие пола и потолка, дверные и оконные конструкции, включая остекление балконов и лоджий; встроенная мебель.

Стоимость страхования отделки составляет в среднем 0,3–0,5% от ее цены. При этом она зависит от состояния дома и коммуникаций, наличия противопожарных систем и других факторов, влияющих на риск возникновения пожара, потопа, противоправных действий третьих лиц и других страховых событий. Существует три категории оценки отделки, в зависимости от тех материалов, которые используются при ремонте — VIP, средняя и не дорогостоящая отделка. Страховая сумма здесь может определяться как на основании предварительного осмотра, так и без него. При этом эксперты советуют при дорогостоящем ремонте призвать на помощь эксперта компании, который поможет составить описание имущества с учетом его рыночной стоимости и износа.

Разница в цене полиса при страховании квартиры с отдел-

кой и без нее существует. Ставка по страхованию отделки выше ставки по страхованию конструктивных элементов и составляет от 20 до 30% стоимости комплексного пакета, включающего также предметы интерьера.

Отделку застраховать можно и отдельно от «конструктива». Как правило, те собственники жилья, которые добровольно страхуют свое имущество, страхуют отделку и мебель; конструктивные элементы страхуются реже. Однако надо понимать, что зачастую все зависит от факторов риска. Допустим, если вблизи дома ведутся строительные работы, риск, конечно, повышается.

Эксклюзивная отделка

При страховании отделки важным является ее вид и стоимость материалов. Например, побелка на потолке может быть обычной, но при этом паркет на полу жилец постелил дорогой, дубовый. Тогда каждый из этих элементов при страховании можно оценить отдельно, либо страховать только самое дорогое. Но и тарифы при этом применяются более высокие.

Чеки, квитанции и накладные

Когда вы планируете осуществить ремонт, а затем застраховать результаты улучшения своей среды обитания, собирайте чеки. Страховщик возьмет на защиту не только сами отделочные материалы, но и стоимость ремонтных и отделочных работ. Такую оценку проведут эксперты страховой компании, которые знают данный рынок. Они помогут выяснить реальную цену страхуемых предметов и работ. Но если клиент не согласен с такой позицией, тогда можно предъявить страховщику квитанции об оплате, чеки и другие бумаги, подтверждаю-

щие, что та или иная фирма сделала ремонт по заявленной стоимости. К сожалению, такие документы могут предложить не все фирмы.

Если же привычная обстановка надоела вам еще во время действия прежнего полиса страхования квартиры, чеки тоже помогут.

Допустим, вы меняете обычное окно на стеклопакет. Если с ним что-нибудь случится во время действия договора страхования, то страховая компания будет оплачивать ущерб исходя из стоимости старого окна, поскольку именно о нем идет речь в договоре. Уведомив страховую компанию об изменении стоимости застрахованного имущества и предъявив подтверждающие финансовые документы, вы приведете в соответствие страховую сумму, указанную в полисе и реальную стоимость имущества. При этом, вполне вероятно, придется немного доплатить за страховку, поскольку объем ответственности страховщика возрос.

Если страховой случай наступил, например, частично залило водой комнату, то в такой ситуации страховщики выплатят компенсацию за ремонт, который необходимо провести на пострадавшей части потолка и обоев.

«Оперативный» полис

Все чаще россияне не тратят драгоценное время на сбор справок и оценку имущества при оформлении договора страхования, а предпочитают застраховать себя или свое имущество посредством экспресс-страхования. Экспресс-страхование — это упрощенная система страхования, которая экономит время и деньги страхователя. Договор заключается без заполнения заявления, описи и без осмотра. На выбор страхователя предлагаются фиксированные страховые суммы, страховые взносы. Также страхователь выбирает ва-

риант комбинаций страховых рисков, в связи с чем такое страхование часто называют коробочным. Экспресс-продукты включают в себя наиболее вероятностный и оптимальный набор рисков. Например, при страховании квартиры предусмотрен следующий набор рисков: пожар, взрыв, удар молнии, повреждения водой, стихия, противоправные действия. Обычно договор экспресс-страхования заключается сроком на один год. Коробочный продукт удобен, когда объект страхования не выходит за рамки стандартов и стоит сравнительно небольших денег.

Михаил Меженник отметил, что в компании «Регион» в настоящее время активно развивается выездное обслуживание. При необходимости сотрудники выезжают непосредственно на объект, осматривают его, оценивают, заполняют договор страхования и принимают оплату прямо на месте. «Таким образом, снижаются затраты наших клиентов — что позволяет предлагать более конкурентный уровень сервиса и адекватные тарифы», — заметил эксперт.

Нужно знать!

Существуют случаи, когда застрахованный может и не получить свою страховку. По словам специалистов, здесь нет никаких подводных и все прописано в договоре, главное, не упустить из виду такие ситуации, как: несвоевременное извещение страховой компании о наступлении страхового случая, добровольный отказ от имущественных претензий к тем, кто в ответе за ущерб, непредоставление соответствующих документов о произошедшем страховом случае, неизвещение страховой компании об изменении степени риска (например, произведены ремонтные работы без уведомления об этом страховой компании).

Клиент мельчает

Россияне стали страховать более активно. Об этом свидетельствуют данные исследований, проведенных в 2005-2007 годах Национальным агентством финансовых исследований и Всероссийским центром общественного мнения. За последний год наблюдается положительная динамика количества россиян, которые пользуются страховыми услугами.

За 2007 год эта цифра выросла на 10%, достигнув 46%. При этом более 50% россиян не имеют опыта пользования страховыми услугами. Активно развивается всего девять видов страхования, при всем при том, что страховые компании в России могут осуществлять более сотни видов страхования. Оставшиеся за кадром виды составляют менее 1% в общей структуре рынка.

Наибольшего успеха добились страховые компании, которые наиболее активно работали в секторе автострахования (каско и ОСАГО). За прошлый год он вырос примерно на 60% по сравнению с 2006 годом. Это не только самый емкий сегмент рынка, но и самый быстрорастущий. А вот со страхованием имущества физических лиц дела обстоят не так однозначно. Одни говорят о

наличии спроса на данный вид страхования в связи с ростом потребительского кредитования, другие уверены, что рынок находится в стагнации и понадобится еще не один год для того, чтобы люди поняли, зачем им страховать свои квартиры, дачи и коттеджи.

Налицо и рост добровольного медицинского страхования, особенно по Санкт-Петербургу и Ленинградской области. Причину такого роста директор по маркетингу СК «АСК» Татьяна Долинина видит в том, что существующий уровень здравоохранения оставляет желать лучшего, и потребитель, понимая это, выбирает наиболее финансово выгодный механизм.

По оценкам специалистов, приоритетным направлением развития рынка страхования станет страхование малого бизнеса (имущества, ответственности, простоя и пр.). Страховые компании уже делают первые шаги для продвижения данной услуги — ведут разъяснительные беседы со страхователями, объясняют и предоставляют конкретные страховые программы для каждого клиента.

Также страховой бизнес сделает упор на тех видах страхования, которые незаслуженно не пользуются спросом. Это страхование ответственности изготовителей и продавцов за качество товаров, работ и услуг. Суть его заключается в том, что продавец может получить страховую гарантию в случае предъявления к нему претензий от покупателей. Еще один вид страхования, касающийся защиты

интересов юридических лиц, напрямую связан с развитием экономики региона. Страхование строительно-монтажных рисков достаточно перспективно, ведь этому будет способствовать благоприятный инвестиционный климат и те знаковые строительные проекты, которые осуществляются уже сегодня («Балтийская жемчужина», «Охта-центр», «Орловский тоннель» и пр.).



Татьяна Долинина
директор по маркетингу СК «АСК»

Залоговое страхование, финансовые инструменты и институты имеют шансы на дальнейшее развитие. Во всем мире страхование является дополнением к остальным финансовым инструментам, поскольку весь мир живет в долг. Если потребитель берет квартиру в кредит, то банк имеет все основания потребовать застраховать данное имущество в качестве обеспечения кредита. «По мере того как у нас этот процесс будет развиваться, будет развиваться и страхование в целом и взаимодействие страховщиков с другими финансовыми институтами, — резюмирует доцент кафедры страхования ФИНАК Денис Горулев.

РЕКЛАМА



ОСАГО



ДМС



КАСКО



ОМС

СТРАХОВАЯ ГРУППА

АСК

АСК-Петербург АСК-Мед

ВСЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ В НАШИХ ОФИСАХ:

пр. Гагарина, д. 1,
тел.: 329-36-56

Кирочная ул., д. 7,
тел.: 600-11-22

Караванная ул., д. 11/64, лит. А,
пом. 12-Н, тел.: 493-35-75

Дачный пр., д. 2, корп. 2,
тел.: 376-73-15, +7-921-786-24-47

ул. Композиторов, д. 10,
тел.: 973-11-50, +7-921-421-05-79

Яхтенная ул., д. 1, корп. 1,
тел.: 340-44-30, +7-921-415-33-69

ул. Кораблестроителей, д. 30, корп. 1,
тел.: 305-46-55

Большой Сампсониевский пр., д. 80,
пом. 2а, тел.: 295-94-69

пр. Пятилеток, д. 4, корп. 1,
тел.: 719-13-98, 719-51-62

Екатерининский пр., д. 3,
тел.: 226-18-98

ул. Партизана Германа, д. 8, корп. 3,
тел.: 364-15-00

Уральская ул., д. 15,
тел.: 498-80-19

МЫ В ОТВЕТЕ ЗА ТЕХ, КОГО СТРАХУЕМ

Лиц. ФССН С № 170978, С № 142078



Галина Волгач

Специалист по катастрофам

Существует в страховании профессия, носящая необычное название — «сюрвейер». Представитель этой загадочной профессии осуществляет осмотр застрахованных объектов и определяет истинные причины катастрофы. Самое интересное заключается в том, что именно «специалистов по катастрофам» катастрофически не хватает на страховом рынке.



Всем сюрвейеры нужны, все сюрвейеры важны

Впервые встречаясь с профессией сюрвейера, человек незнающий даже не догадается, откуда возникло такое название. Первые ассоциации, которые возникают, связаны, скорее, со сферой юриспруденции, или же вспоминается

мода на всевозможные аббревиатуры, столь распространенные в советское время. И вот, представляется нам такой важный человек, сидящий в огромном кожаном кресле и мерно переключивший бумаги с одного места на другое. Когда же мы видим перед собой энергичного молодого человека, который быстро и

профессионально выполняет поставленную перед ним задачу, это, как минимум, вызывает недоумение.

С большой долей уверенности можно утверждать, что сюрвейер — одна из самых значимых профессий в страховании. В рейтинге наиболее востребованных страховых профессий именно сюрвейер

занимает 2-е место, наряду со страховым агентом, страховым юристом и андеррайтером. Ведь не секрет, что в страховании существуют моменты мошенничества, завышения страхователями убытков, а также «банальных» краж, грабежей, пожаров, заливов и прочих видов застрахованных рисков. Поэтому особое

место в страховом бизнесе для российских страховщиков все больше занимают услуги экспертов, одним из которых является сюрвейер.

