

страховой случай

Г А З Е Т А С Т Р А Х О В О Г О Р Ы Н К А

Санкт-Петербург
2006
номер 07



Из музея в ломбард

Почему?

Существует несколько аспектов, которые прямо или косвенно стали причиной всего того, что происходит сегодня с культурными ценностями.

Во-первых, в 2002 году принят Федеральный закон №128, отменивший лицензирование отдельных видов деятельности, в том числе реализацию предметов антиквариата. В результате примерно на треть увеличилось число стихийных торговых точек, реализующих краденые предметы, а также подделки. Вслед за этим,



в среду участников антикварного рынка стали проникать лица с «криминальным прошлым». Сложившийся к сегодняшнему дню арт-рынок является непрозрачным и зачастую нелегальным.

Во-вторых, с того же года увеличиваются тарифы на охрану. Учреждения культуры не получают компенсации на услуги охранных предприятий, которые находятся в общей статье с основными профильными расходами музея — на реставрацию, комплектование фондов, создание новой экспозиции и т. п. То есть усиление охраны идет за счет профильных направлений деятельности музея

и перед руководителем учреждения культуры стоит вопрос: или сокращать профильные для музея направления деятельности, или сокращать охрану. Обычно выбирается последнее.

Одновременно с этим техническое укрепление мест сосредоточения культурных ценностей, их оборудование средствами охранно-пожарной сигнализации, уровень физической охраны продолжают оставаться низкими.

Не устраненной остается проблема маркировки, фотовидеофиксации, каталогизации и учета культурных ценностей, сосредоточенных в учреждениях культуры. Эти обстоятельства существенно затрудняют идентификацию похищенных культурных ценностей и возврат их законному владельцу, включая те, что находятся за рубежом.

Маркировка и сплошная паспортизация раритетов, находящихся в учреждениях культуры, в большей степени является задачей Министерства культуры. Бюджетных средств под решение этой задачи пока выделяется не достаточно, вся маркировка проводится в отдельных регионах за счет местных бюджетов.

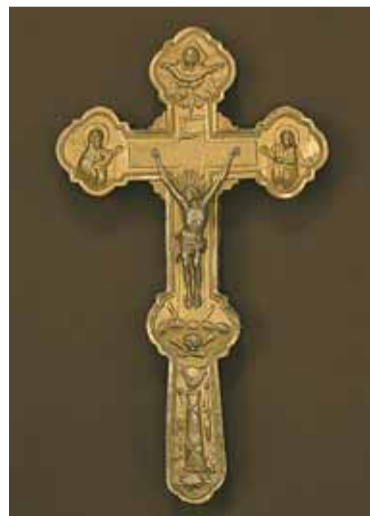
В противовес этому у преступников хорошая техническая подготовка. Преступлению предшествует тщательная подготовка. Охотники за раритетами изучают объект (расположение, режим работы, систему охраны, возможные пути проникновения и отхода), разрабатывают план действий, подбирают или изготавливают различные технические приспособления. Кроме того, многие имеют «штатных помощников», которых иногда используют «вслепую», например, для добывания нужной информации или свободного

прохода туда, куда имеют доступ только «свои».

Увы, человеческий фактор часто является камнем преткновения в решении проблем. Звучит всегда как бы оправданием для всех, являясь, практически, обстоятельством непреодолимой силы.

Зачем?

Страхование предметов искусства в России не популярно. Притом, что за рубежом этот вид является одним из наиболее распространенных и доходных видов страховых услуг. В наших условиях мысль о том, что страховые компании могут получать доходы за счет музеев с их ограниченными бюджетами, кажется нелепой и кошмарной. Статистика подтверждает данный тезис: глубина



проникновения страхового продукта на рынки развитых стран составляет около 90%, в то время как в России на сегодняшний день этот показатель составляет менее 10%. При этом основными клиентами страховых компаний выступают корпоративные коллекции, ряд государственных музеев, имеющих

Время – безжалостный убийца. Потери преследуют нас на протяжении всей жизни и многие из них – невосполнимые. Среди них те, которые никак не отражаются на нашем материальном благополучии: экспонаты, пропавшие из музеев, сгоревшие храмы, разрушенные памятники. Но все же стоит задуматься, что мы оставим потомкам – репродукции, макеты, фотографии?

Ирина КРИВОБОРСКАЯ

на это средства, и по-прежнему очень ограниченное число частных коллекционеров.

Непопулярности страхования способствует и тот факт, что вернуть уничтоженный шедевр не сможет никто, включая страховщика. Большинство опрошенных коллекционеров и представителей музеев не видят смысла в страховании: деньги ведь не заменят им утерянное сокровище.



Возразить на это вроде бы нечего и все же... Во-первых, случаев полного уничтожения раритетов без возможности реставрации не так уж много. А реставрация стоит денег, и серьезных. Понимая это, даже наши небогатые хранители культурного наследия прибегают к услугам страховых компаний на время выездных выставок и при перевозке экспонатов — периоды, когда повреждение или утрата экспонатов наиболее возможны.

Во-вторых, похитители (или их заказчики) — обычно большие ценители старины и шедевры берегут. Если украденные сокровища были застрахованы,

(продолжение на стр. 2)

Надзор предупреждает

Росстрахнадзор уже не первый год занимается интенсивным разъяснением страховщикам правил взаимодействия с основным контролирующим органом страхового рынка. «Страховой случай» обратился к материалам одного из семинаров ФССН с целью еще раз в сжатом виде описать основы взаимоотношений «страхнадзор — страховщик».

страница • 3

Фирма гарантирует

В странах ЕС страхование ответственности товаропроизводителя, продавца и исполнителя за качество продукции, услуг играет большую роль в системе управления качеством. Для многих других стран страхование качества послужило хорошим стимулом роста товарооборота.

страница • 5

Art insurance

Страхование культурных ценностей на Западе давно не является диковинным продуктом, хотя все еще остается одним из наиболее сложных. Однако компании, занимающиеся таким страхованием, приспособились к изменениям арт-среды и предлагают новые продукты, охватывают новые рынки, поскольку этот сегмент страхового бизнеса отличается также и высокой рентабельностью.

страница • 8

Недорогое — дорогое

Владельцы недорогих дачных домиков пока не интересны большинству страховых компаний. От этого страдают, в первую очередь, сами домовладельцы: никто не вступает в конкурентную борьбу за их симпатии и никто не спешит обслужить их «по высшему классу». Но виноваты в этом сами дачники. Так считают страховщики.

страница • 12

Я маленькая лошадка...

Еще недавно казалось, что лошади вот-вот исчезнут с лица земли. Их вытеснили автомобили и сельскохозяйственная техника. Даже племенное коневодство переживало спад. Но буквально за несколько лет все кардинальным образом перевернулось. Теперь никого уже не удивляет человек, владеющий лошастью.

страница • 15

Редакционный совет

Председатель



Кирилл Михалевский
и. о. руководителя 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



РОСНО

Зинаида Мякина
Директор Северо-Западной
дирекции ОАО «РОСНО»
Санкт-Петербург,
2-я Советская ул., 7
Тел.: (812) 718-4044



Вадим Медвинский
Генеральный директор
ООО «СЗСК»
Санкт-Петербург,
ул. Куйбышева, 33/8
Тел./факс: (812) 320-1305



Радий Негодин
Директор Санкт-Петербург-
ского филиала ОАО «МСК»
Санкт-Петербург,
пр. Бакунина, 5, оф. 46
Тел./факс: (812) 324-0300



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

Партнеры издания:



Учредитель и издатель:
ООО «МЕДИАиндекс»
Директор: Сергей Авдеев,
avdeev@mediaindex.ru
Главный редактор:
Константин Байков,
baykov@mediaindex.ru
Литературный редактор:
Наталья Михайленко

актуально

(начало на стр. 1)

они имеют большой шанс быть найденными, так как в интересах страховой компании использовать для этого все возможности, в частности, активное взаимодействие с правоохранительными органами, а также собственные службы безопасности. Все мы знаем из фильмов и детективных романов о том, что на Западе неприятности с художественными ценностями оборачиваются настоящим страховым приключением.

В-третьих, прежде чем заключить договор страхования, страховщик вправе рекомендовать страхователю предпринять дополнительные меры по обеспечению безопасности экспонатов, исходя из конкретного места хранения. Эти рекомендации, безусловно, важны для музейщиков даже в том случае, если договор страхования не будет заключен. Сам же страховой полис, в части своей, является перечнем



опасностей, которым с наибольшей вероятностью подвержен предмет искусства.

Четвертое обстоятельство, говорящее в пользу страхования, назвал нам Дмитрий Станин, начальник управления непромышленного страхования ОСАО



«Ингосстрах»: «Музеи, заплатив за страховку немалые деньги из своего кармана либо получив на нее бюджетные деньги (за расход каждого рубля они очень серьезно отчитываются), приложат максимум усилий для сохранности вверенных им ценностей. И охрану усилят, и персонал пересмотрят.



Ежегодно в мире пропадает более 20 тыс. произведений искусства. Но еще больше шедевров получают различные повреждения и требуют длительной и дорогостоящей реставрации. Поэтому на Западе услуги по страхованию предметов искусства пользуются большим спросом со стороны как государственных музеев, так и частных коллекционеров.

Об этом читайте в статье Art insurance на стр. 8

Тем более что страхование не распространяется на ущерб, возникший вследствие умышленных действий сотрудников. Срабатывает простое правило: то, за что мы платим сами, сразу же становится нам намного дороже...».

По собственному мнению автора статьи, пользу страхования предметов искусства можно обосновать несколько цинично, но просто. Шедевры дороги. Навсегда утраченный шедевр – утрата



невозполнимая. Но если предмет искусства был застрахован, полученное возмещение позволит оборудовать дополнительные системы охраны и пожаротушения и уберечь от подобной судьбы другие раритеты. Согласятся ли с нашим мнением страховщики, музейные работники и другие хранители старины, мы узнаем в одном из ближайших номеров «Страхового случая».

После пожара в Троицком соборе Санкт-Петербурга, уничтожившем результаты реставрационных работ, которые проводились там уже более десяти лет, инспекцией МЧС были начаты проверки культовых сооружений, где на данный момент ведутся строительные работы, на предмет пожарной безопасности. Результаты уже обследованных объектов показали, что ни один из них не соответствует требованиям пожарной безопасности.

Одновременно начались мероприятия по улучшению пожарной защиты культурных учреждений, в частности музея деревянного зодчества в Кижах. Как говорится, «пока гром не грянет...».

поздравляем!

12 сентября 2006 года свой 50-летний юбилей отметил член редакционного совета газеты «Страховой случай», генеральный директор Северо-Западной страховой компании Вадим Михайлович Медвинский.

Неординарный человек, успешный бизнесмен и талантливый руководитель одной из ведущих страховых компаний Северо-Запада, Вадим Михайлович родился в 1956 году в городе Сталинграде.

Свой путь self-made man – человека, который всего добился своими силами, Вадим Михайлович начал в 1973 году, став курсантом Военно-морской академии. В общей сложности, он посвятил службе в Военно-Морском флоте почти 20 лет и в 2002 году получил от президента Владимира Путина «Благодарность за образцовое выполнение воинского долга и самоотверженное служение Отечеству».

Целеустремленность, стратегическое мышление, умение сохранять спокойствие в критических ситуациях и самодисциплина – эти качества помогли Вадиму Михайловичу добиться успеха не только в военной службе, но и в бизнесе. Вадим Михайлович прошел путь от директора строительного кооператива (1991) до генерального директора СЗСК – своего главного детища, в которое он вкладывает всю энергию, силы и время.

Еще один аспект деятельности этого талантливого человека – оказание поддержки науке. В течение нескольких лет г-н Медвинский сотрудничает с Институтом прикладной астрономии РАН, осуществляя спонсорскую поддержку конкурса на лучшие работы в области радиофизики среди молодых ученых-исследователей.

Коллектив Северо-Западной страховой компании и редакция газеты «Страховой случай» от всей души поздравляют Вадима Михайловича с юбилеем и желают ему сохранения крепкого здоровья, неиссякаемой энергии и успехов во всех начинаниях!

коротко

Скоро бал

В середине сентября состоялось очередное заседание президиума Союза страховщиков Санкт-Петербурга и Северо-Запада.

Одним из первых рассмотренных вопросов стало заявление ОАО «Русское Азиатское транспортное перестраховочное общество» (ОАО «Азиятранс Ре») о приеме в члены Союза страховщиков Санкт-Петербурга и Северо-Запада. Рекомендующими организациями выступили ООО «Страховая компания «Инертек» и ЗАО «СО «Помощь». Они охарактеризовали ОАО «Азиятранс Ре» как надежного партнера, добросовестно и своевременно выполняющего свои обязательства.

Вступающую организацию представляла Т. К. Яшникова, директор представительства ОАО «Азиятранс Ре» в СЗФО. Большинство голосов компания была принята.

Далее выступил и. о. руководителя Инспекции страхового надзора по СЗФО Кирилл Александрович Михалевский, он рассказал об организации взаимодействия Союза страховщиков и Санкт-Петербур-

ского государственного университета экономики и финансов по вопросам образования и повышения квалификации страховщиков.

В продолжение диалога собравшиеся заслушали выступление заведующей кафедрой страхования СПб ГУЭФ Светланы Юрьевны Яновой. Обсудили предложение о взаимодействии с Санкт-Петербургским государственным университетом экономики и финансов в части проведения различных форм обучения и повышения квалификации страховщиков. Светлана Янова сообщила, что университет располагает большим количеством обучающих программ и готов к сотрудничеству в любой форме.

Также было заслушано предложение компании АИМК «Статус ПРО» провести празднование Дня российского страховщика в форме «Осеннего бала страховых компаний Санкт-Петербурга».

Проработку вопроса о проведении такого праздника для СК – членов Союза с учетом всех аспектов мероприятия поручили председателю комитета по внешнеэкономическим связям и связям с общественностью Наталье Шумиловой.

Интернет-версия: www.sluchay.ru

Распространяется бесплатно.

Газета 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 «Преминум Пресс».

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 Северо-Западному федеральному округу. Издание выходит при информационной поддержке Союза страховщиков Санкт-Петербурга и Северо-Запада



официально

Четыре источника

Существует, как минимум, четыре основных источника, из которых надзор может получить информацию о происходящем в страховой компании.

Первый источник информации — это отчетность, которую компания представляет в орган страхового надзора, — ежеквартальная, полугодовая и годовая.

