

ОЦЕНКА РИСКОВ И РАЗВИТИЕ УСЛОВИЙ СТРАХОВАНИЯ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РАБОТНИКОВ

Зайналов Д.Р. проф

Самаркандского института Экономики и сервиса.

***Аннотация:** В статье основное внимание уделяется оценке и разработке условий страхования в зависимости от профессиональной деятельности андеррайтеров страховых компаний. Рассматриваются конкретные ситуации, которые являются объектом страхования, а также лимитом страхования. Даются конкретные предложения по улучшению деятельности андеррайтеров.*

***Ключевые слова:** андеррайтинг, финансовые суммы, лимит, ответственность, компенсация, риск, премия, доплаты.*

ВВЕДЕНИЕ: В современных условиях оценивание рисков и разработка условий страхования прежде всего зависит от вида профессиональной деятельности работников, занятых в страховых компаниях. Например, ответственность нотариусов предусматривает сумм компенсаций меньшие сравнительно с рисками строительных подрядчиков, врачей. При этом можно заметить, что андеррайтингу и условия страхования андеррайтинг может значительно различаются между собою. Потому что при данном методе страховщик тщательно изучает историю деятельности страхователя, век, опыт и квалификацию работников, количество партнеров и сотрудников фирмы, качество контроля, клиентуру. Безусловно это значительно сказывается на степени риска и на масштабы предприятия, наличие действующих офисов включая за границей и особенности национального законодательства в этих странах. В основу оценки будет положен опыт и интуиция андеррайтера, что определяет основным фактором риска профессионала.

Расчет премии. Премия рассчитывается по одному из принципов:

- процентам от годового денежного обращения страхователя плюс фиксированные суммы премий за каждое застрахованное лицо (то есть служащего);
- в соответствии с суммами компенсаций с добавлением оплаты за любого служащего.

Лимиты ответственности страховщиков на административно-экономической территории по договорам профессиональной ответственности были ниже мировых. Это свидетельствует о том, что недостаточно разработана правовая база по вопросам возникновения ответственности и урегулирование рисков. Это сказывается на тарифной политике страховщиков. Большей частью страховые премии составляют от 0,5 до 7% лимитов.



Нужно отметить, что уровень тарифной политики страхования зависит от страхования молвы и дискредитации. В таком покрытии имеют потребность лица, связанные с печатью и изданием книжек, журналов, газет, ведущие телевизионных и радиопрограмм. Иски могут выдвигаться, когда через молву причинен вред репутации других лиц. Клевета, молва могут вызвать к ним ненависть, пренебрежение, насмешки, нанести ущерб работе. При этом недостаточно самого лишь удивления достоинства и чувств пострадавших.

Если клеветнические заявления становятся доступными третьей стороне и такие заявления прямо или косвенно указывают на пострадавшего, то это может стать основанием для нарушения иска.

Естественно, что только некоторые страховщики готовы предоставить такое покрытие. Их пугают высокие суммы компенсаций. Например, в 1988 XX века газета «Сан» выплатила 1 млн. фунтов стерлингов певцу Элтону Джону в связи с одной из своих публикаций. Как правило, договор страхования требует предоставлять сомнительных материал юристу страховщика до его печати (в мировой практике этот объем составляет 40 % всех публикаций). Своевременные извинения или исправления могут устранить возможный иск. При этом страховое покрытие содержит затраты на исправление или отмену клеветнического материала.

Со страхового покрытия исключаются претензии, которые возникают вследствие личной злобы и недоброжелательности; богохульства; вреда, которые касаются компьютерного программного обеспечения. Возможность страхования может быть ограничена спецификой публикаций. Исключаются также иски, сделанные иностранными судами или вследствие клеветы криминального и международного характера.

Для финансовой заинтересованности страхователя договор предусматривает его участие в компенсациях — от 10 до 20% в каждом иске.

Оценивая риск, андеррайтер должен полагаться, прежде всего, на историю исков страхователя, его репутацию и будущие планы.

Анализ ситуации имеет место в деятельности страховой компании при оценке риска, страховая премия назначается в соответствии с суммой тиража, количеством опубликованного материала и величиной оборота или гонорара страхователя.

Может выплачивается единая премия с дополнительными доплатами, например за каждый том публикаций.

Страхование рисков ответственности страхователя в связи с нечестностью служащих не покрывает нечестности партнеров и руководящих работников. Такое страхование не распространяется в ущерб страхователю (его денежных средствам, собственности т.п.) вследствие нечестности служащих. Вред страхователю разумнее страховать у одного и того же страховщика, у которого получен полис профессиональной ответственности с расширением на риски нечестности. На практике могут возникнуть обстоятельства, которые объединяют оба покрытия.

Нечестность со стороны лично страхователя включается.

Часто профессионалы содержат у себя разные документы своих клиентов — завещания, закладные, сертификаты Договор может предусматривать покрытие затрат на замену или восстановление таких документов вследствие их частичной потери или уничтожения.



Охватывается и ответственность перед третьими лицами, которые пострадали вследствие такой потери.

На практике существует многочисленные риски, которые могут быть отнесены к полису страхования профессиональной ответственности на особых условиях и за дополнительную плату.

Как уже отмечалось, оценка риска очень осложнена. Проблема экологии довольно новая для человечества и сложная. Практически невозможно получить достоверный сценарий ее развития. Недостаточно изученная природа и характер рисков. Вследствие продолжительной аккумуляции мало статистических данных от возможных размеров убытков, их зависимости от влияния разных факторов.

На практике андеррайтер, прежде всего, должен иметь большой опыт в страховании экологических рисков. Ему следует ориентироваться в технологическом процессе производства для лучшего понимания природы возможных загрязнений; оценить возможности разных потенциальных источников загрязнения и степень их влияния на сумму убытков. Часто ведется специальная экспертиза для изучения этих аспектов. Чрезвычайно важным фактором есть история убытков предприятия из-за загрязнения окружающей среды, а также на других предприятиях аналогичного профиля. Следует учитывать, что страхователь подвластным большим, но нечастым убыткам. Полезно также выучить экосистему местонахождения предприятия страхователя, обнаружить других возможных потенциальных загрязнителей в прошлом и нынешнем, что влияют на эту экосистему. Оценивая риск и разрабатывая условия, им следует помнить о развитии и постоянном усилении законодательства в области охраны окружающей среды, о кумулятивном характере загрязнений, влияние которого возрастает с каждым годом. Учитываются финансовые возможности страховой компании, наличие программ перестрахования, общая вместительность рынка.

Предложения и рекомендации. Конкретный полис страхования должен покрывать не только случайные загрязнения, но и риск постепенного загрязнения. В определении характера загрязнения не следует ограничиваться от его характера. Если страхователь сменил нескольких страховщиков, тяжело определить то тогда можно будет столкнуться с тем, кто и в каком размере должен возместить убытки в связи с постепенным загрязнением. При риске постепенного загрязнения остро встает вопрос о степени ответственности других возможных загрязнителей и решить их проблемы под прямым контролем андеррайтеров.

Список используемой литературы

1. Учебно-методический комплект «Основы финансовой грамотности», Горяев А.П., Чумаченко В.В., издательство «Просвещение». Одобрено Центральным Банком;
2. Архипов, А.П., Страхование: учебник / А.П. Архипов. — Москва: КноРус, 2022. — URL: <https://book.ru/book/943593>
3. Страхование: учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.]; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2020 — URL: <https://urait.ru/bcode/447155>



4. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.]; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019 — URL: <https://urait.ru/bcode/426120>