Происходит экзотическое название от английского — «survey», что в переводе озна-

вников», а соответственно, наступления страхового случая и размера страховых выплат. Предполагается, что деятельность такого специалиста охватывает огромный спектр задач, куда входят: выявление факторов риска, анализ потен-

ной профессии, как правило, являются автомобильные, морские, железнодорожные и авиакатастрофы, а также техногенные аварии. Причем чаще всего, когда говорят о профессии сюрвейера, подразумевают именно деятельность

возможных сфер деятельности сюрвейера.

Для сравнения, за рубежом выделяются следующие направления деятельности сюрвейера. Первое из них — пожары и возможные риски, связанные с ними. В рамках этого направления специалист анализирует план здания, его конструкцию и систему пожарной безопасности, чтобы оценить возможный ущерб в случае возгорания. Вторая сфера деятельности — несчастные случаи — включает оценку вероятности рисков для рабочих, клиентов и людей, находящихся в помещении или на строительной площадке. Третье направление деятельности сюрвейера — страхование в машиностроении — когда сюрвейер проводит осмотр машин и оборудования на заводах на наличие неисправностей. Наконец, четвертое

«Открытые» уши, закрытый рот и здравый смысл — вот основные составляющие профессии сюрвейера»

чает «осматривать». За рубежом профессию сюрвейера обозначают по-разному: «аналитик по рискам», «консультант по рискам» или «рисковый советчик». Русский эквивалент этого названия — аварийный комиссар, эксперт по оценке ущерба.

Сюрвейер — это эксперт, который определяет истинные причины аварии и ее «вино-

циальных угроз и оценка максимально возможных убытков, проведение превентивных мероприятий для минимизации рисков, а также анализ эффективности выбранного метода управления рисками. Однако на практике сюрвейер специализируется на узком круге вопросов.

Основными сферами деятельности представителя дан-

по обследованию судов и морских грузов, поэтому иногда профессии сюрвейера и аварийного комиссара различают по сферам: первый участвует в процессе урегулирования морских убытков, второй — в области автострахования. Тем не менее, в большинстве случаев работа аварийного комиссара (аваркома) представляет собой одно из воз-

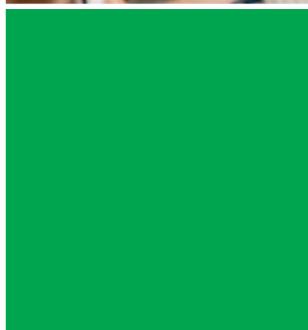
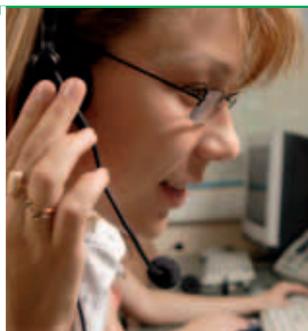


УРЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ СОБЫТИЙ НА ТЕРРИТОРИИ ВСЕЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- Урегулирование убытков по ОСАГО и КАСКО
- Все виды трасологических и товароведческих экспертиз
- Оценка стоимости восстановительного ремонта
- Аварийный комиссариат
- Услуги бюро страховой экспертизы
- Федеральный контакт-центр

Отдел по работе со страховыми компаниями:
ул. Моисеенко, 22-А, (812) 3-001-001

РЕКЛАМА





направление — ограбления и квартирные кражи. Здесь специалист обследует исходное состояние офисного здания с целью проверки надежности хранения товаров и работы службы безопасности.

Тяжело в ученье

До недавнего времени в нашей стране на сюрвейера выучиться было негде — путь в профессию был связан с приобретением опыта работы в соответствующей отрасли и интересом к расследованиям. Инженер по технике безопасности, авиаконструктор или пилот, капитан дальнего плавания, специалист по автомобильной или железнодорожной технике, а также студент любого вуза соответствующего профиля, если его увлекают подобные расследования, может готовить себя к работе сюрвейера. При этом будет лишним, помимо базового об-

разования, добавить к учебной программе курс страхового права.

Сегодня обучение по этой профессии в столице можно получить в Российской экономической академии имени Г. В. Плеханова, а также в Институте страхования Финансовой академии при правительстве РФ. Кроме того, сегодня действует огромное количество различных курсов и дополнительных образований, где готовят сюрвейеров.

Надо отметить, что, несмотря на подвижки в области подготовки сюрвейеров в России, наше образование по-прежнему очень сильно отстает от зарубежного. На Западе, приходя в страхование в качестве сюрвейера, необходимо обладать солидным опытом в области страхования (как правило, в качестве андеррайтера) или специализироваться в смежных профессиях: сферах охраны

Интересную возможность обучения сюрвейерской деятельности предоставляют желающим Торгово-промышленная палата Украины и Одесский национальный морской университет, которые организовали «Профессиональные курсы по подготовке грузовых сюрвейеров». На курсы принимаются выпускники вузов, а также лица с высшим образованием. Продолжительность обучения на этих курсах составляет 42 рабочих дня (6 недель). Программа занятий включает 15 дисциплин, в числе которых — английский язык, организационные и правовые аспекты морской перевозки грузов, управление качеством, устройство судна, грузоземство, технология грузовых работ, безопасность морских перевозок, инспекции количества груза, инспекции качества, правила проведения инспекций и многое другое. Помимо этого учащиеся проходят практику в портах региона. По окончании курсов «новоиспеченные» сюрвейеры получают профессиональный сертификат.

здоровья, машиностроения или пожарной безопасности. Работа сюрвейера не относится к «простым профессиям», поэтому крупные страховые компании предъявляют к новым сотрудникам массу требований, основным из которых является высокий уровень знаний в области страхования и в ряде смежных предметов, таких как основы администрирования и риск-менеджмент.

Если говорить о качествах, которые необходимы представителю данной профессии, то основными из них являются скрупулезная честность, острая наблюдательность, внимание к деталям, физическая выносливость и хорошая память. В Америке даже популярна фраза: «„Открытые“ уши, закрытый рот и здравый смысл — вот основные составляющие профессии сюрвейера».



Процесс запущен

Как мы уже отмечали, наиболее сложной, но в то же время востребованной задачей сюрвейера, является оценка, или экспертиза риска. В страховании существует три типа ситуаций, в которых к оценке риска привлекается независимый сюрвейер. Первая ситуация касается крупного риска. Если страховая компания работает с массовыми рисками при небольшом размере возможных убытков, то здесь может применяться метод анкетирования. В случае крупных рисков, не характерных для портфеля страховой компании, оценка риска должна быть произведена более тщательно, потому что анкетирование не даст всей необходимой информации.

Вторая ситуация — когда сюрвейерское обследование проводится и при более низких значениях страховой премии — к примеру, в маркетинговых целях, или с целью позиционирования на рынке, когда компания стремится про-

демонстрировать клиенту высокое качество своей работы.

И наконец, третья ситуация, предполагающая применение метода сюрвейерского обследования, — когда страховая компания сталкивается с нехарактерным для себя риском, но по соображениям развития бизнеса хочет этот риск принять. В этом случае затраты на услуги сюрвейера могут существенно превышать те денежные средства, которые получит страховая компания в качестве премии по данному риску.

Помимо оценки возможных рисков сюрвейеру нередко приходится иметь дело со страховой экспертизой, которая касается непосредственно страхового случая и затрагивает оценку уже нанесенного ущерба. В рамках страховой экспертизы специалист проводит осмотр застрахованных объектов и составляет отчеты или аварийные сертификаты. Здесь мы имеем дело с сюрвейерским расследованием.

Важным аспектом в проведении страховой экспертизы является то, что перед началом работы сюрвейер должен получить четкую информацию о том, от чьего имени он действует — например, от страховщика груза или страховщика перевозчика, — так как этот факт является важным для действий сюрвейера в вопросе предъявления претензии лицу, виновному в причинении ущерба.

В России, как и в зарубежной практике, в большинстве случаев в качестве сюрвейеров выступают специализированные фирмы по обеспечению банковской или противопожарной безопасности, охране труда и т. п., взаимодействующие со страховщиком на договорной основе. Хотя многие серьезные российские страховые компании сегодня создают собственные сюрвейерские подразделения для того, чтобы иметь возможность проводить оперативную экспертизу и не зависеть от «сторонней организации».

Дефицитная профессия

Зная, какую огромную роль играет сюрвейер на страховом рынке, стоит ли говорить о том, насколько эта профессия сегодня востребована. Об этом может свидетельствовать тот уровень дохода, который

получает такой специалист. В среднем, труд сюрвейера в столичном страховом бизнесе оплачивается в размере \$1500–1800 для сюрвейера в страховой компании, и \$2500–3500, если говорить об эксперте в независимой сюрвейерской компании. За рубежом этот показатель значительно выше: зарплата сюрвейера страховой компании составляет \$ 5000–8000 в месяц, а специалиста независимой сюрвейерской компании — \$ 8000–10000.

В нашей стране таких экспертов катастрофически не хватает. Одной из причин такого положения дел является то, что до сих пор в России не существует специального сюрвейерского образования. Кроме того, а нашей стране отсутствуют независимые компании с международной практикой предоставляемых сюрвейерских услуг, да и просто опытных специалистов по работе с иностранными страховыми компаниями можно пересчитать по пальцам. Поэтому, вместо того, чтобы целенаправленно готовить специалистов данного профиля и заимствовать опыт развитых зарубежных компаний, российский рынок сюрвейерских услуг только-только зарождается, и ему предстоит еще пройти долгий путь развития.

Сам процесс сюрвейерского обследования коренным образом отличается от расследования, проводимого, например, милицией или таможней. Основное отличие касается, прежде всего, того, что расследование, осуществляемое государственными органами, опирается на соответствующую законодательную нормативную базу. Расследование же сюрвейера такой базы не имеет и направлено на установление формальных признаков страхового случая (наличия необходимых подтверждающих документов). Сбор таких документов на первом этапе является основной задачей сюрвейера. При подборе необходимых материалов сюрвейер руководствуется полномочиями, предоставленными ему принципалом (страховой или брокерской компанией) и основанными на том, что страхователь обязан следовать определенным стандартным обязательствам по страховому договору.

Сюрвейер не имеет полномочий требовать от вовлеченных лиц предоставления объяснений, однако он может и должен разъяснить клиенту, что письменные и устные объяснения являются лучшим способом заявить страховой компании о своей позиции по данному страховому случаю, поскольку вся информация, полученная от заинтересованных лиц, будет включена сюрвейером в отчет.



Георгий Копылов

Мирные травмы морских воинов

В России действует система обязательного страхования военнослужащих. Военнослужащие — это люди. Военные риски не страхуются, но в мирное время защитники Отечества сами находятся под страховой защитой. А как дела обстоят с неодушевленными военными? Хранит ли их судьба от «бытовых» неприятностей?