На что в первую очередь обращается внимание надзора при работе с отчетностью компаний? Прежде всего — платежеспособна ли страховая компания или же неплатежеспособна. Если страховая компания неплатежеспособна, не соблюдает нормативного соотношения активов и обязательств, то в страховую компанию направляется предписание с требованием представить план оздоровления финансового положения со сроком его исполнения не более чем год. Ответ страховой организации должен быть не «сообщательством», а экономически обоснованным планом, с подтверждающими документами, который далее можно будет выполнять и отчитываться о его выполнении.

Как правило, такое предписание выполняется с большим трудом, поскольку пополнение уставного капитала — основной способ финансового оздоровления — процесс долгий и сложный. Но если оно не выполняется, то действие лицензии приостанавливается.

Приостановление действия лицензии означает запрет на заключение новых договоров страхования, но компания при этом обязана выполнять обязательства по ранее заключенным договорам страхования. В результате компания «проедает» резервы, активы не пополняются, нет новых поступлений премии — положение становится все хуже и хуже. Поэтому если получено предписание по платежеспособности — это должно вызвать очень серьезное беспокойство, и, как правило, только радикальные шаги спасают такую страховую компанию.

Кроме этого, как известно, страховая компания обязана сформировать страховые резервы в соответствии с утвержденным положением, по тем видам, на которые выдана лицензия, и в тех размерах, которые предусмотрены соответствующим положением. В случае если этого не сделано, сразу же направляется предписание сформировать резервы надлежащим образом, о чем отчитаться, представив отчетность.

И наконец, страховая компания должна разместить активы, принимаемые в покрытие резервов, в соответствии с Правилами.

Невыполнение этих требований является основанием для предписания с требованием привести инвестиционную деятельность в соответствие с Правилами и отчитаться перед надзором. Как правило, такое предписание дается на год, поскольку размещение активов связано с определенными обязательствами, которые не всегда можно быстро изменить.

Надзор предупреждает

Росстрахнадзор (Федеральная служба страхового надзора, ФССН) уже не первый год занимается интенсивным разъяснением страховщикам правил взаимодействия с основным контролирующим органом страхового рынка. Высокая ротация кадров в страховых компаниях или иные причины тому виной, но не все участники рынка принимают эту информацию к сведению. Свидетельство тому — массовые отзывы лицензий в 2005-2006 годах. Что ж, повторение — мать учения. «Страховой случай» обратился к материалам одного из семинаров ФССН с целью еще раз в сжатом виде описать основы взаимоотношений «страхнадзор — страховщик».

При неисполнении предписания лицензия может быть приостановлена.

Правила, в соответствии с которыми страховая компания размещает свои активы, обеспечивают тот необходимый минимум, который контролируется надзором и обеспечивает гарантии платежеспособности и надежности страховой компании. Если страховая компания размещает свои активы иным образом, чем предусматривается Правилами, то это является нарушением.

Второй источник информации для надзора — те органы, которые проверяют деятельность страховой компании, — налоговые, правоохранительные, антимонопольные, фонды ОМС и другие организации. Каждая из них считает своим долгом акт своей проверки направить в страхнадзор, нередко приложив письмо с просьбой приостановить, отозвать лицензию у компании. Иногда присылают ксерокопию правил страхования и просят подтвердить, может ли данные правила страхования использовать страховая компания. Наконец, просто задают какие-либо вопросы, требующие обращения к архиву с делом компании. На основании документов компании страхнадзором готовится ответ. И последствия такой проверки могут быть самыми разными. Часто оказывается, что и правила у компании уже не те, и условия договора не вытекают из правил страхования, и образец полиса уже давно другой и т. д.

Хотя всем, казалось бы, известно, что лицензия действует на условиях, оговоренных при ее выдаче. А далее страховой организации необходимо, в случае внесения изменений в правила, представить один экземпляр в страховую надзор в уведомительном порядке. Даже если изменения в правилах страхования компании соответствуют закону, ГК и здравому смыслу и правила стали заметно лучше тех, на которых стоит штамп надзора, но их забыли направить в порядке уведомления — значит, компания не имеет права работать по этим правилам страхования. И все договоры, заключенные по этим правилам, являются незаконными.

Третий источник информации — территориальные органы страхового надзора. Территориальные органы страхового надзора обладают частью тех полномочий, что и Федеральная служба страхового надзора, в первую очередь, исключая лицензирование. Осуществляя в основном надзор за страховыми организациями — юридическими

лицами, при обнаружении нарушений в деятельности филиала территориальной инспекцией предписание будет направлено в головную организацию, поднадзорную другой инспекции, то есть юридическому лицу, создавшему филиал, так как оно несет ответственность за деятельность филиалов. Поэтому случается, что в планах проверок страхового надзора могут быть несколько филиалов одной страховой компании, и если в двух-трех филиалах обнаружены нарушения, в одну и ту же компанию могут прийти два-три предписания, возможно, за одни и те же нарушения.

И, наконец, четвертый источник информации — жалобы страхователей в органы страхового надзора. В соответствии с законом, споры по вопросам страхования разрешаются судом, страхнадзор в них может участвовать в качестве третьей стороны, что и разъясняется страхователю с одновременной рекомендацией при наличии претензий к страховой компании обратиться в суд.

Практически во всех случаях в страховую организацию направляется соответствующий запрос. На основании ответа делаются выводы о том, насколько аргументированы и верны действия страховой организации.

Ответы бывают разные: проанализировав документы, надзор может сделать вывод о том, допускает ли страховая компания нарушения, применяет ли те правила страхования, которые зарегистрированы в надзоре; и если нарушения налицо, в страховую компанию может быть направлено предписание.

Спорить с надзором можно, но...

Что касается споров, возникающих у страховой организации с органами страхового надзора, то, на наш взгляд, правила ведения подобного диалога еще несколько лет назад были очерчены заместителем руководителя Федеральной службы страхового надзора Галиной Андреевной Ершовой: «Когда мы выявляем в деятельности страховой компании нарушения, связанные с отклонением от правил страхования, от условий страхования, зарегистрированных в надзоре и представленных в порядке уведомления, в страховую компанию направляется предписание прекратить незаконную, нелегитимную деятельность, деятельность с отклонением от правил страхования и т. д. В этом

случае компании необходимо представить в надзор документы, подтверждающие урегулирование взаимоотношений по незаконно заключенным договорам страхования в соответствии со статьей 167 ГК, сообщить сведения о количестве заключенных и действующих договоров такого рода. Прежде всего, страховая компания должна также представить документы, подтверждающие, что незаконная деятельность прекращена.

Хочу подчеркнуть: это необходимо сделать прежде, чем спорить с надзором! Следует понимать, что надзор направляет такое предписание в компанию только в том случае, если факт нарушения установлен на 100%. Поэтому первая реакция компании в этой ситуации должна выглядеть так: «Мы прекратили эту деятельность». А уже после этого можно объяснить свою позицию: «Но вместе с тем мы считаем, что...» Если компания не прекращает деятельность, а начинает переписку с надзором, то, по мнению надзора, она продолжает допускать нарушения. В этом случае действие лицензии приостанавливается. Итак, если было установлено, что ряд договоров страхования был

заключен с нарушениями, у страховой организации есть несколько путей их устранения. Можно предложить страхователям расторгнуть незаконно заключенные договоры или переформировать на тех условиях, на которых они могли бы быть заключены. Если страхователь не согласен, страховая компания должна в соответствии с ГК обратиться в суд с иском о признании договора недействительным. Копия решения суда, независимо от его результатов, для органа страхового надзора будет окончательным документом. Предписание будет снято с контроля.

Но на этом, как правило, проблемы страховой компании не заканчиваются, потому что информацию о таком нарушении получает и налоговая инспекция. А она «надевает нарукавники» и направляется в страховую организацию с тем, чтобы подсчитать незаконно полученный доход.

В заключение напомним, что в последнее время страховой надзор ужесточил требования к исполнению предписаний. Одно предписание может находиться на контроле, но как только появляется второе предписание при наличии неисполненного, не снятого с контроля первого, действие лицензии приостанавливается. Восстановление действия лицензии — процесс длительный, так как решение о восстановлении принимается при устранении нарушений, отраженных в предписании, а также при отсутствии любых претензий к страховой организации со стороны страхового надзора. Одним словом, для компании сегодня намного легче не допускать нарушений, чем устранять их.



V Российское страховое и перестраховочное рандеву
Санкт-Петербург, Россия
12-14 ноября 2006 года

УЧАСТНИКИ: Ведущие представители рынков страхования и перестрахования, финансовых отраслей, морской индустрии России, стран СНГ, Балтии, Западной и Восточной Европы, Азии: страховщики, перестраховщики, андеррайтеры, актуарии, брокеры, сюрвейеры, эджастеры, юрисконсульты, финансисты, консультанты.

ОРГАНИЗАТОРЫ:



ГРУППА ОСЛО МАРИН
СканМаринКонсалтинг
СТРАХОВОЙ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫЙ БРОКЕР



ГРУППА ОСЛО МАРИН
СканМаринТур
ТУРИСТИЧЕСКАЯ ФИРМА

ТЕМЫ КРУГЛЫХ СТОЛОВ:

- Российский страховой рынок и его место в международном страховом бизнесе
- Обзоры различных международных рынков
- Обучение и тренинги в страховании
- Мошенничество в немоторном страховании
- Слияния и поглощения
- Страхование культурных ценностей
- Агрострахование

при поддержке:






интерфакс   

**МЫ БУДЕМ РАДЫ ВИДЕТЬ ВАС
НА V СТРАХОВОМ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНОМ РАНДЕВУ!**

**ЗАЯВКИ НА УЧАСТИЕ: (812) 703-45-25, 346-76-16
на официальном сайте WWW.RV.OSLO.RU**

ТЕХНОЛОГИИ

Кому доверять?

Сейчас практически любая страховая организация, принимая автомобиль на страхование от угона, проверяет соответствие охранных систем автомобиля определенным критериям. Если они не соблюдены, в страховании будет отказано либо страхователю придется выложить за страховку гораздо большую сумму. В этой ситуации у автолюбителя возникает резонный вопрос: кому доверить установку охранных систем на свое любимое авто?

Владимир ОРЕХОВ

Ответ прост. Конечно, профессионалам. Но как простому обывателю распознать в том или ином установочном центре этого самого «профессионала»?

Существуют совершенно конкретные параметры, которым должна соответствовать организация, позиционирующая себя как профессиональный центр по установке комплексных охранных систем.

Во-первых, стоит обратить внимание на основной профиль деятельности организации, в которую вы планируете обратиться с вопросом установки охранного комплекса на свой автомобиль. Это очень важный момент, так как, например, продающие организации или салоны официальных дилеров зачастую при определении полноты и состава охранного комплекса руководствуются исключительно его стоимостью, а не охранными качествами. Также стоит отметить, что установка охраны на автомобиль в непрофильных организациях позволит вам сэкономить время только на этапе установки, зачастую с переплатой до 120% от реальной стоимости оборудования и ущербом по качеству установки.

Во-вторых, страховые компании, как правило, предоставляют список возможных сервисных центров для проверки и/или установки охранного комплекса. Данные сервисные центры прошли проверки службами безопасности страховщиков, то есть зарекомендовали себя надежными как в плане установки охранных комплексов, так и в плане обслуживания клиентов. В таких сервисных центрах вы всегда можете получить исчер-



пывающую информацию по тем или иным охранным системам, их взаимодействию между собой и непосредственно с самим транспортным средством, а также об их стоимости, гарантийном и послегарантийном обслуживании.

В-третьих, организация-установщик должна представлять собой солидное предприятие со своей историей и высоким уровнем обслуживания, а также отвечать всем современным техническим и технологическим нормам. Зачастую такие организации объединяются вместе, для поддержания на высоте уже достигнутого уровня качества работ и сервиса, за счет оперативного обмена информацией. Ярким примером такого объединения является Ассоциация профессиональных установщиков (АПУ).

Внутри АПУ, в которую входят организации, зарекомендовавшие себя профессионалами по установке охранных комплексов, ведется интенсивная работа, целью которой является минимизация возможности угона транспортного средства, что выгодно как страховым компаниям, так и владельцам машин.

В-четвертых, после посещения сервисного центра, не вызвавшего у вас доверия, обратитесь за консультацией — в идеале, посетите сертифицированный установочный центр на предмет проверки охранного комплекса (наличие, сохранность блокировок электроцепей, электромеханических охранных систем). Данную процедуру также желательно проходить и после серьезных слесарных или кузовных работ на вашем авто.

Некоммерческое партнерство содействия страховому делу «Страховой информационно-аналитический центр» (НП «СИАЦ») представляет комплекс программных продуктов для автоматизации процесса урегулирования убытков в страховых компаниях.

Диспетчер-Версия

Профессиональная программа для оперативных служб и страховых компаний

- Позволяет максимально эффективно использовать рабочее время диспетчера. Минимизирует интеллектуальные и временные затраты при приеме и архивации информации любого объема, независимо от размера экрана компьютера.
- Осуществляет быструю фиксацию и сохранение всей оперативной информации, помогает диспетчеру принять правильное решение и произвести впоследствии анализ полученных данных и проделанной работы, одновременно может являться обучающей программой.
- Имеет важную функцию — выявление признаков страхового мошенничества.
- Программа позволяет создавать два вида баз данных:
 - по застрахованным клиентам — для выявления случаев двойного страхования;
 - по страховым случаям — для выявления признаков страхового мошенничества;
- Формирование баз данных может быть как корпоративным, так и региональным:
 - центральный офис СК может получать информацию из всех своих филиалов и представительств;
 - возможен вариант создания базы данных в пределах одного региона (города, области, федерального округа);
 - при достижении договоренности между заинтересованными сторонами (СК, аварийными комиссарами, брокерскими фирмами) такое объединение возможно по всей России.

ДТП-Инфо

Программа для определения степени виновности водителей в ДТП

Разработана на основе Европейского протокола и Правил применения типовых схем ДТП (утверждены решением президиума РСА, согласованы ГУ ГИБДД СОБ МВД России).

Оптимизирована в соответствии с российской практикой.

В программе разобрано более 70 схем ДТП, названы ПДД, нарушенные водителями, определены ответственные за возмещение материального ущерба. Для 18 дорожных ситуаций, по статистике наиболее часто приводящих к авариям, даны рекомендации по предотвращению ДТП.

