

Рабаданова Хадижат Арсеновна

студентка

Гладилин Александр Александрович

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный

аграрный университет»

г. Ставрополь, Ставропольский край

СОВМЕСТНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Аннотация: в данной работе исследователями показано, что представляет собой совместное страхование, алгоритм сострахования, его принципы, преимущества и недостатки.

Ключевые слова: сострахование, страховой рынок, страховые услуги, страховщики, риски.

На сегодняшний день, страхование является одной из важнейших сфер экономики и наименее изученной из всех. Несмотря на то, что в России страхование находится лишь на этапе своего развития, возникло оно достаточно давно [2]. С тех пор оно развивалось, имея своим конечным назначением удовлетворение разнообразных потребностей человека через систему страховой защиты от случайных опасностей.

Современный страховой рынок России представляет собой совокупность субъектов, вступающих между собой в определенные юридические и экономические взаимоотношения с целью купли – продажи специфического товара – страховой услуги.

Совместное страхование – страхование одного объекта несколькими компаниями. Таким образом, ответственность перед клиентом при наступлении страхового случая делится пропорционально долям от общей суммы, внесенной страхователем. Совместное страхование называется также сострахованием.

Сострахование – нераспространенная практика; страховщики прибегают к ней, когда сумма погашаемого ущерба, которую придется выплатить при

наступлении страхового случая, очень велика, непосильна для одной компании. Пример такой ситуации – страхование космических рисков.

Совместное страхование происходит по такому алгоритму:

- определяется ведущая компания, в обязанности которой входят переговоры со страхователем и распределение долей между потенциальными страховщиками. Для всех участников соглашения действуют единые условия;
- риск и ответственность распределяются между страховщиками в оговоренном размере;
- при желании страховщики имеют право оформить соглашение о солидарной ответственности.

Чем отличается сострахование от перестрахования?

При перестраховании сумма вероятной выплаты превышает финансовые возможности отдельно взятого страховщика [1]. Поэтому он передает часть взносов страхователя другой компании, а вместе с тем и долю ответственности. Разница кроется в ответственности непосредственно перед клиентом: при перестраховании страхователь может требовать компенсацию только с первичной компании. В дальнейшие отношения между страховщиками он вмешиваться не вправе. Интересно, что российские страховщики, как правило, обеспечивают риски в международных страховых компаниях, потому как внутренний рынок ограничен.

Сострахование представляет собой первичное страхование, то есть предоставление страховой защиты клиентам страховых компаний на коллективной основе – ответственность перед страхователем несут несколько страховых организаций.

Сострахование осуществляется на следующих принципах:

- 1) обязанности по выплате страхового возмещения распределяются между участниками договора;
- 2) оформляется один договор страхования, в котором на стороне страховщика перечислены все страховые компании и установлено распределение риска между ними в процентах. Условия страхования и тарифы едины для всех;

3) одна из страховых компаний выполняет роль ведущего страховщика, который ведет дела со страхователем от имени всех состраховщиков. Для этого он получает от других состраховщиков доверенность;

4) Если в договоре совместного страхования не определены права и обязанности каждого из состраховщиков, то в соответствии со ст.953 ГК РФ они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за страховые выплаты.

Сострахование имеет свои преимущества и недостатки. Положительной стороной сострахования выступает возможность объединения усилий компаний по страхованию больших и опасных рисков, не уступая ни перед кем страховой премией [3]. Недостаток заключается в усложнении процедуры оформления страховки и выплаты возмещения.

За счет совместного страхования страхователь имеет возможность минимизировать риск невыплаты компенсации в случае, скажем, банкротства страховой компании. Тем не менее, если один из страхователей окажется неплатежеспособным, остальные не обязаны погашать его долю.

Список литературы

1. Бадюков В.Ф. Основы страхования для бакалавров / В.Ф. Бадюков, А.В. Козлов. – М.: Феникс, 2012. – 160 с.
2. Годин А.М. Страхование: Учебник / А.М. Годин, С.Р. Демидов, С.В. Фрумина. – 2014. – 502 с.
3. Галаганов В.П. Страховое дело. – М.: Академия, 2012. – 304 с.
4. Совместное страхование [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://utmagazine.ru/posts/16091-sovmestnoe-strahovanie> (дата обращения: 20.03.2017).