Россия по географическому положению, совокупности экономических и военных интересов — морская держава. Это объективная реальность. Именно поэтому состояние морской мощи России так важно для нас и сегодня, и в будущем. За более чем трехсотлетнюю историю российского

военного флота случались и горькие поражения, и славные победы, но, пожалуй, самые тяжелые потери российский флот понес в мирное время, после распада Советского Союза. В течение 1990-х годов в области военно-морской деятельности России усугублялись негативные тенденции, выражавшиеся

в физическом и моральном старении, сокращении корабельного и судового состава, в потере судостроительных и судоремонтных мощностей. Апофеозом кризиса военно-морских сил стала трагическая гибель атомной подводной лодки «Курск» в августе 2000 года, а затем и гибель в 2003

году выведенной из боевого состава атомной подводной лодки К-159 во время ее буксировки для утилизации.

Возрождение

Однако отметим, что за последние пять-шесть лет благодаря целенаправленной государственной политике наметились положительные сдвиги в развитии российского военно-морского флота, повышении его эффективности и боеспособности. Закладка и спуск на воду подводных лодок проектов «Лада» и «Дмитрий Донской», перевооружение стратегических атомоходов ракетами «Булава», строительство новых корветов и фрегатов доказывают: флот России крепнет. В 2006 году на воду был спущен первый после распада СССР головной корвет «Стерегущий». В 2007 году Россия впервые с 1990 года возоб-



ций не только в ходе эксплуатации морской техники, но и при ее испытаниях. В последнее время на судостроительных предприятиях, выполняющих крупные контракты как по линии военно-технического сотрудничества, так и в рамках гособоронзаказа, по причине сильной изношенности основных фондов и оборудования участились различного рода нештатные ситуации и аварии, которые влекут за собой серьезные убытки для предприятия и препятствуют четкому исполнению контрактных обязательств. В этой ситуации роль страховых компаний очевидна: наличие страхового покрытия позволяет судостроителям обезопасить себя от непредвиденных расходов, связанных с потерей или повреждением строящегося судна вследствие пожара, взрыва и стихийных бедствий. Кроме того, все сделки с иностранными партнерами по линии экспорта военных морских судов содержат жесткие санкции на случай невыполнения или ненадлежащего выполнения договорных обязательств. Риски наступления таких событий также должны быть застрахованы. Для многих сегодня стало очевидным, что страхование всего жизненного цикла кораблей, начиная с этапа производства и заканчивая их эксплуатацией, является эффективной защитой от различных непредвиденных событий, гарантией финансовой безопасности предприятий-экспортеров и производителей военно-морской техники.

новила военно-морское присутствие в Мировом океане: в период с декабря 2007-го по февраль текущего года российский флот проводил крупномасштабные военные учения в северо-восточной Атлантике. И все же, по мнению высшего военно-морского командо-

вания, при нынешних темпах строительства — один-два корабля в год — через 25-30 лет в составе флота останется 25-50 кораблей.

Возрождение российского флота немыслимо без мощной государственной поддержки в форме госзаказов на стро-

ительство новых кораблей. Крупные государственные инвестиции на модернизацию существующего военного флота, а также на постройку новых военных судов, как и любые крупные и рискованные проекты, требуют надежной страховой защиты. Не следует забывать и о страховой защите проектов по линии внешнего военно-технического сотрудничества. Именно иностранные заказы в буквальном смысле спасли российскую судостроительную отрасль от полного разорения. Прежде всего, речь идет о страховании морского casco и судов в постройке, которое охватывает страхование строительно-монтажных рисков при строительстве судов, их модернизации и ремонте.

Тернистый путь

Значительное усложнение корабельных систем увеличивает опасность возникновения различных нештатных ситуа-

В настоящее время надежные страховые гарантии исполнения государственных и иностранных заказов на постройку военных судов, по сути, предлагает единственная компания — страховое открытое акционерное общество «Русский страховой центр» (РСЦ). Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило РСЦ положительный рейтинг «В»

случаи

На российских верях нередко случаются пожары, что в очередной раз доказывает необходимость получения надежной страховой защиты. Один из таких пожаров произошел в апреле 2005 года на территории ОАО «Судостроительный завод «Северная верфь». Источником пожара стал застрахованный эсминец. Страховались риски в «Ингосстрахе» и «Согласии», перестраховщиком выступал РСЦ. РСЦ, выполнив свои обязательства по облигаторным договорам перестрахования, выплатил ОСАО «Ингосстрах» возмещение в размере 5 млн. рублей, а также страховой компании «Согласие» — в размере 1 млн рублей. В конце 2005 года на военном судне, которое было построено по иностранному заказу на ФГУП «Адмиралтейские верфи», случилась серьезная навигационная авария. По страховому договору с РСЦ «Адмиралтейство» в полном объеме получило страховое возмещение в размере 10 млн рублей.

по международной шкале финансовой устойчивости страховых компаний. Компания также предлагает качественную перестраховочную защиту, которую обеспечивает действующий международный облигаторный перестраховочный договор, покрывающий риски морского каско, судов в постройке и ответственности перед третьими лицами. Используя надежную перестраховочную защиту, компания способна обеспечить покрытие рисков стоимостью более \$500 млн.

РСЦ накопил значительный опыт в разработке комплексных страховых программ, покрывающих все виды строительно-монтажных и иных рисков, связанных с постройкой и эксплуатацией военных кораблей. Созданные программы реализуются на таких крупнейших российских судостроительных предприятиях, как ФГУП «Адмиралтейские верфи», ЦМКБ «Алмаз», ОАО «Балтийский завод», ОАО «Судостроительный завод «Северная верфь». Предлагаемые страховые программы включают полное комплексное страховое обеспечение постройки и переоборудования надводных и подводных судов как по отечественным, так и по зарубежным заказам.

Разминирование

«Русский страховой центр» начал работу в новом году с подписания страхового договора с ФГУП «Средне-Невский судостроительный завод». Объектом страхования стал тральщик «Вице-адмирал Захарьин», на котором военные отработывают новейшие технологии противоминной защиты. Договор страхования покрывает риски полной гибели судна или его повреждения, а также чрезвычайные затраты в период передвижения в Финском заливе, буксировки из порта Санкт-Петербург в порт Новороссийск, а также на время проведения ходовых испытаний до подписания акта приема-передачи морского тральщика в состав ВМФ России.

Хотелось бы отметить, что в настоящее время военные корабли строятся в основном не для нужд российского ВМФ, а по линии внешнего военно-технического сотрудничества. Доля экспорта военно-морской техники в совокупном экспорте всех видов вооружений на сегодняшний день составляет 51%. Не так давно, в октябре прошлого года, уже известный нам СОАО «Русский страховой центр» и ОАО «Судостроитель-

Google Maps



В то время как новый «Адмирал Горшков» только строится, его пожилой тезка готовится к отправке в Индию.

На фото: тяжелый авианесущий крейсер «Адмирал Горшков» (бывший «Баку») на заводе «Севмаш» в Северодвинске в процессе переоборудования в обычный авианосец. В 2008 г. должен быть передан Индии названием «Викрамадитья».

Справа от него — атомная подводная лодка ТК-202 «Тайфун», ожидающая утилизации. Ниже в доке атомная подводная лодка ТК-208 «Дмитрий Донской» в процессе переоборудования.

ный завод «Северная верфь» подписали договор на страхование кораблей военно-морского флота Алжира. В рамках этого проекта «Северная верфь» осуществляет ремонт и модернизацию двух кораблей. Двухлетний кон-

тракт с суммарным лимитом ответственности более \$200 млн покрывает риски гибели и повреждения кораблей на период ремонта, модернизации и ходовых испытаний, а также гражданскую ответственность перед третьими лицами.

Перспективы развития страхования военных судов ВМФ России напрямую будут зависеть от наращивания объемов государственного финансирования. ВМФ России планирует в ближайшие 15-20 лет построить серию из 20 современных фрегатов. Первый из этих фрегатов, головной фрегат «Адмирал флота Советского Союза Горшков», был заложен на петербургском предприятии «Северная верфь». После 15-летнего перерыва он станет первым российским кораблем дальней морской зоны, заложенным на российских верфях. Стоимость первого российского корабля этого класса составит \$320-400 млн.





Наталья Григорьян, Олег Петров

Право на выбор

Вопрос выбора лечебно-профилактического учреждения (ЛПУ) для получения бесплатной медицинской помощи в системе обязательного медицинского страхования (ОМС) на первый взгляд не видится чем-то сложным. Но на практике гражданин может столкнуться с последствиями своего скоропалительного решения, исправить которые может быть довольно сложно.



Эксперт рубрики



Наталья Григорьян

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



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

Чтобы не ошибиться и не жалеть о содеянном, необходимо просто знать свои права и обязанности, которые сопровождают выбор лечебного учреждения. Специалисты петербургского филиала страховой компании «МАКС-М» снова помогают читателям «Страхового случая» разобраться в этом вопросе.

Медицинская помощь в системе ОМС делится на два вида:

- **амбулаторная помощь** — это помощь, которую пациенту оказывают в районной поликлинике, в стоматологии, в женской консультации и т. д.;

- **стационарная помощь** — это помощь, которую оказывают в больнице при госпитализации.

Также нужно знать, что амбулаторная медицинская помощь в общем случае делится на собственно амбула-

торную, стоматологическую, кожно-венерологическую, травматологическую, акушерско-гинекологическую и онкологическую. Амбулаторную помощь в последнее время стало модно именовать первичной.

Для получения медицинского полиса ОМС неработающие граждане РФ или работающие граждане РФ, в пользу которых не заключены договоры работающих граждан, обращаются в пункт выдачи полисов (ПВП) по месту жительства (регистрации) или в офис страховой компании.

Для получения медицинского полиса ОМС необходимо предоставить следующие документы:

- Взрослым — паспорт гражданина РФ и трудовую книжку
- Детям старше 14 лет — паспорт гражданина РФ;
- Детям младше 14 лет — свидетельство о рождении и справку по ф. 9 (о прописке), вкладыш о подтверждении гражданства РФ.

Стационарная помощь делится на плановую и экстренную.

Амбулаторно

Выбор поликлиники для получения амбулаторной и онкологической помощи (терапевт, хирург, невропатолог и т. д.) осуществляется по принципу территориального прикрепления адреса проживания застрахованного к поликлинике. Каждая поликлиника имеет зону обслуживания, в которую включены конкретные адреса. Для этих адресов поликлиника является базовой. Соответственно, к какой поликлинике относится адрес, по которому гражданин постоянно проживает, там он и будет обслуживаться. При необходимости, например при переезде, поликлинику можно менять, но не чаще, чем 1 раз в 3 месяца.

Все остальные виды амбулаторной помощи — стоматологическую, кожно-венерологическую, травматологическую и акушерско-гинекологическую — можно получать в любом медицинском учреждении, входящем в систему ОМС Санкт-Петербурга.