Возможности ДТП-Инфо:

- расчет степени виновности участников ДТП;
- выявление пунктов ПДД, нарушенных участниками ДТП;
- определение ответственности участников ДТП за причиненный материальный ущерб;
- печать результатов и передача данных в другие программы;
- справочник действующих ПДД;
- разбор типичных аварийных ситуаций;
- рекомендации для попавших в ДТП.

Порфирий

Автоматизированная система противодействия страховому мошенничеству

Задачи, решаемые «Порфирием»:

- Выявление случаев двойного страхования;
- Выявление рецидивности участия лиц, организаций и объектов страхования в схемах мошенничества;
- Учет страховых мошенников (участников схем мошенничества);
- Учет организаций — участников схем страхового мошенничества;
- Систематизация типовых схем мошенничества;
- Выявление признаков страхового мошенничества.

Элементы АИС «Порфирий»:

- АРМ «Безопасность» — автоматизированное рабочее место сотрудника службы безопасности страховой компании;
- Серверное ПО — система, обеспечивающая взаимодействие служб безопасности различных компаний и поддержку баз данных общего пользования.

Функции АИС «Порфирий»:

- Конвертация данных о страховых случаях из корпоративной информационной системы;
- Ручной ввод данных о страховых случаях и их субъектах (включая мошенников);
- Выявление признаков мошенничества в страховых случаях;
- Отправка данных в общую базу данных;
- Отображение результатов обработки данных сервером;
- Оперативный поиск в локальной и общей базе данных;
- Автоматический прием и хранение информации о субъектах страхового случая;
- Автоматический прием и хранение информации о лицах, уличенных (подозреваемых) в страховом мошенничестве;
- Автоматическая проверка повторяемости субъектов страхового случая и их связей;
- Обеспечение уведомления страховщиков-фигурантов о выявленных повторях;
- Автоматическая проверка субъектов страхового случая на наличие в «черных списках» с обеспечением уведомления;
- Интерактивная выдача страховой истории объекта;
- Протоколирование операций.

НП «СИАЦ»:
тел.: +7 (812) 336-43-49
факс: +7 (812) 380-14-42*1113
e-mail: mail@iiac.ru
http://www.iiac.ru

СТРАХОВОЙ ИАЦ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР
некоммерческое партнерство содействия страховому делу

АБЦ ПРОФИ ЦЕНТР АВТОБЕЗОПАСНОСТИ
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЗАЩИТА ВАШЕГО АВТОМОБИЛЯ

КОМПЛЕКСНЫЕ АВТООХРАННЫЕ СИСТЕМЫ

- ЭЛЕКТРОННЫЕ
- МЕХАНИЧЕСКИЕ
- СПУТНИКОВЫЕ И РАДИОПОИСКОВЫЕ СИСТЕМЫ ОХРАНЫ
- СИСТЕМА СПЕЦМАРКИРОВКИ АВТОМОБИЛЕЙ
- ОСВИДЕТЕЛЬСТВОВАНИЕ ОХРАННЫХ АВТОМОБИЛЬНЫХ СИСТЕМ ДЛЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
 - аудио, ТВ, DVD
 - парковочные радары, ксенон
 - стробоскопы, VIP-сигналы

пр. Энергетиков, 55, тел. 716-8131, 226-8131, пр. Энергетиков, 67, тел. 716-5831

интервью

Фирма гарантирует

В развитых странах страхование ответственности товаропроизводителя, продавца и исполнителя играет большую роль в системе управления качеством. Специальной директивой ЕЭС, принятой 1 июля 1994 года, наличие страхового полиса ответственности за качество продукции, работ и услуг было введено как обязательное условие допуска производителей из стран, не являющихся членами ЕС, на рынок Евросоюза. Для многих развивающихся стран страхование качества послужило хорошим стимулом роста товарооборота.

Ирина КРИВОБОРСКАЯ



Пропал интерес?

В России несколько лет назад наблюдался значительный интерес к данному виду страхования, о чем свидетельствовали заявления в СМИ о ведущихся разработках законопроекта об обязательном страховании ответственности отдельных категорий производителей, работ и услуг. В основном это должно было касаться ответственности производителей тех товаров и услуг, которые в силу специфики своей деятельности должны соблюдать определенные санитарные нормы, — например, пищевой промышленности, системы банно-прачечного комплекса, бассейнов, косметических салонов, парикмахерских и многих других. На данный момент судьба этого законопроекта неизвестна, какая-либо информация отсутствует.

Однако и добровольное страхование, существующее сегодня, не получило должного внимания со стороны производителей. Хотя для крупных производителей, работающих с западными компаниями как на их территории, так и в России, вопрос, страховаться или нет, не стоит. Они обязательно это делают.

Навстречу потребителю

Страховая защита позволяет производителям обезопасить себя от

незапланированного оттока денежных ресурсов в случае предъявления им исков по несоответствующему качеству продукции, что особенно актуально в связи с ростом правовой культуры населения и обращением потребителей в суды для защиты и реализации своих прав. Кроме того, это неплохая реклама, дающая дополнительные плюсы продукции, способ повышения доверия к торговой марке. Факт страхования ответственности характеризует производителя, проявляющего такую заботу о потребителе, как партнера, грамотно ведущего бизнес, с желанием сделать его прозрачным и честным.

Согласно статистическим данным, с каждым годом происходит увеличение числа проверок хозяйствующих субъектов со стороны надзорных органов. Для устранения выявленных нарушений контрольные органы применяют предусмотренные законодательством административные процедуры — возбуждение дел о нарушениях законодательства о защите прав потребителей, выдачу предписания, наложение штрафа за уклонение от исполнения или несвоевременное исполнение предписаний. Страхование ответственности за качество может быть использовано как механизм, позволяющий, с одной стороны, уменьшить избыточное административное давление на предпри-

нимателей контролирующими органами, с другой — обеспечить безопасность продукции на максимально высоком уровне и тем самым защитить потребителей от недобросовестных производителей и продавцов, стать дополнительной гарантией качества приобретаемого товара — ввиду производимой страховщиком предварительной оценки риска.

Темпы обнадеживают

«В нашей компании договоров такого вида ответственности немного, они составляют примерно 1% от общего портфеля. Однако, по сравнению с другими видами страхования, этот динамично развивается, его прирост ежегодно составляет примерно 30%», — сообщил Денис Зенка, руководитель проекта центра страхования ответственности СО «РОСНО». Основными причинами увеличения спроса на договоры такого вида, по мнению Дениса, являются, во-первых, увеличение числа претензий со стороны потребителей, а во-вторых, то, что рынок становится более цивилизованным.

Главный андеррайтер питерского филиала СО «Россия» считает, что такое страхование носит практически всегда рекламный характер.

Продолжение в следующем номере

Закон

Федеральный закон №2300-1 «О защите прав потребителей» устанавливает право потребителей на приобретение товаров (работ, услуг) надлежащего качества и безопасных для жизни и здоровья потребителей, а также право на получение информации о товарах и об их изготовителях, просвещение, государственную и общественную защиту их интересов, а также определяет механизм реализации этих прав.

- «Потребитель имеет право на то, чтобы товар (работа, услуга) при обычных условиях его использования, хранения, транспортировки и утилизации был безопасен для жизни, здоровья потребителя, окружающей среды, а также не причинял вред имуществу потребителя». Закон РФ «О защите прав потребителей», ст.7.
- «За нарушение прав потребителей продавец (изготовитель, исполнитель) несет ответственность, предусмотренную законом или договором». Закон РФ «О защите прав потребителей», ст.13.

Роспотребнадзор

По сведениям Роспотребнадзора Санкт-Петербурга, за 2005 год от населения города поступило около 3 тыс. жалоб по вопросам нарушения санитарного законодательства и защиты прав потребителей, что на 20% больше, чем в 2004 году. В 2006 году только за II квартал Роспотребнадзор принял 1 тыс. претензий.

- Большинство жалоб касается качества промышленных товаров (44%), 38% из всех жалоб — претензии к качеству услуг и только 14% заявителей недовольны продовольственными товарами.
- После поступления и регистрации жалобы, направляемые для окончательного разрешения в другие органы, рассматриваются в течение 5 рабочих дней. Жалобы, которые можно разрешить непосредственно в Управлении Роспотребнадзора, рассматриваются в течение 15 дней. Жалобы, требующие для их разрешения проверки с выездом на место, запроса документов, сведений, консультаций специалистов, рассматриваются в течение 30 дней. (О порядке обращения в государственные органы читайте материал на последней полосе «Страхового случая»).
- В суд Управление Роспотребнадзора по жалобе определенного гражданина (граждан) не подает. Так что граждане могут и должны защищать свои права самостоятельно, в судебном порядке. Управление Роспотребнадзора может быть привлечено только для дачи экспертного заключения по делу.
- Роспотребнадзор сообщает: Требования потребителей, вопреки распространенному мнению, очень часто признаются судом правомерными и подлежащими удовлетворению. Иски потребителей к недобросовестным продавцам, производителям рассматриваются в судах без уплаты государственной пошлины.

Страховщики

Страховым случаем признается наступление ответственности в результате причинения вреда:

- жизни и здоровью (смерть, травма, увечье, потеря трудоспособности, физические страдания) потребителей товаров, услуг;
- имуществу (утрата, гибель, повреждение и др.) потребителей; вследствие
- недостатков товара;
- предоставления недостоверной или недостаточной информации.

страховой информационно

ИИАС
аналитический центр

Рейтинг информационной открытости
Анализ рынка
Организация семинаров
Сайты для страховщиков
Страховой Форум
Противодействие страховому мошенничеству

e-mail: iiac@ins-forum.ru
телефон: +7 (812) 336-43-49
факс (СПб): +7 (812) 380-14-42, доб. 1113
факс (МСК): +7 (495) 785-24-47, доб. 1113
Страховой форум: <http://www.ins-forum.ru/>

Интересы энциклопедии
«Лучшие страховщики России» в СЗФО

туризм

Безопасный... ОТДЫХ

Рассчитывая сэкономить на заграничном отпуске, наши туристы часто едут туда, куда можно приобрести путевку с максимальной скидкой, причем, чем хуже обстановка в каком-либо регионе мира, тем больше туда рвутся россияне. Именно из-за низкой цены наиболее популярны среди россиян в жаркое время года курорты Турции, Египта, страны Восточной Европы. На них и приходится основное количество страховых случаев летом.

Ирина КРИВОБОРСКАЯ

Самое популярное

Наиболее «популярны» ожоги, солнечные удары, травмы, раны, желудочно-кишечные расстройства от непривычной пищи. В осенне-зимний период соотечественники предпочитают ездить в Финляндию и на горнолыжные курорты Австрии, Франции, а также в экзотические регионы. Здесь чаще присутствуют переломы конечностей, простудные заболевания, обострения хронических заболеваний.

Дорога всегда чревата неожиданностями. Путешественник может заболеть, попасть в автомобильную аварию, потерять багаж, в конце концов, просто попасть в неприятную историю. По словам туроператоров, россияне часто переоценивают свои физические возможности и недооценивают ту обстановку, в которую собираются «погрузиться». А еще наши люди, наверное, фаталисты, и лишний раз это доказало цунами в Таиланде: большинством из тех, кто не побоялся остаться в зоне бедствия, были россияне.

Самое важное

Минимальное страховое покрытие обходится клиенту в сумму из расчета, примерно, 1 евро в день. Минимальное покрытие означает, что страховая компания, с которой у турфирмы заключен договор, оплатит расходы туриста на его лечение, если он получит в поездке травму или столкнется с внезапно возникшим тяжелым заболеванием, возместит расходы на перевозку больного, а также на его возвращение домой. При этом все дополнительные

расходы, которые, как правило, неминуемо возникают, туристу придется оплатить самостоятельно. Единственное, чем может помочь компания-страховщик в данной ситуации, — это выплатить всю необходимую сумму на лечение и медикаменты, однако потом — когда клиент вернется на родину — затребовать с него деньги, потраченные на услуги, не вошедшие в страховку.

Для того чтобы страховка имела более широкое покрытие, туристу необходимо основательно подойти к ее выбору. Особенно это целесообразно, если человек знает об имеющихся у него хронических

Большинство обращений приходится на проблемы с органами дыхания — 35%, 18% — на травмы, с аппендицитами обращаются 11,4%, с заболеваниями кожи (ожоги и проч.) — 8%, проблемы органов пищеварения беспокоят 7,2%.

заболеваниях и не исключает возможности их обострения. Однако надеяться на то, что под видом турпоездки удастся подлечить хроническое заболевание, не стоит. Не оплачивает страховая компания также лечение болезней, явившихся следствием психического заболевания клиента или спровоцированных злоупотреблением алкоголем или наркотиками, роды и осложнения беременности после 24 недель, форс-мажорные обстоятельства.

Ограничений, действительно, довольно много, и потому при заключении страхового договора не стоит упускать их из виду.



Конечно, при покупке тура, в первую очередь, вы озабочены выбором отеля, временем отъезда и т. п., вам необходимо получить массу полезной информации, особенно если это экскурсионный тур, однако не забудьте обязательно поинтересоваться условиями по страховке. Что покрывается страховкой, что не покрывается, какова сумма покрытия. Отдельно следует поинтересоваться, будет ли вам компенсировано возможное лечение полностью. В полисе может быть прописана так называемая безусловная франшиза — это означает, что в любом случае при обращении к врачу с вас удержат указанную сумму (обычно от \$20 до \$50). Причем если вы обратитесь к разным специалистам — например, сегодня к стоматологу, а завтра к терапевту, — то указанную сумму придется платить каждый раз.

К сожалению, порой в наши туристические планы вмешиваются стихийные бедствия или теракты. Увы, в таких обстоятельствах рассчитывать на страховую полис особенно не стоит. Подобные события признаются форс-мажорными и ответственными за них считаются не страховщики, а власти страны, на территории которой они произошли.

Самые активные

Есть категория туристов, которые рискуют своим здоровьем во время отпуска очень часто. Это любители активного отдыха — те, кто катается на горных лыжах, увлекается альпинизмом, подводным плаванием, верховой ездой, дельтапланеризмом и т. д. Не стоит пытаться сэкономить и обмануть страховую компанию: если несчастье случится с вами на горном склоне или в результате погружения, «обычную» страховку признают в данном случае недействительной.

У страховых компаний для такого рода туристов есть отдельные предложения, которые, надо заметить, пользуются спросом. Во-первых, это связано с тем, что спортсмены и сами осознают степень риска, а во-вторых, любители престижных видов спорта, как правило, обладают достаточными средствами, чтобы не экономить на страховке. Эти полисы предусматривают обеспечение экстренной медицинской помощи при травмах, а также транспортировку, эвакуацию и, при необходимости, госпитализацию. Страховки бывают на одну поездку или на целый сезон. Страховые суммы, как правило, колеблются от \$3 тыс. до \$100 тыс. При этом средняя стоимость полисов, предлагаемых спортсменам турфирмами, составляет от 2 евро в день.

Что почем

Кроме медицинской страховки страховые компании предлагают страхование от невыезда, страхование багажа, страхование от несчастного случая (НС) и даже гражданской ответственности перед третьими лицами (ГО).

НС

Страхование от несчастного случая стоит от 5 центов в сутки (страховая сумма — до \$25 тыс.) и гарантирует выплату единовременной компенсации в случае смерти или утраты трудоспособности застрахованного.

Багаж

Страхование багажа — удовольствие недешевое, тариф — 5-10% от стоимости вещи. Обычно в качестве багажа страхуют дорогостоящее

оборудование, музыкальные инструменты, спортивный инвентарь. При этом действие страховки обычно распространяется только на период, пока багаж находится в ведении авиакомпании — то есть до того, как вы сняли его с багажной ленты.

ГО

Страхование гражданской ответственности стоит 10-50 центов в день и компенсирует ущерб, причиненный третьим лицам. Например, если вы нечаянно разбили что-то в магазине. Компенсируют же вам затраты лишь при условии, если случай будет официально зафиксирован. Кстати, компенсация по данному виду страхования практически не

Средняя сумма выплат по вышеперечисленным причинам:

- травмы, с учетом медицинской транспортировки — до 13 тыс. евро
- перелом средней степени тяжести — 1,5 тыс. евро
- органы дыхания без госпитализации — 250-300 евро
- органы пищеварения с учетом госпитализации — до 1,5 тыс. евро
- отиты — 300 евро
- заболевания кожи (ожоги) — 250-300 евро
- обострение острых хронических заболеваний — до 20 тыс. евро

по данным СК «Класс»

ограничена, что может быть очень полезно, ведь поврежденная вещь может оказаться и антикварной. Но если вы причинили ущерб преднамеренно или в состоянии алкогольного опьянения, случай не будет признан страховым.

Отмена

Отмена поездки страхуется на случай, если придется ее отменить после того, как деньги за тур уже уплачены. Вам могут отказать в визе, обычно если вы едете куда-то самостоятельно, особенно в страны Шенгенского договора. Болезнь, другие причины могут помешать вам вовремя уехать. И если вы не имеете такой страховки, то при отказе от тура вы будете вынуждены заплатить турфирме штраф в размере 3-5% от его стоимости.

Лиц. №3451Д



ВСЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

- член Ассоциации космических страховщиков
- участник Российского пула по страхованию ответственности судовладельцев
- член Российского союза автостраховщиков

197376, Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, 23
тел./факс: (812) 336-2687, 336-2688
www.megarussd.com

СТРАХОВАНИЕ В КОСМОСЕ И НА ЗЕМЛЕ

отдых

«Вело» – значит «быстро»

Ассистанская компания «ЛАТ» совместно с клубом «ВелоПитер» разработала специальную комплексную программу поддержки велосипедистов Санкт-Петербурга.

Светлана ПРОГЛЯДОВА



С ростом велосипедного движения в России ДТП с участием велосипедистов стало проблемой не только для владельцев этого «экологически чистого транспорта», но и, прежде всего, проблемой автомобилистов. Это и понятно: присутствие на дорогах мегаполисов, непредусмотренных для этого заранее, велосипедистов создает аварийные ситуации для других участников дорожного движения – прежде всего для водителей.

Сегодня в России складывается такая ситуация, когда велосипедисту не гарантирована безопасность его передвижения. Происходит это по многим причинам: неразвитая дорожная и городская инфраструктура, несовершенство российских правил дорожного движения. Эта проблема остро стоит и в Санкт-Петербурге – признанном центре велосипедного движения России. По данным ГИБДД, за первое полугодие 2006 года в Санкт-Петербурге и Ленинградской области произошло 6141 ДТП, из них по

вине водителей 4468, по вине велосипедистов – 77.

Для обеспечения безопасности всех пользователей дороги – как автомобилистов, так и велосипедистов – ассистанская компания «ЛАТ», совместно с клубом «ВелоПитер», разработала комплексную программу поддержки велосипедистов Санкт-Петербурга и Ленинградской области. Программа начала свою работу в начале августа этого года – в разгар использования велосипеда как транспортного средства.

В рамках программы организована «горячая линия» для велосипедистов, по которой можно

получить мгновенную консультацию по правилам поведения во время ДТП, вызвать представителей ГИБДД на место происшествия и машину «скорой помощи». Телефон «горячей линии» – 001 (по Санкт-Петербургу и Ленобласти) или GSM 0944 (на территории России).

Программа также предусматривает бесплатный выезд аварийного комиссара на место ДТП с участием велосипедиста. Комиссар, прибывший на место аварии в течение 30 минут, обеспечит помощь в установлении свидетелей и очевидцев события, составит схему ДТП с обязатель-

ной фотосъемкой места аварии и поврежденных транспортных средств, поможет правильно оформить документы и справиться со стрессом. Эксперты компании могут произвести независимую экспертизу и оценку стоимости ущерба велосипеда, поврежденного в результате ДТП.

Данная программа призвана способствовать не только сокращению количества аварий с участием велосипедистов, но и улучшению экологической ситуации Санкт-Петербурга. Что будет служить еще одним шагом на пути к европейскому облику Северной столицы.

Из сертификата аваркома компании «ЛАТ»

Дата вызова
20.07.06
Время вызова
12 часов 29 минут
Время прибытия
12 часов 54 минуты
Время убытия
14 часов 01 минута
Место происшествия
Ломоносовский район,
деревня Анино –
2 км 200 м
Страховая компания
Северо-Западная СК
Марка автомобиля
ГАЗ 24
Год выпуска
1980

Обстоятельства происшествия

Автомобиль ГАЗ 24 двигался по повороту дороги, водитель не справился с управлением, после чего автомобиль выехал на правую обочину. Затем выехал на полосу встречного движения, где и произошло столкновение с четырьмя велосипедистами, двигающимися организованной колонной в сопровождении сотрудников ГАИ и «скорой помощи» с включенными проблесковыми маячками. После чего автомобиль ГАЗ 24 съехал в кювет.



Предположительно, водитель автомобиля ГАЗ не выполнил требование п.10.1 ПДД и требование дорожной разметки 1.1.

авто

Убыточность растёт

ОСАГО в Вологодской области оказалось убыточным для страховых компаний. Участники рынка высказывают свой взгляд на эту проблему.

своей устойчивости страховой компании. «Скорее всего, в будущем количество игроков на рынке уменьшится, но этот процесс не будет носить кризисного характера. Ужесточается подход регулятора рынка к его участникам. А участники на основании сложившейся убыточности и своей стратегии развития будут принимать решение, заниматься им ОСАГО или нет», – добавил он.

Начальник отдела урегулирования убытков СК «Шексна» Николай Михеев прокомментировал ситуацию на рынке, опираясь на опыт своей компании. «В первом полугодии 2006 года автострахование (ОСАГО и КАСКО) занимает в портфеле СК «Шексна» 23%, и мы пока не планируем увеличивать эту долю. В последнее время наблюдается рост выплат в этом секторе страхования. Мы проводим постоянную работу по снижению убыточности в компании без ухудшения уровня сервиса для наших клиентов.

На наш взгляд, основной причиной роста выплат стало то, что у людей появилось больше возможностей для покупки автотранспорта (например, сейчас банки охотно выдают кредиты на подобные приобретения). Соответственно, количество автомобилей на улицах растёт, а значит, увеличивается риск ДТП. Также растут нормо-часы и стоимость запчастей по ремонту автотранспортных средств, выравнивается убыточность по причинению вреда жизни и здоровью. Чтобы снизить напряженность сложившейся ситуации, с июля 2007 года мы планируем перейти к прямому и упрощенному урегулированию мелких убытков. Отмечу также, на наш взгляд, чтобы улучшить сервис для наших клиентов и эффективно предотвращать страховые мошенничества, необходимо создать институт аварийных комиссаров».

insformer.ru



Заместитель директора по страхованию транспорта и грузов вологодской страховой компании «Шексна» Михаил Громцев не считает сложившуюся ситуацию кризисной: «Просто сейчас выявляется реальная убыточность, в первую очередь, по причинению вреда имуществу застрахованными по ОСАГО... И наблюдается всплеск убыточности по КАСКО, связанный с дорожно-ремонтными работами на транспортном шоссе Вологда – Новая Ладога (остекление и повреждение лакокрасочного покрытия). Что касается самого

автострахования, то на рынке не происходит значительных изменений, приходят в регион новые игроки, при этом доли рынка, занимаемые крупными игроками, не меняются».

Михаил Громцев пояснил, что крупные федеральные компании сформировали большие резервы по ОСАГО, и наличие разветвленной региональной сети позволяет быстрее решать проблемы клиентов. С другой стороны, наличие большого портфеля по автострахованию вовсе не свидетельствует о финан-

в мире

Art insurance

Страхование культурных ценностей на Западе давно не является диковинным продуктом, хотя все еще остается одним из наиболее сложных. И на то есть как минимум две причины: постоянное колебание цен на предметы искусства и влияние различных рисков. Однако компании, занимающиеся таким страхованием, приспосабливаются к изменениям арт-среды и предлагают новые продукты, охватывают новые рынки, поскольку этот сегмент страхового бизнеса отличается также и высокой рентабельностью.

Арминэ УЗЛИЯН

Можно

По словам генерального директора страхового общества «ЭРГО Русь», входящего в крупнейшую страховую группу Ergo, Зигмара Крюгера, «объектами страхования могут стать самые различные произведения искусства. Это и картины, и скульптуры, и гравюры, и гобелены, и ценные ковры, и книги. Страхованию подлежат также предметы из мрамора, бронзы и серебра, антикварная мебель, манускрипты, фарфор, старинные украшения. Даже подшивки периодических изданий, фотографии и слайды, представляющие ценность, могут быть застрахованы». Некоторые компании предлагают также страховое покрытие для редких коллекционных вин, старинного оружия, раритетных автомобилей и даже коллекций костюмов. Чаще всего страхуются предметы, участвующие в известных аукционах, предметы крупных частных коллекций, а также музейные экспонаты.

Для организации качественного страхования предметов искусства страховым компаниям требуются знания специалистов, которые могут проводить оценку подлинности произведений, а также определять их стоимость. Учитывая специфику данного страхования, не все компании могут его себе позволить. Обычно такие услуги предлагают крупные страховщики, выделяющие арт-страхование в

отдельное направление, либо специализированные страховые организации. Среди них AXA Art Insurance Corp., клиентами которой являются более 400 музеев и частных коллекционеров по всему миру, а также Lloid's, XL Fine Art and Specie, Hiscox Insurance Co., AIG Client Group и другие. Посредниками между клиентами и страховыми компаниями выступают крупнейшие брокеры — Willis Fine Art, Jewelry and Specie, Marsh, Henderson Phillips.

Потребителями данных услуг могут выступать как крупные музеи, корпорации, так и индивидуальные владельцы, дилеры, выставочные и медиацентры. О востребованности арт-страхования можно сказать следующее: с одной стороны, частные коллекционеры, которые преимущественно склоняются к покупке полисов страхования, с другой — частные и государственные музеи, которые относятся к покупке страховой защиты по-разному. Некоторые музеи не могут себе позволить страхование из-за недостаточности бюджета, а некоторые придерживаются мнения, что отдельные экспонаты не могут быть застрахованы, поскольку бесценны и уникальны.

Нужно

«Печально то, что знаменитые картины и другие экспонаты подвергаются нападению и кражам не в стенах знаменитых музеев



с прекрасной системой охраны и кураторства, а во время перевозок на временные экспозиции», — замечает Роберт Рид, главный андеррайтер по арт-страхованию лондонского Hiscox Syndicate 33. Хотя знаменитая кража двух работ художника Эдварда Мунка («Крик» и «Мадонна». — Прим. ред.) из музея в Норвегии к названным случаям не относится. Печально, что страховое покрытие этих картин включало почти все риски, кроме рисков кражи. «Коллекционеры и медиацентры иногда интересуются влиянием известного случая кражи на стоимость страхования на нашем рынке, — продолжает г-н Рид. — Конечно, мы учитываем истории крупных краж, таких как, например, в Мюнхене, но, все же, самые большие убытки у нас случаются при утрате формы, цвета картины или повреждении при транзите».

В зависимости от особенностей предметов, их местонахождения, возраста и пр., страховая компания определяет возможные риски, которым могут быть подвержены страхуемые предметы. «Если речь идет о страховании выставочной экспозиции, то оно осуществляется «от стены до стены», как говорят страховщики. Период страхования

экспонатов начинает действовать с момента их изъятия из музея и заканчивается тогда, когда произведение искусства вновь вернулось на свое место. Таким образом, музейная ценность остается застрахованной даже в то время, когда ее упаковывают, выносят из музея и монтируют на экспозиции. Застраховать можно не только экспозицию на выставке, но и потери доходов, связанные с ее организацией и проведением», — рассказывает г-н Крюгер. Поскольку произведения искусства, которые вывозятся за пределы стран их постоянного пребывания, должны быть обязательно застрахованы, а риски при перевозках особенно высоки, страховые компании с особой тщательностью организуют этот процесс. Как призналась Дженнифер Ли, директор по арт-страхованию AIG Client Group, компании сотрудничают только с надежными перевозчиками (транспортными), которые дают не только гарантию сохранения в целостности пред-

метов искусства, но и понимают их культурную значимость.

Выгодно

Выгодность страхования культурных ценностей для страховщиков очевидна и заключается в нескольких аспектах, при этом не важно кто является их клиентами — частные коллекционеры или же музеи.