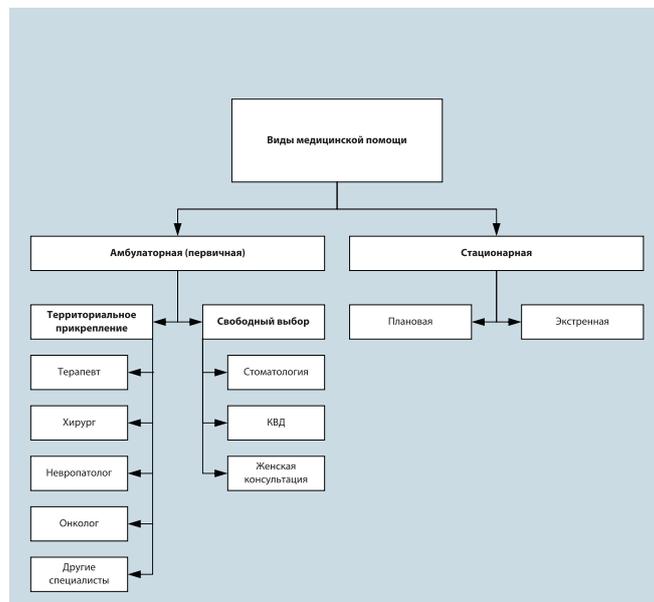
Смена учреждения также может происходить не чаще, чем 1 раз в 3 месяца. Для этого гражданину необходимо обратиться в свою страховую компанию с заявлением о смене АПУ.

Стационарно. Планово

Плановая госпитализация гражданина осуществляется по направлению лечащего врача базовой поликлиники. Гражданин имеет право выбрать стационар, оказывающий медицинские услуги соответствующего профиля (вида заболевания). Объем, сроки, место и своевременность оказания медицинской помощи определяются лечащим врачом. Необходимо учитывать тот факт, что при оказании плановой помощи возможно наличие очередности. Сроки ожидания помощи устанавливаются в соответствии с медицинскими показаниями.

Стационарно. Экстренно

При оказании экстренной медицинской помощи ситуация несколько осложняется. Если врач скорой медицинской по-



мощи, приехавшей по вызову, принимает решение о необходимости срочной госпитализации, то реальный выбор места госпитализации может осуществляться только из тех стационаров, которые в данный период времени являются ближайшими и «дежурными». Закондательно закреплено право пациента выбрать стационар и при экстренной госпитализации, но только в том случае, если это не связано с угрозой жизни гражданина. На практике, конечно, более реальна первая ситуация, когда выбор осуществляется «по обстоятельствам».

При отказе от госпитализации пациент не должен забывать о том, что ответственность за возможные негативные последствия для своего здоровья, с момента письменного отказа, он возлагает на себя.

Требование о переводе в другой стационар является обоснованным и должно быть удовлетворено в случае необходимости оказания пациенту специализированной медицинской помощи при условии невозможности ее оказания в больнице, в которой пациент проходит лечение.

Кроме выбора лечебного учреждения у каждого жителя Санкт-Петербурга есть право на выбор страховой медицинской организации (СМО). Те граждане, которые выбрали страховую компанию «МАКС-М», могут получить или переоформить свои полисы в следующих пунктах выдачи полисов (ПВП):

ПВП	Адрес ПВП	Режим работы и телефон
Поликлиника №103	Пр. Энтузиастов, д. 16, корп. 2	10.00-18.00, пт.: 10.00-17.00
Поликлиника №10	Пр. Шаумяна, д. 51	09.00-17.00, тел. 444-89-17
Поликлиника №71	Колпино, Павловская ул., д. 10	09.00-18.00, пт.: 09.00-16.45 обед 13.00-13.45
Поликлиника №95	Колпино, ул. Машиностроителей, д. 10	09.00-18.00 пт.: 09.00-16.45 обед 13.00-13.45
Бизнес-центр (только для работающих граждан)	Колпино, ул. Культуры, д. 14	9.00-17.00, обед 13.00-13.45, тел. 461-30-25
Больница №38 им. Семашко	Пушкин, Госпитальная ул., д. 5/7	9.00-18.00, обед 13.00-13.45 тел. 451-99-39
Поликлиническое отд. Николаевской больницы	Петродворец, Царицынская ул., д. 1	09.00-18.00 пт.: 09.00-16.45, обед 13.00-13.45
Детская поликлиника №72	Ломоносов, Красноармейская ул., д. 20	09.00-17.00, без обеда
Поликлиника №64	Стрельна, Фронтонная ул., д. 1 (Страховой стол)	Четные дни: 12.30-20.00 Нечетные дни: 8.00-15.30
Детская поликлиника №55	Кронштадт, ул. Зосимова, д. 13	Пн., ср., пт.: 10.00-16.00 Вт., чт.: 12.00-18.00



Реформы не окончены

Руководитель Минздравсоцразвития Эльвира Набиуллина на днях призвала все медицинское сообщество помочь государству в разработке Стратегии развития здравоохранения до 2020 года, поделиться своими предложениями по улучшению работы медицинской отрасли.

Несмотря на отсутствие конкретных предложений, одна из основополагающих идей будущего документа заключается в перекладывании ответственности за эффективно работающую медицину с государственного аппарата на частный бизнес. Система обязательного медицинского страхования, финансирование

которой осуществляется за счет государственных средств, станет доступной не только госмедучреждениям, но и частному сектору медицины. В результате все большую роль станут играть коммерческие клиники, которые будут работать не только в привычной для них системе ДМС, но и возьмут под контроль систему обяза-

тельного медицинского страхования; а также страховые компании, заинтересованные как в «платных» клиентах, так и в имеющих полисы ОМС.

Выборы!

Выбор одной из двух моделей развития ОМС позволит медицине развиваться эффективно.

Классическая система обязательного медицинского страхования в России искажена. В теории (и на опыте



Эльвира Набиуллина

руководитель
Минздравсоцразвития

организации системы здравоохранения в европейских странах) ОМС может развиваться эффективно только в одном направлении: рыночном либо социальном. По словам заместителя председателя Комитета по здравоохранению правительства СПб Фарита Кадырова, в России присутствуют одновременно обе составляющие. В первом случае есть система ОМС, контролируемая коммерческими страховыми организациями, которые в условиях жесткой конкуренции борются за каждого клиента, предлагая ему лучших врачей. А во втором — определяющая роль принадлежит государству, которое распределяет бюджетные средства. И в отсутствие механизма конкуренции страховые компании в их нынешнем виде становятся ненужными. В результате слияния этих моделей получается парадоксальная ситуация: страховые компании должны действовать по рыночным ценам, выявлять слабые места, финансово наказывать медучреждения, а Территориальный фонд ОМС

как представитель государства настаивает скорее на социальной политике: медработники государственных медицинских учреждений должны получать свою заработную плату в любом случае. «Рыночные механизмы в таком случае не могут быть довлеющими, но выбор модели развития ОМС сделать необходимо, и не только на уровне города, но и страны в целом», — уверен Фарит Кадыров.

Закон есть закон

Государство уже делает первые шаги к изменению существующей системы здравоохранения. В скором времени планируется принятие двух основных законов — Закона об ОМС и Закона о государственных гарантиях медицинской помощи. Первый должен полноценно заменить существующий сегодня закон «О медицинском страховании граждан РФ», который регулирует одновременно и обязательное, и добровольное медицинское страхование. Регулирует плохо, так как в каждом субъекте РФ существует своя система ОМС, и между собой они не стыкуются, в результате чего возникают проблемы, связанные с обеспечением медицинской помощи гражданам другого региона, с возмещением затрат жителей других регионов.



Фарит Кадыров

председатель комитета по
здравоохранению правительства
Санкт-Петербурга

Второй важный законопроект, если будет принят, закрепит стандарты качества оказания медицинской помощи. Например, должны быть четко определены параметры лечения каждого заболевания: вид

отделения, где пациент будет лечиться, вид и количество необходимых медикаментов, вид и количество процедур, которые должен получить пациент. Исходя из этих стандартов будет рассчитываться и финансирование.

ОМС — в частные руки

В середине прошлого года четыре коммерческие клиники получили возможность работать в системе ОМС. Правда, добиться такого разрешения удалось только через суд. Комитет по здравоохранению не против того, чтобы частные медучреждения и дальше становились полноправными участниками ОМС, но работали бы не в рамках существующей модели, когда с пациентов берется разница между тем, что обеспечивает им государство в рамках ОМС, и ценой услуги в коммерче-

ском учреждении. «Наша позиция принципиальная: если коммерческая структура хочет работать в системе ОМС, то помощь должна предоставляться бесплатно, как и полагается в рамках закона», — считает Фарит Кадыров.



Денис Горюлев
доцент кафедры
страхования ФИНЭК

По оценкам экспертов, система ОМС сегодня далека от понятия эффективности. Врачи в поликлиниках лечат, а не вылечивают, большинству важен сам процесс работы, а не ре-

зультат. В конечном итоге, пациенту приходится лечить одну и ту же болезнь несколько раз и подолгу. Только когда в ОМС будет полноценно включена страховая компания, как организатор финансовых потоков и контролер эффективности предоставления услуг система будет действовать. «А дальше придет и ответственность медучреждений, их персонала, частнопрактикующих врачей и ассоциаций», — уверен доцент кафедры страхования ФИНЭК Денис Горюлев.

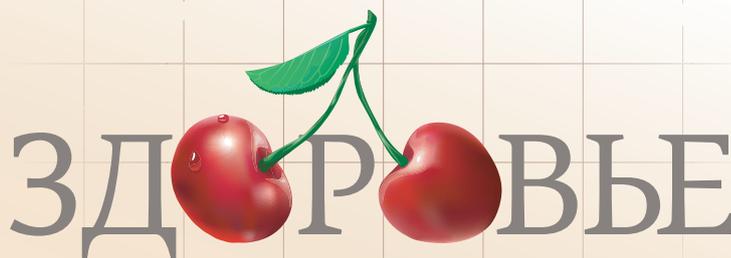
В ответе за работу

Отсутствие возможности наказать виновного врача — одна из основных проблем в функционировании системы ОМС. Так, если пациент застрахован в рамках добровольного медстрахования и оказывается чем-то неудовлетворен, то страховщик обязательно

решает проблему, разбирается и при необходимости наказывает медучреждение. Иначе пациент уйдет в другую страховую компанию, где о нем действительно позаботятся. В конце концов ведь он платит деньги за то, чтобы ему предоставили соответствующий уровень медицинских услуг. В рамках же ОМС отношения «пациент — медучреждение — страховщик» не так прозрачны. Возвести ОМС на уровень ДМС удастся лишь отдельным страховщикам. А общепринятой практикой решения споров по врачебным ошибкам остается либо суд, либо мировое соглашение сторон. Государство, в свою очередь, готовит законопроект о страховании профответственности медработников, но когда он будет принят пока неизвестно.

shadursky.ru

реклама



Страхование во всем многообразии

«Русский мир» предлагает страховые продукты для частных лиц и корпоративных клиентов. Высокий профессионализм сотрудников и многолетний опыт работы компании на российском рынке гарантируют качество наших услуг.

ОАО Страховая компания "Русский мир"
Круглосуточный контакт-центр: (812) 324-69-69



РУССКИЙ МИР
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

www.rusworld.ru



Георгий Копылов

Маленький изящный самолетик

Могли ли мы в своем беспечном босоногом детстве знать, что, запуская свой первый бумажный самолетик, невольно приобретаем и к высочайшим технологиям космических челноков и к четырехтысячелетним тайнам Древнего Египта. А сколько еще всего спрятала история между ними...