Причина number one. Если страховщик наладит сотрудничество с крупным музеем по страхованию его имущества, то это всегда будет выгодно для него. «Потому что задачей государственных музеев и подобных организаций является, прежде всего, охрана и сохранение культурных ценностей. При этом гораздо большее внимание уделяется грамотному сопровождению и архивации имущества музеев и выставок, нежели финансовому анализу», — утверждает Грэйс ди Томас, директор Fine Arts and Inland Insurance. Существует определенная стабильность и при страховании имущества индивидуальных. В этом случае устанавливаются



ВЕСЬ СПЕКТР
СОВРЕМЕННОГО
ИСКУССТВА

artindex
ХУДОЖНИКИ > живопись, графика, скульптура...

artindex
АРХИТЕКТОРЫ > жилые комплексы, коттеджи...

artindex
ДИЗАЙНЕРЫ > интерьер, ландшафт...

artindex
ФОТОГРАФЫ > фоторепортаж...

По вопросам участия
и приобретения справочников -
Санкт-Петербург,
Мытнинская ул., 7 тел.
(812) 320 10 72

▼ продолжение следует



Зигмар Крюгер
Генеральный директор
ЗАСО «ЭРГО Русь»

долгосрочные связи, в сохранении которых страховщики крайне заинтересованы.

Причина number two. Страхование предметов искусства также открывает для страховщиков «потайные ходы» для продвижения других услуг, необходимых музеям и организациям, имеющим дорогостоящее имущество, жесткую систему охраны, противопожарную систему, нуждающиеся в страховании, но не исключают друг друга.

За некоторым исключением, большинство музеев, некоммерческих групп и коллекционеров приобретают полисы с покрытием от «всех рисков». Это означает защиту от всех физических повреждений, кражи, противоправных действий третьих лиц, кроме рисков террористического характера, а также рисков химического, биологического, радиационного загрязнения. Покрываются также типичные для имущества риски, связанные со стихийными бедствиями, чрезвычайными ситуациями (взрыв газа, повреждение водой и/или отопительными системами). По словам Зигмара Крюгера, «ущерб музея, причиненный его же собственными сотрудниками, также может быть застрахован. Однако страховая компания не будет нести ответственности за ущерб, который может быть нанесен картине в результате реставрационных работ, если они не инициированы самой компанией. Страховая компания не должна платить и в том случае, если старинный гобелен, например, проест моль». Как правило, стандартные исключения из покрытия устанавливаются законодательством конкретных стран, а перечень покрываемых рисков заранее обговаривается сторонами договора.



Перспективно

Эксперты по арт-страхованию США настаивают на том, что чрезвычайные природные катастрофы абсолютно негативно влияют на рынок страхования произведений искусства. Поэтому страховые компании после ураганов, нанесших США ущерб на сумму \$50 млрд, автоматически начали искать пути для увеличения премии по всем видам страхования, в том числе по арт-страхованию. «Мы видим некоторую связь между гигантскими убытками от катастроф и величиной убытков в арт-страховании», — подтверждает Дебора Пик, финансовый директор Henderson Phillips. Поэтому новые страховые программы предусматривают и возможные риски, возникающие при периодических природных катастрофах. Риск наступления страхового события для владельца крупной культурной ценности, проживающего на побережье, гораздо выше. А значит, помимо того что он заплатит немалую цену за страховку, ему придется потратить средства и на системы защиты имущества.

Непреклонный рост цен на предметы искусства за последние 20

лет был доминирующим фактором при калькуляции страховой премии. Специалисты, отвечающие за страхование во многих музеях, говорят, что при ежегодной страховой оценке имущества важнейшее место занимает анализ влияния изменения стоимости объектов на стоимость страхования.


Тем не менее, по наблюдениям специалистов, занимающихся подобным страхованием уже более 20 лет, тарифы все же снижаются и уже достигли уровня, существовавшего до 11 сентября 2001 года. Арт-страхование является одним из наиболее доступных на рынке: расценки на полис «от всех рисков» для музеев с хорошими финансовыми показателями, а также для богатых индивидуальных коллекционеров, колеблются в диапазоне от 1% до 5% стоимости совокупного оцениваемого имущества, без франшизы. Франшиза для музеев и частных коллекционеров по договору устанавливается крайне редко. Покрытие рисков кражи/повреждения имущества стоит страхователям в среднем \$1-2 на каждую \$1000 стоимости имущества.

Подводя итог, хочется отметить, что рынок страхования

культурных ценностей в странах Запада становится все более и более сложным и искушенным, специалисты и эксперты задаются все новыми вопросами. Но, соглашаясь с мнением CEO AXA Art Insurance Кристиана Фишера, добавим: начиная со злополучного 11 сентября, понимание значения ценности художественных коллекций возросло и, в результате, изменилась политика страховых компаний в сторону более точной оценки истинной стоимости подобного страхования.

Поэтому «Страховой случай» планирует вернуться к этой теме в ноябре, после обсуждения ее в рамках Петербургского перестраховочного рандеву.


Современные возможности всемирных информационных систем позволяют решить и такие сложные проблемы, как оценка стоимости предметов, участвующих в аукционах. Например, интернет-портал www.artprice.com регистрирует продажи работ различных мастеров на известных аукционах. Кроме того что специалисты-оценщики смогут связаться с вами в любое время, процесс определения стоимости может происходить также on-line. Наконец, существует специальный регистр потерь арт-предметов, в котором аккумулируется информация о кражах, — The Art Loss Register (www.artloss.com). При получении заявления от страхователя о пропаже объекта, компания немедленно заносит его параметры в регистр. Регистр и его официальный сайт, известный в художественном мире как «Скотланд Ярд художественного воровства» (Scotland Yard of art theft), были созданы через партнерство аукционных домов и художественных торговых ассоциаций, страховых компаний, а также Международной организации по исследованию искусства (International Foundation for Art Research). С момента основания в 1991 году эта система помогла отыскать более 1000 украденных ценностей общей стоимостью \$100 млн.



СТРАХОВАЯ ГРУППА ШЕКСНА

Наши гарантии – Ваше доверие

- ✓ автострахование;
- ✓ ОСАГО;
- ✓ страхование имущества;
- ✓ ипотечное страхование;
- ✓ страхование грузов;
- ✓ медицинское страхование;
- ✓ экологическое страхование и др.



г. Санкт-Петербург, Невский пр., 44
тел./факс: (812) 380-9417, 325-7085
e-mail: sheksnaspb@mail.wplus.net

г. Череповец, ул. Ленина, 47
тел. (8202) 53-4503,
факс (8202) 53-4504
e-mail: sheksna@sheksnagroup.ru

страховойслучай

жизнь без междометий

страховойслучай
ГАЗЕТА СТРАХОВОГО РЫНКА

авиа

Пристегните ремни

Стопроцентно уберечь жизни людей, летающих самолетами, к сожалению, невозможно. Техногенные катастрофы, увы, являются неотъемлемой частью нашей жизни, и речь может идти лишь о минимизации рисков, то есть о повышении безопасности полетов. Но уж если трагедия случилась, то надо думать о тех, кто остался жить. Эти люди должны хоронить своих близких, поднимать на ноги детей, оставшихся без кормильца, зачастую начинать новую жизнь, и на все это требуются деньги. Их источником может стать страховая компания.

Владимир МИХАЙЛОВ

На территории России осуществляется обязательное личное страхование пассажиров, страхование ответственности авиаперевозчика перед пассажирами, а также добровольное страхование

пассажиров. Обязательное личное страхование пассажиров введено Указом Президента РФ №750 от 07.07.1992 г. Размер страхового взноса — 2,0 руб., страховая сумма — 120 МРОТ (12 тыс.

руб.), при этом предусмотрена упрощенная процедура выплат. Сумма выплаты, скажем прямо, незначительная, но и страховой взнос не обременителен на фоне стоимости авиабилета. Страхование

ответственности авиаперевозчика перед пассажирами осуществляется в соответствии с Воздушным кодексом Российской Федерации. Авиапассажир непосредственно не платит за эту услугу — это обязанность авиакомпании. Лимит ответственности составляет 1000 МРОТ, то есть 100 тыс. руб. Как правило, в данном случае процедура получения выплаты потерпевшей стороной довольно сложная, нередко доходящая до судебных разбирательств. Размер выплаты устанавливается индивидуально по каждому пассажиру.

Договор добровольного страхования авиапассажира на случай утраты трудоспособности или

смерти во время полета заключается с ним лично, по его инициативе. Страховые суммы в этом случае могут быть значительно выше, они составляют от 30 тыс. до 1 млн руб. Средняя стоимость такого полиса составляет 100 руб. и, естественно, зависит от суммы, на которую страхуется пассажир. Важно отметить, что выплаты по добровольному страхованию осуществляются не «вместо», а в дополнение к выплатам по обязательному страхованию. Жизнь и здоровье человека бесценны и поэтому никакие финансовые «планки» к ним не применимы, что и прописано в российском законодательстве.

Трагический рейс

Трагедия, случившаяся под Донецком 22 августа, унесла жизни 160 пассажиров и 10 членов экипажа. Авиалайнер Ту-154, следовавший рейсом из Анапы в Санкт-Петербург, упал, войдя в так называемый «плоский штопор», во всяком случае, так утверждают специалисты. Им еще предстоит сделать окончательные выводы о причинах катастрофы, но уже сейчас началось проведение ряда мероприятий, призванных повысить безопасность полетов. Незамедлительно приступили к работе и сотрудники страховых организаций. Редакция нашей газеты связалась с компаниями, в которых был застрахован погибший «Ту», его пассажиры и экипаж.

По сообщению пресс-службы страховщика, самолет авиакомпании «Пулково» был застрахован в страховой группе «СОГАЗ» по рискам «авиакаско», гражданской ответственности авиаперевозчика, а также обязательного страхования пассажиров воздушного транспорта. Кроме того, были заключены договоры добровольного страхования членов экипажа и пассажиров с закрытым страховым акционерным обществом «Конда». Третьей компанией, которая заключала с отдельными пассажирами договоры добровольного страхования от несчастных случаев, является страховая группа «АВИКОС-АФЕС». По некоторым сведениям, в число компаний, страховавших пассажиров этого рейса, также вошло «Искусство страхования».

В страховой группе «СОГАЗ» воздержались от подробных ком-

ментариев до момента завершения работы государственной комиссии и расследования обстоятельств катастрофы. В пресс-службе нам сообщили, что 90% рисков «авиакаско» по договорам «СОГАЗа» с «Пулково» было перестраховано в «Ингосстрахе», основным перестраховщиком по рискам ответственности выступил страховой дом «ВСК». Те же, в свою очередь, перестраховывали риски на западном рынке. Так что расплачиваться за трагедию придется и иностранным компаниям.

Три пассажира самолета Ту-154М были застрахованы от несчастных случаев Анапским филиалом СО «АФЕС» (входит в страховую группу «АВИКОС-АФЕС»). Застрахованные пассажиры проживали в Санкт-Петербурге и Ленинградской области. Полисы добровольного



страхования авиапассажиров от несчастных случаев со страховыми суммами 150 тыс. и 200 тыс. руб. были приобретены ими при покупке билетов на рейс FV 612 Анапа — Санкт-Петербург.

В соответствии с корпоративными правилами, в случае смерти страхователя его наследники в течение 10 дней, считая с даты подписания СО «АФЕС» страхового акта, получают страховое возмещение в размере полной страховой суммы. Ранее компании группы выплатили предварительные компенсации по полисам добровольного страхования родственникам двух пассажиров, пострадавших в катастрофе Airbus-A310 авиакомпании S7 Airlines («Сибирь»), произошедшей 8 июля

этого года при посадке лайнера в аэропорту Иркутска. Общая сумма предварительной компенсации по данным полисам составила 100 тыс. руб.

В компании «Конда» были застрахованы все 10 членов экипажа коллективного страхования на сумму 100 тыс. руб. Кроме того, по договору добровольного страхования были застрахованы 18 пассажиров этого рейса. Суммы страховок составляли 90 тыс. и 110 тыс. руб. В «Конде» застрахован весь персонал данного авиапредприятия, и практически все сборы компании по «Пулково» за два года будут выплачены родственникам погибших в авиакатастрофе. Этот факт, помимо всего, должен раз-

вевать миф о сверхприбылях страховых компаний. По заверению президента «Конды» Александра Швейделя, наследники получат выплаты, как только смогут подтвердить свои права на наследство. «К сожалению, мы не можем осуществить платежи раньше этого срока», — сообщил руководитель компании. — Осуществляя прошлую выплату членам семей экипажа разбившегося транспортно-го самолета, мы попали в неприятную ситуацию, когда вся сумма была выплачена одному наследнику, а позже выяснилось, что их было несколько. Во избежание подобных инцидентов мы вынуждены требовать от наследников документального подтверждения своих прав».

МАКС

СТРАХОВАЯ ГРУППА

уставный капитал — 1,5 млрд. руб.
20 миллионов клиентов

ВСЕ ВИДЫ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

Лицензия №0950Д от 22.04.1998

филиал в г. Санкт-Петербург приглашает на работу:

- директора районного агентства
- начальника отдела продаж
- страховых агентов

ЗВОНИТЕ — (812) 332-0191

здоровье

Проблемы роста

Лечение и обучение – эти две статьи семейных расходов вызывают наибольшую настороженность современных родителей.

Константин ЕВСЕЕВ

Социологические опросы свидетельствуют: большинство россиян может обеспечить повседневные нужды своих детей, но становятся совершенно несостоятельными, когда приходится экстренно собирать большую сумму денег на их дорогостоящие лечение и обучение.

Единственный защитный механизм для подобных ситуаций, который проверен временем и вполне себя оправдал, — это страхование.

Какие виды страхования могут считаться «детскими»? В целом, их всего три. Перечислим по степени важности: медицинское, от несчастных случаев и накопительное. Они и хронологически располагаются точно так же: первым делом ребенку нужно вырасти, по возможности, здоровым человеком; затем, начав бегать и прыгать, ему нужно быть защищенным от последствий ожогов, переломов и иных травм; пережив этот этап взросления, впору начинать думать о том, сколько необходимо «на институт» и «на свадьбу». Естественно, думать об этом придется родителям. Ну, а потом родителями становятся сами дети, и начинается новый круг жизни.

Дорогое детство

Петербургская ситуация такова: только 10-15% работающих получили от своих работодателей полис ДМС, а из них не более 1% полисов распространялось на членов семьи. То есть полис на ребенка в ближайшие годы придется покупать только за свой счет.

По общему мнению страховщиков, успешнее всего индивидуальные полисы ДМС продаются именно для детей, причем независимо от стоимости. Особенно востребованы программы для детей первого года жизни, несмотря на то, что они самые дорогие.

Стоимость детских программ, включающих в себя полный комплекс амбулаторно-поликлинического обслуживания, начинается от 30 тыс. руб. При согласии родителей обслуживаться не на дому, а в медицинском центре, амбулаторно-поликлинический абонемент будет стоить уже в 2-2,5 раза дешевле — порядка 16 тыс. руб.

В свою очередь, VIP-программа стоит от 2 тыс. до 3 тыс. у. е. (ее отличие в том, что практически вся помощь оказывается на дому, а выезд в медицинский центр требуется только для проведения самых серьезных процедур; при этом страховщик обеспечивает доставку и сопровождение пациента).

Начиная со второго года жизни ребенка, страховые программы дешевеют. Важно отметить, что это происходит не только из-за

сокращения числа необходимых процедур, но и благодаря тому, что за первый год врачи под присмотром страховщиков «ставят здоровье ребенка на правильные рельсы». «Благодаря тому, что в первый год проводились правильные меры по профилактике и ранней диагностике, мы уже со второго года получаем более здоровых клиентов и можем при пролонгации договоров на каждый последующий год предоставлять им хорошие скидки», — говорит Татьяна Манухина, руководитель отдела ДМС СК «Вирилис».

«Переломное» отрочество

После кризисных 1990-х страхование детей от несчастного случая начало возрождаться первым из всех других видов страховой защиты ребенка. Оно позволяет рассчитывать на материальную компенсацию при несчастном случае. Страховые программы предлагают выплату либо в зависимости от характера несчастного случая (например, перелом руки — 10% от страховой суммы, ноги — 15%, смерть (не дай Бог) — 100%).

Застраховать своих детей от несчастного случая может себе позволить каждый родитель, так как этот «социальный» вид страхования сознательно делают недорогим. Стандартную сумму (ту, которая будет выплачена при несчастном случае) выбирает сам страхователь. Для физических лиц ее нижний предел колеблется от 3 тыс. до 10 тыс. руб., верхний же



зависит только от желаний и возможностей родителей. В принципе, он неограничен, но в типовых петербургских договорах фигурируют суммы от 20 тыс. до 30 тыс. руб., причем в последние 2-3 года они непрерывно увеличиваются — до 50 тыс. руб. и выше.

Страховые тарифы сильно варьируются. Они зависят от периода страхования (это может быть и один день, и один год), срока покрытия (24 часа в сутки, только в школе, только на период спортивных занятий, тренировок и соревнований), возраста ребенка (младшие школьники и подростки рискуют больше, чем выпускники), его образа жизни (занимается ли он по пять раз в неделю рисковыми видами спорта или делает уроки под присмотром бабушки, изредка посещая шахматный кружок).

В среднем, при страховании на год обычного ребенка (мало передвигающегося по городу и не занимающегося рискованным спортом) тариф составит от 0,6% до 0,8% от страховой суммы. Со спортсменами сложнее — для них средний тариф

составит порядка 2,5%. При круглосуточном страховании ребенка, занимающегося картингом, мотокроссом, дельтапланеризмом или тхэквондо, да еще самостоятельно добирающегося на занятия с несколькими пересадками, тариф вполне может превысить и 10% от страховой суммы.

С другой стороны, ребенка можно застраховать и за 10-20 руб. в год (страховка распространяется только на время его нахождения в детском учреждении в соответствии с расписанием занятий).

Накопить «к случаю»

Цель программ накопительного страхования в пользу ребенка — собрать определенную сумму для финансирования какой-либо задачи, актуальной для выросшего ребенка (например, оплаты обучения в вузе, или выплаты ему дополнительной стипендии в период обучения, или оплаты многодневных свадебных торжеств).

Страхователь (один из родителей ребенка или другой взрослый человек, обеспечивающий его содержание) регулярно, с определенной периодичностью (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или раз в год) платит страховой компании установленный договором взнос на протяжении всего срока действия договора. Накопленная таким образом сумма выплачивается по окончании договора одновременно или поэтапно с любой периодичностью — например, ежемесячно в течение пяти лет.

По желанию страхователя в договор могут быть включены дополнительные риски:

- смерть по любой причине;
- смерть в результате несчастного случая;
- смерть в результате ДТП (в том числе в результате аварии рейсового авиационного, водного и железнодорожного транспорта);
- полная постоянная утрата трудоспособности в результате несчастного случая (инвалидность 1-й группы);
- освобождение от уплаты взносов в случае полной постоянной утраты трудоспособности.

Таким образом, в случае смерти страхователя его семье будет вы-

Примеры

Молодая мама 22 лет хочет накопить своему 2-летнему сыну средства для оплаты обучения в вузе и вносит ежемесячно в течение 15 лет около \$53. По окончании договора юноша получит \$11500. Если до этого момента, к несчастью, мама преждевременно уйдет из жизни, то деньги по договору будет вносить сама страховая компания.

30-летний папа решил подарить своей 7-летней дочери 11 тыс. у. е. к поступлению в вуз. Для этого он заключает договор на 10 лет и вносит ежеквартально по 293 у. е. В случае преждевременного ухода из жизни застрахованного папы, его семья получит выплату: 5 тыс. у. е. (смерть в результате заболевания); 10 тыс. у. е. (смерть в результате несчастного случая); 15 тыс. у. е. (смерть вследствие ДТП).

Если папа попал в беду и полностью лишился трудоспособности, он получит выплату 10 тыс. у. е. и будет освобожден от дальнейшей уплаты взносов.

В любом случае, его дочь получит по окончании договора установленную сумму — 11 тыс. у. е.

Маме 32 года, дочке 10 лет. К поступлению в вуз запланировано накопить 5 тыс. у. е. Ежемесячно в течение 7 лет уплачивая по 63,5 у. е., мама накопит желаемую сумму. В случае преждевременной смерти застрахованной мамы будет выплачено 3 тыс. у. е. и начнет действовать освобождение от уплаты взносов. Если мама полностью потеряет трудоспособность, страховая компания также возьмет на себя финансирование накоплений ребенку.

(примеры предоставлены СК «Альфастрахование»)



плачена страховая сумма, предназначенная для поддержания необходимого материального уровня семьи, а программа перейдет на финансирование за счет страховой компании. Ребенок получит неизменную сумму накоплений точно в указанный срок.

При полной утрате трудоспособности страхователя ему будет выплачена страховая сумма по этому риску, и с этого же момента тоже начнет действовать освобождение от уплаты взносов.

Стоимость программы зависит от желаемой суммы накоплений, срока договора, набора рисков и страховых сумм по ним, возраста и пола страхователя.



Недо-охват

«Дешевые дома нешироко охвачены страхованием», — делится мнением Клавдия Меньшикова, андеррайтер по страхованию имущества физлиц Центра имущественного страхования Северо-Западной дирекции «РОСНО». «Просто у россиян менталитет такой. У меня был случай, когда в Отрадном сгорело 18 домов, и я приехала в это городок, чтобы поработать с потенциальными клиентами. Но даже после того случая никто из жителей не застраховался».

По-другому оценивает ситуацию начальник отдела рекламы Северо-Западной страховой компании (СЗСК) Екатерина Медвинская: «Спрос на страховании сейчас достаточно большой, так как очень много горожан оставляют свои дачи на зимний период. Также к осени, в основном, завершается строительство новых дач — следовательно, хозяева, которые потратили значительные суммы, хотят приобрести финансовую защиту своих вложений».

Недо-страхование

«В отдаленных уголках Ленобласти и в регионах СЗФО дома очень часто застрахованы на неполную стоимость из-за неплатежеспособности населения. Ближе к Петербургу даже владельцы садовых домиков, а уж тем более владельцы дорогих домов страхуются, как правило, на полную стоимость. Смены этой тенденции я не ощущаю, — говорит Клавдия Меньшикова. — Кстати, особенно часто пытаются застраховать на полную стоимость деревянные строения — владельцы даже пытаются увеличить страховую стоимость своих домов. А вот хозяева

каменных, наоборот, стараются ее немного понизить».

Мнения, близкого к этому, придерживается и Наталья Исакова, начальник отдела страхования имущества физических лиц Санкт-Петербургского филиала СГ «СОГАЗ»: «В сегменте домов невысокого класса преобладает страхование на неполную стоимость, в сегменте элитного жилья — на полную».

Начальник отдела страхования имущества Санкт-Петербургского филиала Московской страховой компании (МСК) Екатерина Данильченко более высоко оценивает степень сознательности клиентов: «На данный момент люди уже поняли все минусы, связанные со страхованием на неполную стоимость, а именно то, что при наступлении страхового события выплата будет произведена частично — в соответствии с заявленной страховой суммой. Поэтому сейчас преобладает страхование на полную стоимость».

Недо-интерес

Самый массовый сегмент загородного страхования — недорогие дома — станет интересен широкому

недвижимость

Недорогое

Владельцы недорогих (стоимостью от 100 тыс. до 300 тыс. руб.) дачных домиков пока не интересны большинству страховых компаний. От этого страдают, в первую очередь, сами домовладельцы: никто не вступает в конкурентную борьбу за их симпатии и никто не спешит обслужить их «по высшему классу». Но виноваты в этом сами дачники. Так считают страховщики.

Алексей КРЫЛОВ

кругу страховщиков только после того, как в нем возобладают две важных тенденции. Во-первых, должно начать страховаться подавляющее большинство домовладельцев (пока же это делают, по данным компании «Росгосстрах», от 30% до 40% собственников). Во-вторых, они должны начать страховать свои дома на полную стоимость.

Таким образом, рынок может только то, о чем мы уже говорили: поселки должны страховаться массово (чтобы по итогам поездки агент заключал хотя бы 5 или 10 договоров в каждом населенном пункте) и на полную стоимость (это выгодно обеим сторонам: агент, опять же, заработает больше, а домовладелец после страхового случая получит полную выплату, реально соответствующую величине убытка). Без соблюдения этих условий домовладелец «эконом-класса» попросту не интересен страховщикам, так как потерянное им время не окупится «копеечными» страховыми премиями.

Недо-верие

О причинах недостаточно высокого спроса на страховые услуги мы решили узнать из первых уст, для чего позвонили в правление садоводства «Трудолюбие», расположенного в поселке Белоострове. Председатель правления, постеснявшийся представиться, объяснил: «У нас здесь рядом несколько садоводств, причем один из садоводов работает агентом в страховой компании и всем предлагает свои услуги.

Многие отказываются от них. Возможно, свою роль сыграл недавний отрицательный пример: у одного из садоводов сгорел дом, а потом тот ходил и всем рассказывал: «Бегаю, мучаюсь, а ну эту страховую компанию к черту!» Потом эта история переходила из уст в уста».

Со слов председателя мы поняли, что до сути проблемы никто не доискивался, хотя причины недовольства садовода могли быть самые разные.

Екатерина Данильченко отметила еще ряд причин, препятствующих массовому страхованию дачных строений: «Основной бум застройки садоводческих хозяйств пришелся на 70-е годы XX столетия. Соответственно большинству домов в садоводствах более 30 лет. Отсюда возникают проблемы с корректной оценкой имущества и, как следствие, с выплатой по страховому событию. Кроме того, бывает сложно предоставить доказательства наступления страхового события в страховую компанию, особенно если дом удален от месторасположения компетентных органов (милиция, пожарные и т. п.). Ну и, конечно, недооформление. Тут люди сами виноваты — сначала страхуют дом на неполную стоимость, а потом обижаются, почему им мало платят».

Впрочем, о недоверии говорят не все страховщики. «Особого недоверия нет, просто наши люди не привыкли к тому, что имущество следует страховать», — предполагает Екатерина Медвинская.

Судите сами

При среднем страховом тарифе 1,0-1,2% компания, застраховав домик стоимостью, например, 150 тыс. руб., получит 1500-1800 руб. страховой премии, а агент, в свою очередь, 250-270 руб. вознаграждения. Маловато для целого рабочего дня! А ведь мы привели здесь «идеальные» цифры: при распространенном сейчас страховании домов на 40% их реальной стоимости все вышеприведенные показатели следует уменьшить еще в 2,5 раза. Кроме того, если дом страхуется с осмотром, следует еще вычесть затраты на дорогу.

Гамаль Пусурманов

Заместитель директора филиала «ОРАНТА-ПЕТЕРБУРГ» СК «ОРАНТА»

Заканчивается дачный сезон, домики остаются пустовать. Что им грозит? Как их от этого защитить?

Действительно, проблема сохранности застрахованного имущества — дачных и садовых домиков — в осенний и зимний периоды существует. В основном ущерб застрахованным дачным и садовым домикам причиняется противоправными действиями третьих лиц, которые незаконно проникают в данные строения и хозяйственные постройки, выламывая входные двери и окна, уничтожают находящееся в них домашнее имущество и садовый инвентарь. Нередки случаи и умышленных поджогов дачных и садовых домиков, хозяйственных построек.

Случаи, связанные с действием неблагоприятных природных явлений (сильный ветер, град и т. п.), довольно редки и выражаются чаще всего в повреждении отдельных элементов строений, не приводящих к серьезной порче застрахованного имущества.

Единственный способ обеспечения сохранности застрахованного имущества наша компания видит в создании надежной охраны в дачных массивах и садоводствах. Постоянное присутствие на территории садоводства (дачного кооператива) сторожей и охранников, неформально выполняющих свои обязанности, позволяет в большинстве случаев предотвратить причинение ущерба застрахованным строениям.

Насколько широко охвачены страхованием дачные и садовые дома?

Имея большую практику страхования дачных и садовых домиков, наша компания сотрудничает со многими дачными кооперативами, в том числе в Санкт-Петербурге и Ленинградской области, осуществляя страхование как имущества (линии электропередач, водонапорные башни, водоводы и т. п.) дачных кооперативов, так и имущества, принадлежащего членам этих кооперативов.

Можно отметить положительную тенденцию в увеличении от года к году количества заключаемых договоров страхования. Такая тенденция обусловлена, не в последнюю очередь, и разнообразием страховых программ, которые предлагаются клиентам с учетом различий в их финансовых возможностях по оплате договоров страхования.

Вместе с тем хотелось бы, чтобы данный сектор страхования достиг размеров, адекватных существующим объемам дачного рынка.

От каких рисков чаще всего страхуются дома?