Что может быть страшнее для авиапассажира, чем отказ двигателя самолета? А вот этому летательному аппарату, который только внешне напоминает самолет, такая поломка ни о чем, потому что он способен парить в воздухе долгие часы и пролетать десятки километров без мотора. И дело тут не в чудесах, а в законах физики. Задолго до появления самолетов и вертолетов люди научились летать на летательных аппаратах тяжелее воздуха, используя только лишь

аэродинамическую подъемную силу воздушных потоков. Одним из первых летательных аппаратов такого класса стал планер.

Смерть Тутанхамона

Избалованному достижениями научно-технического прогресса современному человеку трудно поверить в то, что в далекой древности люди также умели летать. Однако, как считают некоторые археологи и историки, конструкции, способные к планирующему

С рулем и ветриллом

И все-таки, каким же образом планер держится в воздухе? Сила тяжести планера, направленная вниз, уравновешивается подъемной силой, создаваемой крылом планера и восходящими потоками воздуха, — именно благодаря этому взаимодействию планер держится в воздухе. Этот аппарат бесшумно летит в вышине, скользя на огромных легких узких крыльях, а ветер и восходящие потоки позволяют ему передвигаться на очень большие расстояния, переходя из одного воздушного течения в другое. Последние достижения в области аэродинамики и материаловедения позволяют создавать конструкции, способные пролететь в спокойном воздухе до 60 км, стартовав с высоты 1 км. Для подъема безмоторного планера в воздух чаще всего используется самолет-буксировщик, иногда применяется лебедка или другая движущая сила, например автомобиль.

полету, известны человеку с древности. Впоследствии технологии первых полетов были безвозвратно утеряны, а рассказы о них превратились в мифы и легенды.

Но от предположений перейдем к фактам. В 1898 году в гробнице в районе египетского поселения Саккара был найден 15-сантиметровой длины деревянный предмет, очень похожий на современный планер. Странный предмет имел корпус, фюзеляж, 18-сантиметровые крылья, слегка загибающиеся книзу, закрепленный руль направления и хвост. Ученые решили, что это фигурка какой-то птицы, и спрятали ее в подвале Каирского музея.

Прошло много лет, прежде чем египетский ученый Халил Мессих, изучив в 1972 году «статуэтку», пришел к выводу, что это не что иное, как модель планера! А когда за дело взялись специалисты по самолетостроению, то оказалось, что геометрия крыла египетского планера почти полностью соответствует крылу американского транспортно-самолета «Геркулес».

Мессих пошел дальше и по образцу своей находки построил экспериментальный планер и тот полетел!

С еще более сенсационным заявлением выступил историк Уильям Дейч: египетский фараон Тутанхамон погиб 3300 лет назад в авиакатастрофе! По его мнению, древние египтяне поднимались в воздух на примитивных планерах. «Интересно заметить, — писал Дейч, — что многие члены царской семьи Древнего Египта, включая Тутанхамона, умерли с переломанными ногами и множественными ранами, будто их смерть произошла в результате падения с большой высоты».

Отсталая Европа

В Европе также интересовались возможностями планирующих полетов, но вот к попыткам практического воплощения этой идеи изобретатели приступили лишь в середине XIX века. В 1853 году англичанин Джордж Кейли смог несколько метров пролететь на махолете собственной конструкции. Один из первых планеров-парителей, скон-



струированный французом Жан-Мари Ле Бри, был опробован в полете в 1857 году. Для того чтобы поднять свой летательный аппарат в воздух, Ле Бри установил его на тележке, запряженной лошадыми. Так был открыт используемый в наши дни буксирный метод старта. Во время первого испы-

тания произошел трагикомичный случай: буксирный трос во время разгона зацепился за сиденье кучера. Планер вместе с кучером и его креслом взмыл в воздух на высоту около 100 м — к счастью, обошлось без серьезных травм.

Новую историю в развитии планеризма открыл немецкий





конструктор и экспериментатор Отто Лилиенталь. На рубеже XIX-XX веков он создал более 18 различных моделей планеров и совершил на них свыше 2 тыс. полетов различной дальности. Жизнь

образом: начиная от сверхлегких, весом в десятке килограммов, и заканчивая космическими челноками, стартовой массой более 100 т и скоростью на орбите 28 тыс. км/ч. Любой крылатый кос-

добиться непревзойденного уровня реализма, и тот, кому посчастливится полетать на этом тренажере, почувствует себя настоящим планеристом. Отличие лишь в том, что виртуальный летчик не подвер-

нерах происходит по вине пилота. Набрав высоту, планер почти всегда может лететь сам по себе, а основная задача пилота — распознать внештатную ситуацию и принять правильное решение. По данным фонда авиационной безопасности США, 68% катастроф планеров происходит из-за метеоусловий, когда пилоты принимают неграмотные решения перед началом полета или непосредственно в полете. Около 15% всех летных происшествий со смертельным исходом в планерном спорте случаются в течение первых нескольких секунд или минут полета. Основными причинами происшествий становятся внештатные ситуации при буксировке и халатное отношение пилотов к требованию тщательного

полеты на планерах считались в Египте божественным делом и были привилегией членов семьи фараона. Сегодня полетать на планере может любой желающий

бесстрашного покорителя небес закончилась трагично. 3 августа 1896 года, совершая полет на планере новой конструкции, Лилиенталь упал с высоты 30 м и сломал позвоночник.

Современные планеры отличаются своей безопасностью и большим разно-

мический корабль снижается в атмосфере и садится в режиме планера. Научный прогресс зашел настолько далеко, что не так давно был создан виртуальный планер. Разработчикам из компании Dreamality Technologies при создании симулятора планера Dream Glider удалось

гнет себя никакому риску. А вот настоящих пилотов подстерегают в воздухе самые неожиданные опасности.

Россия, Аляска — два берега

подавляющее большинство происшествий и инцидентов при полетах на пла-

предполетного осмотра летательного аппарата.

В последние годы романтика советского планеризма возвращается, пленяя все большее число россиян. В нашей стране действует не одна школа планеризма, где инструктаж ведут очень опытные пилоты, открываются новые школы, регулярно проводятся спортивные соревнования различных уровней. Несмотря на это, полеты на планерах в настоящее время находятся в своеобразном правовом вакууме. А в вакууме, как известно, крыло не держит. Впрочем, подобная ситуация характерна для всей сверхлегкой авиации.

Многие планерные клубы на сегодняшний день не включают страхование клиента в свои услуги и не несут практически никакой ответственности за жизнь и здоровье своих курсантов. Напрашивается вопрос: кто будет отвечать за последствия несчастных случаев? Этот вопрос останется открытым до тех пор, пока чиновники из Федеральной авиационной службы не выработают прозрачный и действенный механизм лицензирования и сертификации деятельности специальных планерных школ и клубов.

Спасение улетающих

Тем временем пилоты планеров могут самостоятельно позаботиться о своей безопасности и безопасности своих пассажиров, тем более что страхование авиационных рисков сверхлегкой авиации в России уже не является чем-то из ряда вон выходящим и многие страховые компании предлагают свои услуги в этой области.

Страховщики в рамках пакета услуг страхования авиационных рисков предлагают владельцам планеров застраховать гражданско-правовую ответственность за пассажиров и за столкновение с другими воздушными судами, а также страхование от несчастных случаев. До-

говор страхования можно заключить как на определенный срок, так и на время выполнения определенного полета.

Планеры, обладающие высокими летно-техническими характеристиками, и особенно западного производства, — дорогое удовольствие. Если вы застрахуете риски авиакаско во время полетов, транспортировки и буксировки, то страховая компания возместит ущерб в случае гибели или повреждения вашего планера. Страховая сумма, как правило, определяется исходя из страховой стоимости летательного аппарата. Будьте готовы к тому, что страховщики в обязательном порядке потребуют свидетельство о летной годности и разрешение на полеты.

Уильям Дейч утверждал, что полеты на планерах считались в Египте божественным делом и были привилегией членов семьи фараона. Сегодня полетать на планере может

Бумеранги ответственности

И все же, несмотря на предлагаемые услуги, российские экстремалы уклоняются от страхования, считая это занятие пустой тратой денег. Страхование своего летательного аппарата и своей жизни — личное дело каждого. А вот кто будет отвечать, если будет нанесен ущерб здоровью третьей стороны? На Западе люди подходят к вопросам страхования своей ответственности со всей серьезностью, потому что в противном случае виновный, не имея страховки, может понести значительные убытки. Инциденты, связанные с планерами, порой случаются на ровном месте, в условиях, когда никто не мог бы даже предположить возможность трагедии. Приведем несколько примеров. Австралия. В отличную летную погоду при видимости более 15 км пилот одноместного планера при посадке врезался в двухместный планер. Погибло трое человек. В той же Австралии два года назад произошел еще более неожиданный случай. Мог ли пилот планера, принадлежащего одному из сиднейских планерных клубов, предположить, что его летательный аппарат сойдет с ног господина Вордла и его жену, которые прогуливались по живописному пляжу. Однако так оно и произошло. В результате инцидента господин Вордл получил серьезный перелом ноги и на долгое время потерял трудоспособность. По решению суда страховая компания планерного клуба выплатила пострадавшему сумму в размере \$500 тыс.

любой желающий, и при этом совсем необязательно покупать собственный планер и учиться летать. Достаточно воспользоваться услугами планерных клубов, осуществляющих коммерческие полеты. И

пока планеризм существует, по сути, вне правового поля, каждому желающему пережить состояние свободного полета придется летать на свой страх и риск, полагаясь на опыт и выдержку пилота.





Николай Строкин

Родом из Норвегии

В конце XIX века в Норвегии прошло соревнование в спуске на лыжах с гор. Соревновались лыжники из Христиании и местечка Телемарк. По свидетельствам прессы, лыжники из Телемарка спускались выпрямленными, вместо палки демонстративно держа в руке еловую ветку, внизу же делали эффектный поворот и останавливались. Позднее, в первой четверти XX века, на смену популярному среди горнолыжников повороту «телемарк» пришел более совершенный поворот — «христиания», выполнявшийся на параллельных лыжах.

Постепенно горнолыжный спорт получил распространение в ряде европейских государств, а затем и в некоторых странах Америки и Азии. В 1911 году в Монтане, Швейцария, состоялись первые международные соревнования горнолыжников. В 1922 году были разработаны первые официальные правила соревнований по слалому и скоростному спуску.

Подъем «лесенкой»

Руководство развитием горнолыжного спорта осуществляет Международная федерация лыжного спорта — FIS — ФИС, в 1931 году был создан горнолыжный технический комитет. В том же году состоялся первый чемпионат мира в Мюррене, Швейцария.

Программа соревнований на зимних Олимпийских играх постоянно изменялась:

- В 1936 году первые соревнования включали скоростной спуск и слалом — альпийское двоеборье.
- С 1948 года программа соревнований на зимних Олимпийских играх включала скоростной спуск, слалом, альпийское двоеборье.
- С 1952 года программа состояла из скоростного спуска, слалома и гигантского слалома.

В начале 1950-х годов в олимпийскую программу горнолыжных соревнований был включен гигантский слалом, а также введен подсчет очков в троеборье, но олимпийские медали в этом виде не разыгрывались. По такой формуле горнолыжники соревновались около 30 лет, затем слаломный комитет федерации принял решение исключить из программы троеборье, а вместо него ввести новое соревнование — альпийскую комбинацию, состоящую из самостоятельных стартов в слаломе и скоростном спуске.