Можно выделить так называемый стандартный пакет рисков, включающий «основное покрытие» — пожар, и другие риски: залив, стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц и падение предметов. Данный набор рисков, как показывает практика, в полной мере отвечает потребностям населения при страховании их дачных и садовых домиков, а также находящегося в них домашнего имущества.

У нас разработаны как стандартные полисы страхования, так и полисы, включающие в страховое покрытие и другие страховые риски, например, гражданскую ответственность перед третьими лицами за причинение вреда их жизни, здоровью или имуществу. Речь идет о случаях, когда в результате действий самого страхователя, решившего, допустим, спилить засохшее дерево на своем дачном участке, повреждается упавшим деревом дом соседа. В этих случаях ущерб, причиненный соседу страхователя, возмещает страховая компания.

Какое страхование сейчас преобладает: на полную стоимость или на неполную?

В настоящее время практически все договоры страхования заключаются клиентами на полную, действительную, стоимость страхуемых строений и домашнего имущества. Дело в том, что страхование имущества не на полную стоимость чревато последствиями в виде пропорциональной выплаты страхового возмещения. Статья 949 Гражданского кодекса Российской Федерации прямо предусматривает, что если в договоре страхования имущества страховая сумма установлена ниже страховой (действительной) стоимости, страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков — пропорционально отношению страховой суммы к страховой (действительной) стоимости имущества. Поэтому в интересах самих клиентов заключать договор страхования на полную стоимость имущества — дачных и садовых домиков, домашнего имущества, садового инвентаря и т. п.

В этом вопросе, на наш взгляд, оказывают положительное влияние на широкие слои населения средства массовой информации и сами страховые компании.

Дорогое

Начало осени – то время, когда все страховые компании подводят предварительные итоги в области страхования загородных домов и их содержимого. «Горячий» сезон миновал, тенденции подмечены, выводы сделаны...

Портрет

Этим летом средняя цена страхового строения коттеджного типа в Ленобласти составляла около 1,5 млн руб. Цены несколько подросли по сравнению с прошлым годом, но подорожание «среднего» коттеджа никак не связано с его качественными изменениями. Оно было вызвано общим ростом цен на недвижимость и отделочные материалы. А вообще «портрет» среднестатистического застрахованного дома не изменился – это по-прежнему деревянное строение, виниловый сайдинг, крыша из ондулина или металлочерепицы, средняя стоимость – 1,4-1,5 млн руб.

Коллективизм.spb

Наиболее активное развитие на страховом рынке получили программы коллективного страхования дачных и коттеджных поселков. Страховщики предлагают «организованным» владельцам коттеджей и дачникам значительные скидки, требуя от них совсем немного, а именно – скоординировать свои действия и застраховать все дома одновременно.

Теоретически, такое страхование выгодно всем – как страхователям, так и страховщикам. Первым – потому что по таким программам применяются скидки от 5% до 15%. Кроме того, в поселках может иметься общее имущество (водопровод, электросети, очистные сооружения, дороги, ограждения и пр.), которое тоже может быть застраховано со скидкой. Вдобавок, страховые компании смогут осуществлять меры «коллективной профилактики» страховых событий (например, сооружая общие дренажи и пожарные водоемы, устанавливая системы видеонаблюдения, обновляя электрохозяйство). Вторым – по понятным причинам, уже упомянутым в предыдущей статье.

Но, как выяснилось, менталитет жителей коттеджных поселков не сильно отличается от такового владельцев садовых участков. Оказалось, что и им не так-то просто организовать и скоординировать свои действия для заключения договора.

«У нас были случаи коллективного обращения клиентов, но они так и не смогли скоординировать свои действия, – говорит Екатерина Мелкова, ведущий специалист отдела розничного страхования филиала СО «Ингосстрах» в Санкт-Петербурге. – Скидки они действительно получили бы...»

Владельцы коттеджей, особенно – дорогих, отличаются индивидуализмом, да и скидки для них не имеют большого значения. Но страховщики в Петербурге продолжают ждать от потенциальных клиентов первого шага.

Элитные мелочи

Все чаще страховые компании выводят на рынок программы страхования строений и домашнего имущества по классу «Элитный дом». Главная особенность таких программ заключается в том, что по ним могут быть застрахованы не только жилые дома и хозяйственные постройки, но и множество дополнительных видов имущества (например, элементы внешней отделки и декора, элементы ландшафтного дизайна, антенны, спутниковые телевизионные системы, коллекция, антиквариат, охотничье и коллекционное оружие) и даже расходы по найму жилья на время ремонта застрахованного помещения, поврежденного в результате наступления страхового события.

Разговорами о страховании редких тапочек, дорогих детских игрушек, эксклюзивных банных халатов и т. п. в последнее время пестрят московские СМИ, но, как объяснили нам петербургские



страховщики, ничего принципиально нового во всем этом нет – тут мы имеем дело с обыкновенным имущественным страхованием. То же самое относится и к элементам ландшафтного дизайна, спутниковым антеннам, декоративным элементам отделки домов и пр.

«У нас об этом не говорят, а давно делают, – говорит Наталья Исакова, начальник отдела страхования имущества физических лиц Санкт-Петербургского филиала страховой группы «СОГАЗ». – Это общепринятая практика всех страховщиков».

Средневзвешенные рыночные тарифы по страхованию загородного имущества (лето 2006 года)

- баня – 0,55-1,38%
- заборы, беседки – 0,25-0,5%
- движимое имущество – 0,85%, а по ограниченному риску (только от противоправных действий третьих лиц) – 0,5%
- элементы ландшафтного дизайна – 0,25%
- верхний слой земли – 0,25%
- кошки и собаки – 0,25%

Правда, как оказалось, петербургские страховщики не торопятся внедрять некоторые виды страхового сервиса, уже получившие распространение в Москве (даже если работают в местных филиалах и представительствах крупнейших федеральных компаний). Так, например, оплата расходов по найму жилья на время ремонта в обычных договорах не предусмотрена. Зато вслед за московскими большинство игроков петербургского рынка ввело в свои программы возмещение расходов по расчистке территории после страхового события. Обычно размер такой выплаты не превышает 10% от страховой суммы, чего вполне достаточно для приведения пострадавшего участка в состояние, позволяющее начать новое строительство.

О нескольких относительно новых для Петербурга видах страхования нам сообщила Клавдия Меньшикова, андеррайтер по страхованию имущества физлиц Центра имущественного страхования Северо-Западной дирекции «РОСНО»: «Сейчас становится очень актуальным страхование лошадей. Тариф каждый раз определяется индивидуально и зависит от условий содержания животного. Из нововведений я еще могу назвать страхование нарушений технологии строительства, совершенных рядовыми исполнителями (например, если они неправильно замесили цемент). Тариф – 0,2%. Также мы страхуем от замерзания жидкости в инженерных системах в результате отключения электричества, газа, центрального отопления. По классическому варианту страхования этот риск не покрывается. Ландшафтные же сооружения петербуржцы страхуют очень редко, и другие подобные риски тоже – менталитет такой. Чаще всего страхуют деревянные строения и выборочно движимое имущество».

С этим мнением не согласна Елена Баяндина, начальник управления розничных продаж СПб филиала СГ «УралСиб»: «Из необычных видов имущества в нашей практике было страхование статуэток из слоновой кости, музыкальной студии, редких видов

спортивного инвентаря, домашней полиграфической машины, картин и подсветок для них, ершика для унитаза со стразами Сваровски. Клиенты стали осознанно относиться к страхованию такого рода имущества».

«Умный» дом тоже нуждается в страховании

Разговоры об «умных» домах начались в Петербурге в 2003-2004 годах. В российской (более упрощенной, чем западная) трактовке, «умным» считается дом, в котором осуществляется автоматизированное управление всеми инженерными системами здания. В одну сеть могут быть объединены телефония, Интернет, телевидение, система безопасности, централизованное управление инженерными системами (водоснабжением, вентиляцией, кондиционированием, отоплением, электроснабжением, противопожарной системой).

Казалось бы, хозяину не о чем беспокоиться – обо всем позаботится техника. Однако необходимо учитывать, что не исключена вероятность какой-то поломки либо замыкания. Для защиты от их последствий человек, опять же, может прибегнуть к страхованию.

По логике вещей, имея дело с «домом-компьютером», страховщик сталкивается с двумя факторами: с одной стороны, снижается вероятность наступления стандартного страхового случая (пожара, залива водой, противоправных действий третьих лиц), но с другой – возрастают риски поломок оборудования и «воздействия электротока». Такова логика. Какова практика?

«В нашем портфеле есть несколько таких домов, но выводы о том, выше средней вероятность страхового случая или ниже, делать рано, – говорит Сергей Ковальчук, генеральный директор СО «Прогресс Нева». – Данные для этого пока недостаточно».

«С «умными» домами мы не сталкивались, – констатирует Наталья Исакова (СГ «СОГАЗ»). – А вообще риск поломок оборудования (воздействия электротока) – это дополнительный риск, и обычно его исключают из страхования».



хобби

Я маленькая лошадка...

Еще недавно казалось, что лошади вот-вот исчезнут с лица земли. Их вытеснили автомобили и сельскохозяйственная техника. Даже племенное коневодство переживало спад. Но буквально за несколько лет все кардинальным образом переменялось. В России была разрешена частная собственность на лошадей, появилось огромное количество людей, желающих приобрести породистое животное, выросли частные конфермы и клубы. Теперь никого уже не удивляет человек, владеющий лошадыю.

Евгения МАКСИМОВА

Правда, если кони выглядят так же, как и 200, а то и 1000 лет назад, то окружающий мир стал совершенно другим, и вместе с ним изменились люди. Если еще 100 лет назад человек умудрялся попасть под машину, двигающуюся со скоростью 6 км в час, то теперь мы небрежно пересекаем шестиполосное шоссе, искусно лавируя между автомобилями, мчащимися со скоростью 120 км и выше. В таком техническом мире лошадь уже не является средством передвижения. Скорее, это попытка вернуться (хотя бы частично) к природе.

И вот город наводнили девушками на лошадках, предлагающими покатаются. Но навык общения с природой давно уже утерян, что приводит к казусным последствиям. И если от опасности вляпаться (в прямом смысле) в лошадиные проблемы нас призваны спасать загадочные матерчатые конструкции под хвостами у лошадей, то от других происшествий не застрахован никто.

Что, например, делать, если лошадь, на которой вы отказались прокатиться, как будто в отместку наступила вам, спокойно сидевшему за столиком кафе, на ногу (факт, произошедший с главным редактором. — Прим. ред.)? Или, испугавшись

чего-то посреди проспекта, потащила карету между машинами, да так, что с автомобилем снесло все выступающие части (факт, наблюдавшийся директором по распространению. — Прим. ред.)? Кому жаловаться на такие природные явления?

Оказывается, есть кому! Компании, застраховавшей ответственность коневладельца (при условии, что этот владелец, действительно, оказался ответственным и застраховался, чего при взгляде на бедных городских коней-работяг с выпирающими ребрами ждать не приходится)! Как выясняется, застраховать у любимой коняги в настоящее время можно практически все, что хоть как-то тревожит вас в отдаленном будущем.

Конечно, если (тьфу-тьфу-тьфу!) лошадь вдруг погибнет, никакие деньги не возместят потерю живого, умного и красивого существа. Но многие другие неприятности можно значительно уменьшить.

Просто удивительно, что только может случиться с лошадыю, судя по предложениям страховых компаний! Удар молнии, взрыв, землетрясение, обвал, ураган, нападение бродячих собак! Впрочем, есть вещи, о которых владельцу лошади действительно стоит задуматься. Например, отравление

ядовитыми травами, что для лошади, проведшей почти всю сознательную жизнь в конюшне, вполне реально. Необходимо озаботиться и тем, что любимое животное может неадекватно прореагировать на постороннего человека, например укусить (он, может, просто хотел погладить, и не виноват, что лошадь оказалась такой подозрительной). Претензия, выставленная за причинение вреда жизни и здоровью может составить кругленькую сумму.

Особенно актуально для частного владельца, который навещает свою лошадь в конюшне только по выходным, должно быть страхование на случай хищения животного. Тем же, кто содержит целые фермерские хозяйства, а то и конно-спортивные клубы (а таких сейчас появилось много!), страховые компании предлагают целый комплекс услуг. Застраховать можно не только лошадей, но и конюшни со всем имуществом, а также здоровье самих наездников. Учтены даже такие случаи, как возможные травмы во время транспортировки (если только владелец заранее указал цель и маршрут поездки).

И даже если — будем на это надеяться так же сильно, как и страховщики — страховой случай



никогда не наступит, на душе будет спокойнее от осознания того, что куда-то все-таки можно будет обратиться за помощью в трудный момент. Главное, не забывайте сохранять все чеки, справки, до-

говору и свидетельства! А лучше сделайте еще и копии. И тогда можно будет с чистым сердцем в свободное от основной работы время наслаждаться общением с природой.

Риски

- утрата животного;
- гибель животного;
- страхование ответственности владельца.

При страховании

Как правило, к страхованию принимаются лошади от 1 до 15 лет.

Тариф на страхование лошадей может зависеть от:

- перечня рисков;
- породы животного;
- срока страхования.

При страховании нескольких животных; членстве в клубах; продлении договора страхования на следующий год могут быть предоставлены скидки.

Документы, необходимые для заключения договора страхования лошадей:

- справка ветеринарного врача, данные о прививках;
- для спортивных племенных лошадей — паспорт (ВНИИКа или Федерации конного спорта России), племенное свидетельство;
- заявление на страхование (выдает агент при заключении договора страхования).

При страховании от кражи и гибели лошадь должна содержаться на

территории, указанной в договоре страхования (территории, необходимой для осуществления пользования застрахованного животного).