Интенсивное развитие горнолыжного спорта в различных странах и связанное с этим увеличение количества

горнолыжных центров, оснащенных канатными дорогами и другими современными техническими средствами, обусловило создание системы впервые появившихся в 1966 году новых международных соревнований горнолыжников — это Кубки мира. Проводятся Кубки мира в течение всего сезона, обычно в период с декабря по март, в различных горнолыжных центрах мира, а победители определяются в конце сезона — по сумме набранных каждым спортсменом очков.

В 1987 году была включена пятая горнолыжная дисциплина — супергигант, а с 1988 года в программу входят: скоростной спуск, слалом, гигантский слалом, альпийское двоеборье и супергигантский слалом.

В настоящее время горнолыжный спорт становится все более популярным как в нашей стране, так и за рубежом. Все больше людей нашей страны предпочитают зимой отдыхать на горнолыжных курортах. Но пока это мало способствует развитию этого вида спорта, так как в России мало развита инфраструктура для массового занятия горными лыжами, а поездки за границу могут себе позволить далеко не все.

Спуск кубарем

Горные лыжи — один из самых травмоопасных видов спорта. Именно поэтому в сравнении с обычным полисом страхования медицинских расходов выезжающего за рубеж страховой полис горнолыжника стоит в полтора-два раза дороже. С горнолыжниками слишком часто происходят страховые случаи, затраты на которые весьма велики. Наиболее типичны для горнолыжника травмы рук и ног: переломы голени, плеча, ключицы и разрыв колленных связок. Меньше всего травм головы. Стоимость среднего страхового случая, включающего экстренную эвакуацию, лечение и отправку домой, по оценке экспертов страховщи-

ков, может достигать нескольких тысяч долларов.

Полис гарантирует: оплату услуг врача и выписанных врачом лекарств, пребывание в больнице, а также всех необходимых исследований, включая стоимость операций, медицинской транспортировки в больницу и эвакуации на родину после проведения лечения, билета в оба конца близкому родственнику и его проживание в гостинице в пределах установленных лимитов, в случае если застрахованный находился в больнице более 10 дней. Также в стоимость входят сопровождение на родину оставшихся без присмотра несовершеннолетних детей и другие услуги в соответствии с категорией полиса.

Стоимость самого полиса из-за входящих в него дополнительных услуг в среднем в два раза больше обычной. Базовый тариф может составлять от 1 до 2,25 евро в сутки (для двухнедельного тура в страны Шенгенской зоны).

Кроме самого главного — страхования от травм — в горнолыжной страховке актуальными могут быть еще несколько дополнительных пунктов. Во-первых, это страхование имущества (лыж и специального инвентаря). Во-вторых, на многих курортах совершенно необходимо включение услуг по поиску в горах и транспортировке туриста. Особенно актуально это для тех горнолыжников, которые занимаются хели-ски и внетрассовым катанием — практически ни одна стандартная горнолыжная страховка не действует при катании вне трасс (равно как и в страховых случаях, наступивших в состоянии алкогольного опьянения). Такое дополнительное страхование непосредственно на курортах предлагают компании, проводящие подобные программы.

Транспортировка волоком

Не следует забывать и о страховании гражданской от-



ветственности — услуге, которую включают в горнолыжный страховой полис российские страховые компании. Ведь любой, даже самый опытный спортсмен рискует рано или поздно оказаться в ситуации, когда ему придется возмещать ущерб, нанесенный третьим лицам. Страховщик может урегулировать и оплатить обоснованные претензии третьих лиц по возмещению им ущерба вследствие непреднамеренных действий владельца полиса в случае причинения вреда здоровью физического лица или нанесения ущерба его имуществу, а также причинения имущественного ущерба юридическому лицу.

Отправляясь кататься за границу, горнолыжники страхуются практически поголовно и уговаривать их турфирмам не приходится. Однако когда те же лыжники едут на российские курорты, о страховке они, как правило, забывают. В страховых компаниях даже не ведут статистику по случаям страхования отдыхающих на отечественных горнолыжных курортах — слишком уж их мало, не больше нескольких десятков за сезон.

В Швейцарии, например, горнолыжник, добравшийся до больницы, может считать,

что его приключения в общем почти закончились. В России больница — лишь начало мытарств. Не стоит возлагать большие надежды на полис обязательного медицинского страхования, имеющийся у каждого россиянина. В Домбае, в Приэльбрусье или на любом другом отечественном горнолыжном курорте эта бумага мало для чего может пригодиться (подробнее об этом читайте в материале «Реформы не окончены»).

Спасательная служба, которая есть на каждом курорте, конечно, подберет пострадавшего и доведет до ближайшего медпункта, где ему окажут первую помощь. Затем, если у туриста вывих или простой перелом, его отвезут в гостиницу. Дальнейшая судьба незадачливого горнолыжника больше никого не интересует. Если он в тяжелом состоянии, его везут в ближайшую больницу и оказывают экстренную медицинскую помощь. А вот после операции, в реабилитационный период, у него могут начаться сложности. Больница вполне может попросить его оплатить лечение. И стоимость услуг в этом случае может определяться «на глаз», по возможностям пострадавшего.



Николай Строкин

Настоящие мужчины

Хоккей оформился как спортивная игра в Канаде. Там же придумали НХЛ, потом хоккейный локаут и, видимо, страхование от него. Но «прародителями» хоккея все-таки были игры с мячом и клюшками на льду, популярные в Голландии в XVI–XVII веках. Поэтому проигрывать «не стыдно» не канадцам, а нидерландцам.

Установлено, что первый официальный матч по хоккею состоялся в Монреале на катке «Виктория» 3 марта 1875 года: команды состояли из 9 человек, игра велась деревянным диском, были использованы и ворота. В 1900 году канадец Френсис Нельсон изобрел сетку для ворот, сделанную из рыболовной сети. Это было важное нововведение, навсегда закрывшее вечный вопрос: а был ли гол?

Позже определились с размерами хоккейных площадок (61х30 м). Время игры разделили на 3 периода по 20 мин., состав полевых игроков сократили до 6 человек, начали практиковаться замены. В 1929 году вратарь Клинт Бенедикт из «Монреаль Мэрунз» впервые

надел маску, пожалуй, именно этот момент стоит отметить как начало страхования в хоккее. Тогда же вратарям разрешено было совершать прыжки при попытке отбить шайбу, видимо, чтобы компенсировать «излишнюю» защищенность вратаря от травм.

Памятные даты

1920 год ознаменовался первой встречей в официальном турнире Олимпийских игр команд Старого и Нового Света. Канадцы вновь подтвердили свою славу сильнейших. Победили канадцы и на чемпионатах мира 1924 и 1928 годов. В 1936 году Великобритания выигрывает титул олимпийского чемпиона, отобрав его у

канадцев, которые владели им 16 лет. В 1954 г. дебютировали на чемпионатах мира советские хоккеисты и сразу же заняли ведущее положение в мировом хоккее. Уже первая встреча с канадцами закончилась победой советских спортсменов — 7:2. Эта победа принесла сборной СССР первый титул чемпиона мира. Олимпийскими чемпионами становятся сборные: СССР — Россия — 9 раз, Канады — 5, США — 2, Великобритании — 1, Швеции — 1, Чехии — 2. Непонятно только, где же основоположники-голландцы.

Трусы из ватников

В нашей стране эта игра прививалась не просто и не сразу. Стойко держали пионе-

ры хоккея и удары от партийных идеологов, называвших новую игру и примитивной, и вредной для здоровья, и даже чуждой по духу советским людям. Вопреки тому, от матча к матчу число зрителей на трибунах постоянно росло. Налаживалось и хоккейное хозяйство. Из ватников налаживались шить защитное снаряжение, хоккейные трусы. Вратари одели боксерские, а полевые игроки — велосипедные шлемы. Канадский хоккей на русской земле взял от футбола вкус к игре в пас, пристрастие к многоходовым комбинациям, а от хоккея с мячом — космические скорости, виртуозное владение коньками. Весной 1953 года

на конгрессе Международной лиги хоккея на льду (ЛИХГ) советская хоккейная федерация была принята в члены этой международной организации. А через год, в 1954-м в Стокгольме отечественный хоккей покорила мировую хоккейную вершину. Подлинными героями того турнира стали вратари Николай Пучков и Григорий Мкртчян, защитники Альфред Кучевский, Дмитрий Уколов, Александр Виноградов, Павел Жибуртович, Генрих Сидоренков, нападающие Всеволод Бобров, Виктор Шувалов, Алексей Гурьев, Юрий Крылов, Михаил Бычков, Александр Уваров, Валентин Кузин, Евгений Бабич, Николай Хлыстов, Александр Комаров. Практически этот же состав завоевал через 2 года и олимпийское золото. Следующее поколение советских мастеров хоккея подхватило и с успехом пронесло эту победную эстафету. В 1960-е годы в составе сборной СССР блистали такие выдающиеся мастера, как Виктор Коноваленко, Константин Локтев, Вениамин Александров, Александр Альметов, Борис Майоров, Вячеслав Старшинов, Виктор Якушев, Станислав Петухов, Анатолий Фирсов, Эдуард Иванов, Александр

Рагулин, Виктор Кузькин, Виталий Давыдов. Наша команда стала тогда признанным лидером мирового любительского хоккея. 1972 год — особый в истории отечественного хоккея. Происходит смена игроков, смена тренеров. Эстафету от звездной пары Чернышев-Тарасов принял Всеволод Бобров. И под его руководством наша ледовая дружина впервые скрестила клюшки в очном соперничестве со сборной Канады, составленной из сильнейших игроков НХЛ. В этих матчах раскрылось хоккейное дарование нового поколения игроков: Владислава Третьяка, Валерия Васильева, Геннадия Цыганкова, Владимира Лутченко, Владимира Петрова, Бориса Михайлова, Валерия Харламова, Александра Якушева, Владимира Шадрин, Александра Мальцева. Победоносную серию своих предшественников им повторить не удалось, но сборная страны побеждала на чемпионатах мира 1973, 1974, 1975 годов и в олимпийском турнире 1976 года в Инсбруке.

В 1977 году сборную страны и клуб ЦСКА возглавил Виктор Тихонов. Под его опекой засверкало мастерство Вячеслава Фетисова, Алексея

Соломка на льду

Нам немножко поднадоело упоминать про травмоопасность каждого вида спорта, про который мы пишем. Но что делать, если это действительно так. Именно поэтому страхование в хоккее, как и во многих других видах спорта, имеет крайне важное значение. Тем, кто любит все мерить в у. е., скажем, что в уже неоднократно упоминавшейся НХЛ страхование входит в контракт хоккеистов. И страховая сумма составляет около 100 тысяч зеленых условных единиц.

Отдельная тема — это недавний локаут в НХЛ. Все хоккеисты были застрахованы от так называемого незапланированного простоя. Страшно представить, сколько можно заработать денег, ничего не делая. А еще говорят, страховщики — жмоты.

В Российской хоккейной суперлиге дела обстоят несколько хуже, так как не только в страховании, но и во всем российском хоккее грядут перемены. Текущие правила страхования спортсменов выглядят следующим образом:

Участие спортсменов в соревнованиях допускается только при наличии оригинала договора страхования жизни и здоровья от несчастных случаев, который предоставляется в директ-торат организаторов соревнований на каждого хоккеиста-участника.

Страхование хоккеистов — участников соревнований производится за счет средств хоккейных клубов, делегирующих их на соревнования. Сборную России по хоккею в настоящее время страхует компания «Ингосстрах». В разные времена титульными спонсорами сборной и международных хоккейных компаний выступали РОСНО и тот же «Ингосстрах».

Касатонна, Хельмута Бальдериса, Сергея Макарова, Игоря Ларионова, Владимира Крутого, Виктора Жлуткова и многих других мастеров. При нем путевку в большой хоккей получали и те, кто сейчас значится среди наиболее известных игроков Национальной хоккейной лиги — Валерий Каменский,

Сергей Федоров, Александр Могильный, Павел Буре.

Настоящие женщины

Как мы уже говорили, с 1920 года хоккей включен в программу Олимпийских игр, с 1924 — в состав зимних олимпийских игр, а с 1998 начались соревнования среди женщин. Первые состязания по женскому хоккею на льду прошли на зимних Олимпийских играх в Нагано. За медали боролись четыре команды: Канады, США, Финляндии и Китая. Несмотря на такое незначительное количество участников, игры продемонстрировали серьезный прорыв в этом виде спорта, и появилась надежда, что это событие поможет привлечь серьезные финансовые поступления. Нехватка средств считается основной причиной недостаточного развития женского хоккея. Первый гол в истории женского хоккея на Олимпийских играх забила американка Камми Гранато. Чемпионат мира по хоккею на льду среди женщин впервые состоялся в 1990 году. Хотя, зачем им это?





Кирилл Иванов

Довольный бультерьер

Случилось страшное — вы пригтели в своей семье змею. Хуже того, вы ее любите и боитесь потерять. Если это не жена, и даже не теща, то может оказаться, что это... гигантский питон, который, покинув естественную среду обитания, волею судеб оказался у вас в квартире.

Не случайно заполз, бежав из застенок зоопарка, а был куплен за немалые деньги и в силу этого (а может вопреки этому) любим вами и дорог вашему сердцу. Убедившись, что имеете дело не с зеленым змием, стоит задуматься о том, как обезопасить себя от его безвременной кончины в прохладном петербургском климате, не благоприятствующем тропическим животным, или хотя бы смягчить боль утраты. Застраховать ползучего друга, как и 38 попугаев, способных разместиться на его спине, домашнюю макаку и много чего бегающего, прыгающе-

го, ползающего, летающего и плавающего можно, обратившись в страховые компании. Последние предлагают на сегодняшний день широкий спектр услуг по страхованию экзотических животных.

Беглый попугай

Гибель в результате болезни — не единственная опасность. Иногда неизлечимое заболевание вынуждает хозяев из милосердия усыпить своего любимца. Вынужденное усыпление по причине болезни — тоже страховой случай. Также можно застраховать экзотического питомца от ги-

бели в результате стихийного бедствия, противоправных действий третьего лица, несчастного случая.

Домашнее животное, кем бы оно ни было, могут украсть, ведь последователи бравого солдата Швейка в наше время охотятся не только за породистыми собаками. Дорогой попугай выпархивает в легкомысленно открытое окно, заставляя безутешного владельца бегать по окрестным паркам и приглядываться к сыто мурлыкающим кошкам. Страхование от утраты предусмотрено как раз для таких трагических происшествий. Бывают и

труднообъяснимые исчезновения. Как в случае, описанном Джеральдом Дарреллом, когда некое пресмыкающееся, пытаясь скрыться, незаметно заползло в маленькое отверстие в подставке настольной лампы, заставив знаменитого натуралиста пережить немало неприятных минут в тотальном обыске помещения. Имей известный писатель страхи питомца, он мог бы, окинув беглым взглядом комнату, с большей пользой потратить свое время — например, на оформление страховки других своих подопечных.



Риск порчи чужого имущества тоже возможно учесть договором страхования ответственности. В 1736 году в Петербург от персидского шаха Надира прибыл слон, а еще через пять лет — в дар Ивану VI — к нему довели 14 сородичей. Это потребовало строительства специального «Слонового двора» на Фонтанке. По сообщению «Санкт-Петербургских ведомостей», во время одной из прогулок слоны, «осердясь между собою о самках начали буйствовать», трое из них при этом вырвались в город; двоих скоро поймали, а третий «пошел через сад, изломал деревянную изгородь и прошел на Васильевский остров», где, по словам газеты, «изломал чухонскую деревню». Что тут скажешь? Надо было страховаться!

Шкаф на ножках

Страховые компании рассматривают экзотических животных как движимое имущество, как, например, шкаф или комод. Это, косвенно, говорит о том, что данный вид страхования пока сам по себе довольно экзотичен. Видимо, страховщикам не приходилось сталкиваться с бегемотом из стихотворения Корнея Чуковского, которого надо было тащить из болота. Относительную движимость подобных животных оставим без обсуждения, а поговорим о вещах практических. Стоимость страхования за год составляет 3-10 %, а страховая сумма — около 80 % от средней рыночной стоимости животного. Конечно, есть свои ограничения, например возрастные. Бесплезно тащить своего любимца для оформления договора на последних днях его жизни, делая по дороге искусственное дыхание и непрямой массаж сердца. Также не стоит рассчитывать на страховку, если животное болеет или ему не сделаны необходимые прививки.

Аналогично добровольному медицинскому страхованию людей существует ветеринарное страхование живот-

ных. Оно бывает двух видов: с привязкой к определенной ветеринарной лечебнице или с оплатой оказанных ветеринарных услуг. В первом случае страховка покрывает расходы на лечение в конкретном месте. Иногда в нее включают риск хирургического вмешательства, что увеличивает стоимость полиса вдвое. При желании владельца можно застраховать даже роды животного. Откладка яиц, как это происходит у птиц, черепах и крокодилов сюда, видимо, не относится.

Страхование с оплатой оказанных медицинских услуг больше подходит для тех, кто любит путешествовать в компании своего любимца. Для таких владельцев предлагается также страховка от гибели животного при перевозке, размер которой может колебаться в пределах 0,4-4 % от стоимости страхуемого. Заболевшее за границей животное может дорого обойтись своему хозяину, если он не оформил страховку с оплатой ветеринарных услуг, оказанных за рубежом.

Расцарапанная дверь

Кроме страхования рисков, связанных с жизнью животного,

существует страхование ответственности. Сразу вспоминается чернушный анекдот-загадка: что такое четыре ноги и одна рука? Ответ: довольный бультерьер. О собаках мы сейчас не говорим, но вряд ли владельца живой экзотики обрадует и такой вариант: сытый крокодил и т.п. Страхование ответственности, прежде всего, подразумевает страхование риска причинения травм человеку. Владельцы хищников и крупных пресмыкающихся должны серьезно относиться к потенциальной опасности, которую представляют их питомцы.

Щенок, расцарапавший соседскую дверь, может навлечь на своего хозяина неприятности.

Можно еще вспомнить знаменитый фильм Альфреда Хичкока «Птицы». Существой у агрессивных пернатых владеец, он оказался бы очень предусмотрителен, заключив договор страхования ответственности вовремя. И каждый удар клювом в дверь испуганных людей отдавался бы не болезненными уколами в сердце, а хлесткими щелчками кнопок калькулятора, подсчитывающего сумму будущей страховой выплаты.





Стив Голдштейн, перевод Анны Швон

Погулявшая стихия

Представители перестраховочной компании Munich Re, которые все знают о страховании в мире, заявляют: «В 2007 году из-за природных катаклизмов страховая индустрия потеряла \$75 млрд, что на 50% больше, чем в предыдущем, несмотря на то что никаких «мегакатастроф» не произошло».

Хотя в 2006 году потери страховщиков составили \$50 млрд, эта сумма значительно меньше тех потерь, которые принес ураган «Катрина» (\$220 млрд) в 2005-м. В 2007 году в мире произошло 950 природных катастроф — это самый высокий показатель с 1974 года.

«Несмотря на относительно низкие потери в 2006 году, мы ожидали больших расходов в 2007-м, — утверждает Торстен Джеворрек, член совета директоров Munich Re. — Участвующие случаи экстремальных погодных условий подтверждают теорию о том, что начи-

нается изменение климата. И отсутствие в 2007 году «мегакатастроф» не должно вводить нас в заблуждение».

Крупнейший природный катаклизм в 2007 году произошел в Азии. В Бангладеше циклон «Сидр» унес жизни 3300 человек. Но наибольшие потери страховых компаний связаны с ураганом «Кирилл» в Европе. Ущерб от него составил \$10 млрд, \$5,8 млрд из которых должны были выплатить страховые компании. «Безусловно, эти события не могут быть связаны исключительно с изменением климата, но в будущем стоит ожидать таких проявлений, как серьезные штормы, ливни, наводнения (особенно в Германии)», — считает Питер Хопп, глава отдела географии и исследования рисков компании Munich Re.

В 2007 году американские страховые компании выплатили \$6,5 млрд — довольно небольшую сумму (одну из самых

низких за последние 10 лет), так как США удалось избежать наиболее разрушительного стихийного бедствия — урагана.

По заявлению отдела страхования Международной организации по стандартизации, в США произошло 23 прецедента стихийных бедствий (град, торнадо, шторм, крупные пожары). Выплаты будут произведены по 1,18 млн исков.

Ущерб от так называемого «Ведьминого пожара» в Южной Калифорнии оценивается в \$1,1 млрд (740 млн евро). Пожар начался на севере Сан-Диего и стремительно распространился на восточные районы штата. В результате погибло два человека, было выжжено 200 тыс. акров земли, разрушены тысячи домов, Калифорния стала штатом, который понес самые большие потери (в размере \$1,23 млрд). Вторым стал штат Миннесота — \$747 млн.

MarketWatch

Кэти Чу, Элизабет Уайз, перевод Анны Швон

Пожар — страхнадзор

Средства массовой информации склонны идеализировать ситуацию на Западе по сравнению с тем, что происходит в нашей родной стране. «Страховой случай» не берется судить, откуда у наших сограждан такое предвзятое отношение к родине. Но вот показать, что «у них» отнюдь не все так гладко, например в страховой сфере, наш журнал может.



«Страховой случай» уже писал о кризисе системы ДМС в США. Теперь выяснилось, что прошлогодние пожары в Калифорнии выявили проблемы со страховым покрытием.

Когда пожар уничтожил дом Пэтти Томпсон, единственное, о чем она беспокоилась, — чтобы ее сыновья и муж не пострадали. После того как ранчо сгорело, они нашли приют у родственников. Еще год назад ее страховой агент утверждал, что у дома достаточное страховое покрытие. Но теперь неизвестно, так ли это на самом деле.