При страховом случае

При наступлении страхового случая страхователь обязан предоставить:

- документы из компетентных органов, ветеринарного учреждения, содержащие сведения о результатах проведенных исследований обстоятельств наступления страхового случая и соответствующие заключения о размере причиненного ущерба;
- заключение ветеринарных экспертов о причинах гибели животного;
- документы (счета), подтверждающие факт оказания услуг в ветеринарных учреждениях или у предпринимателя, занимающегося ветеринарной деятельностью, и размер оплаты таких услуг;
- договоры купли-продажи, справки-счета или иные документы, подтверждающие действительную стоимость застрахованного животного;
- свидетельство о регистрации страхователя как юридического лица или физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

МСК

МОСКОВСКАЯ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

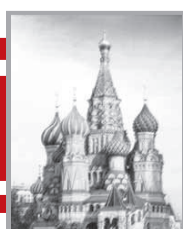
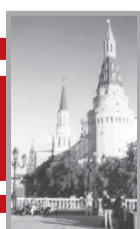
Московское Страхование Качество

в Санкт - Петербурге

- » Учреждена Правительством Москвы в 1998 году
- » Акционеры: Правительство Москвы и Банк Москвы
- » Уставный капитал 3,5 млрд. рублей
- » Лицензии на 84 вида страхования
- » Филиалы и представительства в 60 регионах РФ
- » Уникальная дисконтная программа для граждан и индивидуальный подход в работе с корпоративными клиентами

324-0300

www.mosinsur.ru



Санкт-Петербург, пр. Бакунина дом 5, офис 46

Лицензия минфина Российской Федерации № 4694 Д

юротдел

Интерес в страховании

Гражданский кодекс устанавливает, что имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица, имеющего интерес в сохранении этого имущества. При этом ГК не раскрывает содержания понятия «интерес в сохранении имущества», указывая лишь основания этого интереса – «закон, иной правовой акт или договор». Между тем, теория интереса является настолько существенной для страхового дела, что в свое время в науке и законодательстве выделялась даже специальная фигура, именуемая «страховой интересент» (или «интерессант»).

Алексей ХУДЯКОВ

Понятие интереса имеет не только теоретическую, но и практическую значимость при решении вопросов правомерности страхования, при одновременном страховании одного и того же имущества разными страхователями, при страховании имущества при разных страховых интересах и т. д.

Интерес в страховании является производным от старинного правила страхового дела – «Без интереса нет страхования». Однако в настоящее время понятие «интерес» в практике и теории страхового дела стало весьма многозначным и применяется для обозначения самых разнообразных явлений.

По моему мнению, интерес в сохранении имущества есть выражение субъективного отношения лица к имуществу, заключающееся в опасении его утраты. При этом данный интерес, в общем-то, даже не является стоимостной категорией.

Принято считать, что интерес в сохранении имущества может быть фактическим и юридическим.

Фактический интерес выражает озабоченность определенного лица в сохранности имущества в силу того, что данное имуще-

ство удовлетворяет те или иные потребности этого лица. Иначе говоря, данное имущество ему нужно, он им дорожит и боится его утратить. Таким интересом могут обладать лица, не имеющие к данному имуществу никакого юридического отношения. В качестве примера такого лица можно привести постоянного посетителя театра, который заинтересован в целостности театрального здания, декораций, обстановки и прочего. По законодательству некоторых стран, фактического интереса уже достаточно для того, чтобы лицо могло заявить себя в качестве страхователя.

Однако ГК РФ говорит о том, что интерес в сохранении имущества был основан на законе, ином правовом акте или договоре, то есть требует наличия юридического интереса.

Юридический интерес выражает озабоченность лица в сохранении имущества в силу того, что данное лицо имеет определенные права на это имущество или несет по отношению к нему определенные обязанности.

Обычно фактический и юридический интересы рассматриваются в некотором противопоставлении

друг другу. На наш взгляд, интерес в сохранении имущества как выражение субъективного отношения лица к этому имуществу всегда должен быть основан на сочетании фактического и юридического интересов. Наличия одного фактического интереса недостаточно уже в силу требования закона. В то же время право на имущество (например, право собственности) хотя и предполагает наличие у субъекта интереса в сохранности этого имущества (как следствие заинтересованности в сохранении самого права), но может и не порождать его. С юридической точки зрения, право собственности хотя и возлагает на собственника бремя содержания принадлежащего ему имущества, однако не включает в себя обязанности по сохранению этого имущества. Более того, ГК предусматривает возможность отказа от права собственности (ст. 356 ГК). Никакое право собственности не может заставить человека любить принадлежащую ему вещь и дорожить ею. Иначе говоря, само по себе право на имущество автоматически не порождает у обладателя этого права интереса в сохранении данного имущества. В результате может возникнуть ситуация, когда лицо, являющееся безупречным, с точки зрения юридического отношения к имуществу, страхует его, не имея интереса в сохранении предмета страхования. Именно на этой основе в Германии возник, с легкой руки криминальных структур из стран СНГ, весьма своеобразный бизнес, когда владельцы страхуют ставшие ненужными им автомашины, позволяя их потом «угнать».

Таким образом, интерес в сохранении имущества должен вобрать в себя две составляющие: фактический и юридический интересы. Отсутствие одного из них приводит к отсутствию самого интереса в сохранении имущества как обязательного условия правомерности страхования. При этом сам интерес в сохранении имущества должен существовать независимо от того, страхуется



это имущество или нет. Более того, он должен сохраняться и в случае, когда имущество застраховано. Причем, интерес в сохранении имущества должен быть выше интереса в получении страхового возмещения, то есть интерес в получении страхового возмещения не должен привести к утрате интереса в существовании имущества. К этому, в частности, приводит страхование на сумму, превышающую действительную стоимость имущества. Кстати, представляется ошибочной точка зрения, согласно которой интерес в сохранении имущества, выражая собой имущественный (иногда его называют – страховой) интерес, выступает в качестве объекта страхования. Застраховать интерес в сохранении имущества невозможно, так как страхование не обеспечивает сохранности имущества. Страхователь осуществляет страхование имущества не на предмет его сохранения, а на предмет защиты своего материального положения, что, в частности, выразится в использовании полученной страховой выплаты на возмещение того убытка, который возникнет у него в случае утраты или повреждения данного имущества.

То обстоятельство, что интерес в сохранении имущества имеет две составляющие (фактическую и юридическую), вызывает у страховщиков определенные сложности в установлении этого интереса. И если это сравнительно нетрудно сделать в отношении юридической составляющей (достаточно проверить титул страхователя в части предмета страхования), то в отношении фактического интереса сделать это гораздо сложнее. Отсюда столь часты случаи страхования, безупречного с формально юридических позиций, но дефектного в силу отсутствия у страхователя фактического ин-

тереса в сохранности имущества. И неслучайно, что в зарубежной практике страхового дела выявлению мотивов потенциального страхователя уделяется большое внимание, для чего применяется система специальных тестов, анкет, опросных листов, позволяющих выяснить истинные интересы этого лица.

Как уже отмечалось, ГК не раскрывает категорию лиц, являющихся носителем интереса в сохранении имущества, оговаривая лишь, что этот интерес должен быть основан на законе, ином правовом акте или договоре.

К числу лиц, имеющих юридический интерес в сохранении имущества, в первую очередь, относятся обладатели вещного права (права собственности, права хозяйственного ведения, права оперативного управления и т. п.). Носителем интереса может быть обладатель обязательственного права на конкретное имущество (в частности, арендатор, залогодержатель, доверительный управляющий и т. п.) либо лицо, ответственное за его сохранность (хранитель, комиссионер, перевозчик, лицо, осуществляющее ремонт вещи, и т. п.). При этом интерес в сохранности имущества может возникнуть не только на основании права как такового, но и в силу определенной юридической обязанности. Поэтому интерес в сохранении имущества не следует толковать как проявление любви к вещи.

Наличие интереса в сохранении имущества выступает в качестве обязательного условия правомерности страхования. Гражданский кодекс предусматривает, что договор страхования, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении имущества, недействителен.

- **подбор страховой компании и страхового продукта**
- **решение проблем со страховщиками**
- **консультации и семинары для страхователей**

страховаться не страшно

**АНТИ
СТРАХ**

982-3372

www.antistrah.ru



**Теория
страхования**

Алексей Худяков

Приглашаем спонсоров
reklama@mediaindex.ru
(812) 336-4349, 973-4790



авто

Зима не за горами

Осень наступила. Не за горами зима. Пора готовить автомобиль к новому сезону. Неподготовленный автомобиль – причина аварийности. «Страховой случай» не мог обойти стороной эту тему.

Каждый сезон предлагает автомобилистам свои «правила игры». Для того чтобы путешествие на автомобиле оставило лишь приятные воспоминания, очень важно помнить, что мелочей на дорогах не бывает. Любую неисправность легче предупредить, чем «лечить». А если ЧП все-таки случилось, следует вовремя обратиться за помощью к специалистам.

Белые ночи давно закончились. А потому следует проверить еще раз осветительные приборы, которыми не пользовались в светлый период. В летнее время довольно легко не заметить, как перегорела какая-нибудь лампочка. Осенью часто идут дожди, значит, не лишним будет проверить работу дворников и добавить жидкость в бачок омывателя. Также не стоит забывать о том, что необходимо добавить в аккумулятор дистиллированной воды, иначе его придется зимой менять.



Михаил Иванов, эксперт «Страхового случая» руководитель службы экстренной технической помощи ассистанской компании «ЛИАТ»

Специальной подготовки и обследования в преддверии осенне-зимнего сезона требуют кузов, аккумулятор, тормозная система и система охлаждения, система смазки, шины, а также системы отопления и вентилирования воздуха.

Для того чтобы встретить осень во всеоружии нужно не забыть поменять тормозную жидкость (она меняется один раз в два года) и, при необходимости, тормозные колодки. Не помешает проверка рулевого управления. Особое внимание стоит уделить люфту. Его, как и иные причины заедания рулевого управления, требуется гарантированно ликвидировать. Проверьте натяжение ремня генератора, при необходимости подтяните его. Обратите внимание на внутреннюю часть ремня – потрескавшийся лучше сразу заменить. Следующее действие заботливого автовладельца – проверка напряжения. Если при работающем двигателе на оборотах 3-3,5 тыс. и включенном дальнем свете напряжение в бортовой сети меньше чем 13,8 вольт, замените реле-регулятор. Для осенних и зимних условий лучше то, которое выдает чуть больше 14.

В преддверии осени лучше поставить новые свечи и зарядить аккумулятор. Обязательно проверьте уровень электролита в аккумуляторе и его плотность. При температуре +15-20° она должна быть 1,27 г/куб.



см во всех банках. Еще раз обращаем внимание на то, что доливать надо только дистиллированную воду.

Однако даже полностью заряженный аккумулятор и новые свечи могут обеспечить пуск холодного двигателя только тогда, когда он легко вращается. Поэтому правильно выбранное моторное масло – еще одна составляющая бесперебойной эксплуатации автомобиля.

Сердце автомобиля – топливная система. Перед очередной заправкой вылейте в бак флакончик жидкости для промывки системы. Зимой этого делать не рекомендуется, так как в холодное время года удаляемая

грязь затруднит пуск двигателя. В следующую заправку добавьте к бензину присадку для удаления из него воды.

Сколы и царапины на кузове лучше подкрасить, иначе температурные перепады и «солевые ванны» активизируют коррозию и помогут ей «грызть» кузов именно в этих местах.

Еще один совет: используйте в салоне автомобиля резиновые коврики с загнутыми краями. Влага, проникающая в салон, не так безвредна, как представляется – она скапливается под покрытием пола, что приводит к коррозии и появлению затхлого запаха в салоне. Под резиновые коврики

полезно положить пластмассовые сетки для кухонных раковин. Сетки играют роль вентиляционных прокладок между полом и ковриком и справляются с этим прекрасно. Рекомендуется использовать их в течение всего года.

Завершающий штрих – шины. Летнюю резину лучше оставить в гараже до следующего года. Дело даже не в том, что для скольких дорог они совсем не годятся, осенью часто идут дожди и возникает эффект аквапланирования, то есть, скользкая по залитому дождем асфальту, резина теряет сцепление с дорогой. Летние шины нужно поменять на аквашины, либо на «всесезонку».

внимание!

Обращайтесь на здоровье

2 мая 2006 года вышел в свет новый закон «О порядке рассмотрения обращений граждан РФ» (ФЗ от 02.05.2006 №59-ФЗ – далее Закон), касающийся порядка рассмотрения обращений граждан РФ государственными органами, органами местного самоуправления и отдельными должностными лицами. Действие

данного Закона начинается со 2 ноября 2006 года.

Согласно Закону граждане имеют право направлять письменные обращения, а также лично обращаться в государственные органы. При этом цели обращения могут быть следующими. (см. табл.)

При направлении письменного обращения гражданин должен

придерживаться установленной формы и обязательно указывать свои координаты (ФИО, адрес), ставить дату и подпись, доступно и читаемо излагать суть обращения, в противном случае, в соответствии со ст. 11 Закона, ответ на обращение к нему не поступит.

К новым положениям Закона можно отнести обязанность госоргана рассматривать обращения, поступившие по информационным системам общего пользования. Так как расшифровки понятия «информационные системы общего пользования» в Законе нет, можно предположить, что к таковым относятся почта, Интернет, факсимильная связь и пр. В случае получения обращения по e-mail госорган должен его обязательно зарегистрировать в течение 3 дней, как и прочие обращения (п.2 ст. 8 Закона), а также обеспечить хранение в специально выделенном пространстве. Отказать в рассмотрении подобного обращения орган не может (п. 1 ст. 9 Закона). Гражданин, в свою очередь, должен прислать свое электронное письмо в соответствии



с требованиями к письменным обращениям.

При получении обращения госорган в течение 30 дней рассматривает его, переадресует (в течение 7 дней со дня регистрации) в случае, если решение вопроса не входит в его компетенцию, о чем уведомляет гражданина. Если для принятия решения необходимы дополнительные документы из других структур, то госорган запрашивает их и в течение 15 дней ожидает представления. После принятия решения (спустя 30

дней после регистрации) гражданину дается письменный ответ по существу вопросов обращения, кроме случаев, если по этому обращению уже был ранее дан ответ и если ответ не может быть дан без разглашения тайных сведений, о чем гражданин также получает уведомление. В исключительных случаях рассмотрение может быть продлено максимально на 30 дней, о чем гражданину также сообщается.

О личном приеме граждан мы расскажем в следующий раз.

Вид обращения	Описание
Предложение	Рекомендация гражданина по совершенствованию законов, деятельности государственных органов и органов местного самоуправления, развитию общественных отношений, улучшению социально-экономической и иных сфер деятельности государства и общества.
Заявление	Просьба гражданина о содействии в реализации его (или других лиц) конституционных прав и свобод, либо сообщение о нарушении законов, недостатках в работе госорганов, либо критика данных органов.
Жалоба	Просьба гражданина о восстановлении или защите его(или других лиц) нарушенных прав, свобод или законных интересов.
Устное обращение	Обращение любого характера из названных, полученное при личном приеме граждан.