В «Ведьмином пожаре» было уничтожено 2200 домов, и у большинства пострадавших

были страховые полисы. Однако 58% из них столкнулись с проблемой недостаточного страхового покрытия.

Как же так произошло? За последние годы, в связи с низкими процентными ставками, многие американцы смогли значительно улучшить и отремонтировать свои дома. Выросли и цены на недвижимость. Так, например, дом, принадлежавший Россу Куигли, который всего несколько лет назад был приобретен за \$160 тыс., теперь оценивается в \$500 тыс. В проблемах со страховым покрытием Росс обвиняет своего агента: трижды он задавал ему этот вопрос, но агент постоян-

но говорил, что все в порядке. «Я считаю, что они делают это намеренно, чтобы потом не выплачивать большие суммы», — утверждает пострадавший.

В некоторых случаях у домовладельцев просто не хватало денег на полноценную страховку. В других — люди часто забывали обновлять свои страховые полисы.

Кроме того, зачастую страховые агенты намеренно предлагали приобрести полис по более низкой цене (но и с меньшим покрытием), по сравнению с конкурентами.

Федеральное агентство управления чрезвычайными ситуациями отказалось вы-

плачивать финансовую помощь и ссуды пострадавшим из расчета, что у них уже есть страховка. И хотя спустя две недели правительство все же выплатило им часть денег, этого оказалось недостаточно.

Исполнительный директор Информационной системы страхования штата Калифорния Кандисс Миллер утверждает, что проблема недостаточного страхового покрытия существует в США уже давно, и впервые внимание к ней было привлечено после пожаров в 2003 году. Но решение пока еще не найдено.



Максим Асафатов, Олег Петров

Ледниковый период

Когда, вы думаете, зародилось страхование? Участники страхового рынка по сей день спорят о дате «Дня страховщика». Но их спор происходит вокруг дат новейшей истории, а «Страховой случай» уверен, что основы страховых взаимоотношений закладывались в глубине веков и даже тысячелетий. По крайней мере, если говорить о взаимоотношениях человеческих. О страховании в мире животных «Страховой случай» еще напишет, не сомневайтесь. А сейчас — пещерное страхование!

Помните Скрэта? Да, да, ту саблезубую белку, чьи глобальнокатастрофические манипуляции с запасами на зиму вызывали просто-таки истерику в мультфильме Ice age и трейлере к нему. Ее маниакальное желание сделать запасы на зиму, по задумке авторов, служило то причиной начала ледникового периода, то толчком для глобальной активизации вулканической деятельности. Но разговор сейчас не о масштабных изменениях климата, а о припасах. Улавливаете элемент страхования?

Желудей у белки было в недостатке — всего того, что проходило через ее лапы хватило бы ей с лихвой не на одну зимовку, но почему-то Скрэт оставался несчастным. Если абстрагироваться от мультика, то очевидно, что белка была просто не в состоянии управляться со всем своим хозяйством — ни силенок, ни ее жалкого умишки для этого явно недостаточно. В итоге запасы, которые могли бы прокормить стаю белок, пропадали втуне.

А все потому, что для создания адекватных запасов на

случай неприятных неожиданностей (читай — страховых резервов) необходимо их коллективное формирование и управление ими.

Холодно

Ледниковые периоды, большие и малые, повлияли на расположение материков, флору и фауну, заставили первобытного человека мигрировать в другие районы. Их роль во многом предопределила развитие планеты в целом и социума в отдельности.

В истории развития человека, глобальное похолодание

было одним из основополагающих причин прогресса. Необходимо было изобретать новые орудия труда, требовалась другая одежда, придумывались новые способы добычи еды. Правда, стоит признать, что данные процессы длились весьма долгое время, потребовались сотни тысяч лет, пока первобытнообщинный строй сменился цивилизацией.

Тепло

Ранее считалось, что первые огонь был разведен на территории Китая около 250-400 тысяч лет назад. Недавние ис-

следования в Южной Африке доказывают, что огнем наши предки умели пользоваться еще полтора миллиона лет назад. Это изобретение позволило не только повысить вкусовые качества употребляемой пищи, но и сделать ее более безопасной. Огонь служил надежной защитой от хищников, использовался для изготовления предметов быта

Теплее

Это общество сумело пережить глобальное похолодание. И большую заслугу в этом сыграло социальное развитие человека. Знания, добытые в то время, были очень ценны, а потому передавались из поколения в поколение. Цель передачи опыта была одна — помочь выжить будущему потомству.



НИКОГДА ВОПРОС ВЫЖИВАНИЯ НЕ СТОЯЛ ПЕРЕД ЧЕЛОВЕЧЕСТВОМ ТАК ОСТРО, КАК В ЛЕДНИКОВУЮ ЭПОХУ.

того времени. В социальном же развитии огонь послужил объединяющим фактором. Поначалу он как источник тепла собирал вокруг себя племя, к тому же место возле костра было едва ли не самым безопасным для человека. Судя по оставшимся рисункам на стенах пещер, здесь выбирали вожака, делили добычу, определяли дальнейшее будущее племени. Потому неудивительно, что до сегодняшних дней во многих религиях сохраняется значимость огня, да и многие из нас не прочь посидеть с гитарой у костра. Так зародилось первое общество.

Таким образом, община обрела неоспоримые ценности, позднее возведенные в ранг духовных. Интеллектуальное развитие тоже не останавливалось. Так обычный камень превращался то в наконечник копья, то в нож, то в примитивный жернов. У человека появились десятки предметов — для охоты, ловли рыбы, приготовления пищи и даже предметы для личной гигиены.

Еще теплее

Хранителем домашнего очага, в полном смысле этого слова, стала женщина. Пле-

мя разделило обязанности между его членами, освободив женщину от тяжелой и опасной работы, в частности от охоты. Все дело в том, что средняя продолжительность жизни человека составляла около 25 лет, причем не найдено останков людей, проживших свыше 60 лет. Сорокалетний возраст считался уже преклонным. Это объясняет выделение роли женщины в обществе, иначе жизнь будущего поколения была бы под угрозой. Женщины же, как домоседки, взяли домашнее хозяйство, включая запасы, в управление.

Горячо

На протяжении всей своей истории люди понимали, что невзгоды, стихийные бедствия, войны с другими племенами способны поставить под угрозу существование всего племени. Но никогда вопрос выживания не стоял так остро, как в ледниковую эпоху. Именно тогда человек как главнейший способ самозащиты начал использовать накопление. Запасы пищи позволяли пережить климатические невзгоды и неудачную охоту. Накопленные знания давали преимущество в конкурентной борьбе с другими племенами. Умелое управление припасами уберегало их от преждевременного окончания. И самое главное — свой вклад в накопление вносили все члены общины.

И если на время забыть о том, что деньги еще не были изобретены, можно с уверенностью сказать, что первобытное общество в значительной мере содержало в себе признаки современного общества взаимного страхования. Совместное накопление и управление накопленным давало качественно новый уровень защиты от непредвиденных обстоятельств.

Это вам не «бабушкин чулок» и не глупый Скрэт, рассовывающий желуди по утайкам. Так когда, вы говорите, зародилось страхование?



Второе счастье

Совершенно неожиданная форма обмана страховой компании была выявлена службой безопасности СОАО «Регион». Ход, предпринятый мошенником против страховой компании, удивил своей простотой и незамысловатостью.

Рано утром в отдел корпоративных продаж пришел презентабельный молодой человек, предъявил паспорт и заверенную у нотариуса доверенность от компании, в которой он якобы работает. В доверенности (кстати, оформленной по всем правилам, с необходимыми печатями нотариуса) указано, что предъявитель данного документа ответственен за эксплуатацию, содержание, ремонт, а также вправе принимать решение о страховании автомобиля. Причиной визита стало «желание» клиента расторгнуть договор и получить часть премии за неиспользованный период. Расчет был на загруженность компании и на то, что после точного указания договора страхования и данных автомобиля никто не станет проверять, действительно ли компания-клиент приняла решение о расторжении соглашения. Сотрудники страховой компании все же обратили внимание на полис и перепроверили: неточности в

заявлении все же были, и они послужили толчком к проведению проверки. Доверенность оказалась поддельной, как и паспорт (документ был утерян законным собственником 7 февраля 2005 года).

«К сожалению, мошеннику удалось убежать из компании безнаказанным, сработал фактор неожиданности — с такой наглостью мы еще не сталкивались», — комментирует ситуацию Владимир Хомяков, директор по экономической безопасности СОАО «Регион». — Однако в данной истории интересно другое, ведь подобная форма обмана — «новинка». Подставные ДТП, лжеугоны и т. д. — способы известные, и налажена система их выявления и противодействия. К тому же все действия в этих случаях направлены на получение страховой суммы. А с желанием забрать страховую премию, кем-то другим уплаченную для защиты своей собственности, — это уже новое слово в истории страхового мошенничества».

РЕКЛАМА

**Не купи «липу»!
Проверь свой полис
hmpolis XXXX**

Замени XXXX на номер своего полиса,
включая ведущие нули,
и отправь SMS на номер 4448
Сервер сообщит, не является
ли полис краденным

РЕКЛАМА



Реклама
III место в номинации
«Политическая реклама, реклама СМИ
и рекламных агентств, некоммерческая
реклама» открытого национального
фестиваля русскоязычной рекламы
«ИДЕЯ!2007»
Автор – Василий Малофеев

страховой случай

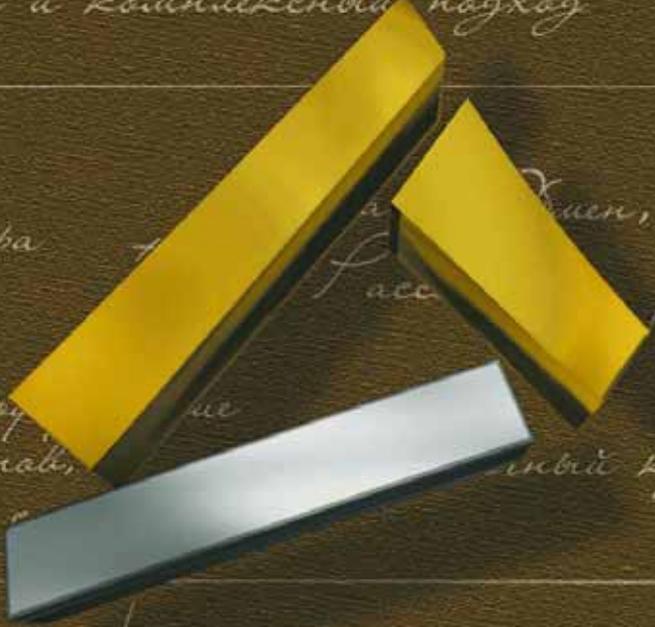
ЖИЗНЬ БЕЗ ЛИШНИХ МЕЖДОМЕТИЙ

страховойслучай
ИЗДАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА

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

*Девелопмент + Размторские услуги
 жилая, коммерческая
 недвижимость* ² x
Профессионализм и комплексный подход = *Олимп 2000*

Ваша квартира + ... ³ +
Подготовка и ... ⁴ = *Новая квартира*



ОЛИМП 2000
 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 = *Огарованная загородная жизнь*

[Объект]ивные решения