

К ВОПРОСУ ПОНЯТИЕ О ПЕРЕСТРОХОВАНИИ: РОЛЬ И ФУНКЦИИ. ПРИМЕР ИЗ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПРАКТИКИ

Саутич Т. А.

*Научный руководитель – к. э. н., доцент Шабeka В. Л.
БНТУ*

Аннотация. В статье приведены Основные определения, роль и значение, функции перестрахования в страховом деле. Правовые основы перестрахования. Развитие перестрахования в Республики Беларусь.

Ключевые слова: перестрахование, риск, убыток.

Актуальность вопроса

В настоящее время в международной практике страхования и в практике страхования Беларуси растет потребность в обеспечении защиты все более крупных рисков. Решить эту проблему позволяет перестрахование. В страховом мире происходит постоянный, непрекращающийся обмен перестраховочными долями, и главная цель таких обменов состоит в стремлении к созданию сбалансированных, устойчивых собственных страховых портфелей. Поэтому перестрахование является необходимым условием обеспечения финансовой устойчивости, рентабельности страховых операций и нормальной деятельности любого страхового общества вне зависимости от величины его капиталов, страховых резервов и других активов [1, с. 71].

Содержание раскрываемого вопроса

Постоянное увеличение стоимости объектов, находящихся в собственности юридических и физических лиц, приводит к повышению стоимости рисков, принимаемых на страхование. Прием на страхование таких ценностей представляется крайне опасным для страховщика с точки зрения обеспечения его финансовой устойчивости, так как покрытие многопрофильных убытков может потребовать полного изъятия средств страховых резервов и собственного капитала. Для того чтобы не попасть в такую ситуацию страховщики делят риски на части. Ту часть, которая соответствует их финансовым возможностям, они оставляют у себя, другая может быть сострахована или перестрахована.

Перестрахование – это вторичное распределение риска, система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним исходя из своих финансо-

вых возможностей передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью создания по возможности сбалансированного портфеля договоров страхования, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.

Процесс, связанный с передачей части ответственности от одного страховщика к другому, называется цедированием риска, или перестраховочной цессией. Соответственно передаваемый риск – это цедируемый, или перестраховочный, риск. Страховщик, передающий риск, – перестрахователь, или цедент. Страховщик, принимающий риск, – перестраховщик, или цессионер (цессионарий) [2, с. 161].

Риск, переданный в перестрахование, может быть полностью или частично перераспределен еще раз. Причем размещение риска в перестрахование может быть столько, сколько потребуется, чтобы весь риск получил полную страховую защиту. Передаваемый в дальнейшее перестрахование цедируемый риск в этом случае будет называться ретроцедированным риском. Перестраховщик, отдающий риск в перестрахование третьему участнику, называется ретроцедентом, а страховщик, принимающий этот риск, – ретроцессионером (ретроцессионарием). Сам процесс передачи риска в этом случае представляет собой ретроцессию. Передача риска в перестрахование носит название «активное перестрахование», а прием риска – «пассивное перестрахование».

Роль перестрахования определяется следующим:

- формирование более сбалансированного страхового портфеля;
- обеспечение рентабельности страховых операций;
- увеличение возможностей страховщика для заключения договоров на большие страховые суммы, превышающие определенный процент от их собственного капитала (расширение страхового поля);
- достигается регулирование соотношения между размерами собственного капитала и объемом страховых операций (обеспечение финансовой устойчивости).

В основе перестрахования лежат принципы, присущие страхованию:

- принцип высшей добросовестности (в силу которого стороны не могут искажать реальное положение дел и должны информировать друг друга обо всех обстоятельствах заключения и исполнения договора);
- принцип возмещения (реализуется в обязанности цессионера выплатить свою часть риска цеденту, но только после того, как тот в полном объеме произведет страховую выплату страхователю) [3, с. 162].

Функции перестрахования. Значение перестрахования в современном мировом страховом хозяйстве связано с выполнением им следующих основных функций:

- предоставление дополнительной финансовой емкости (капитала) для принятия прямым страховщиком рисков на страхование;
- вторичное перераспределение принятого на страхование риска (рисков);
- обеспечение сбалансированности результатов деятельности страховщика за каждый отчетный год;
- защита годового баланса страховщика;
- участие в налоговом планировании прямого страховщика;
- предоставление условий для накопления активов прямым страховщиком;
- влияние на улучшение показателей платежеспособности прямого страховщика;
- предоставление ликвидных активов для быстрого урегулирования убытков прямым страховщиком при наступлении страховых случаев с застрахованными рисками [4, с. 326].

По своей сущности перестрахование является международным бизнесом, поскольку имеет целью вторичное, последующее распределение принятых на страхование рисков, что может быть обеспечено главным образом привлечением иностранного капитала. Современный мировой рынок перестрахования еще в большей мере, чем рынок прямого страхования, подвержен процессам глобализации и сращивания страхового, банковского и фондового капиталов. Эти процессы являются следствием необходимости увеличения капитализации перестраховщиков для предоставления необходимых финансовых емкостей для перестрахования природных катастроф, убытки от наступления которых оцениваются в десятки миллиардов долларов.

Практика перестрахования в Республике Беларусь

Первая специализированная перестраховочная организация создана постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 ноября 2006 г. № 1463 «О создании Белорусской национальной перестраховочной организации» в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности». Учредителем перестраховочной организации является Совет Министров Республики Беларусь.

РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация» в соответствии с законодательством Республики Беларусь определено единственным предприятием, осуществляющим сотрудничество с зарубежными страховыми и перестраховочными 150 организациями по перестрахованию рисков, застрахованных на территории Республики Беларусь.

Цель деятельности РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация» – создание национальной системы перестрахования и проведение государственной политики, направленной на обеспечение перестраховочной защиты экономических интересов государства, имущественных интересов отечественных и иностранных юридических и физических лиц [2, с. 149].

Система перестраховочной защиты в Республике Беларусь (входящее и исходящее перестрахование) включает:

- имущественные и риски перерыва в производственной деятельности;
- строительно-монтажные риски;
- грузы;
- автокаско;
- общегражданская ответственность;
- финансовые риски;
- космические риски;
- авиационные риски;
- ядерные риски.

Облигаторными являются программы (входящее и исходящее перестрахование):

- автокаско юридических лиц (исх., емкость не ограничена);
- ответственность перевозчика и экспедитора (исх., емкость не ограничена);
- гражданская ответственность перевозчика перед таможенными органами (книжки МДП) (исх., емкость не ограничена);
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, временно выезжающих за пределы Республики Беларусь «Зеленая карта» (исх., емкость не ограничена);
- имущественные и сопутствующие риски, строительно-монтажные риски (вх., емкость: 630 000 USD), а также грузовых рисков (вх., емкость: 315 000 USD);
- грузы (перевозка новых автомобилей) (вх. max: 350 000 EUR);
- грузы (вх., перевозка конфет; емкость не ограничена);
- автокаско юридических лиц (вх., емкость не ограничена).

Договоры перестрахования должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- полное наименование и юридический адрес местонахождения сторон;
- характеристику риска, передаваемого в перестрахование, и ответственность перестраховщика;
- начало и окончание действия договора;
- исключения из покрытия и оригинальные условия;

- перечень документов, необходимых для подтверждения факта наступления страхового случая и осуществления расчетов;
- права и обязанности страховщика;
- порядок урегулирования убытков;
- наименование валюты договора;
- условия заключения, вступления в силу, действия и расторжения перестрахования договора;
- арбитраж (порядок рассмотрения споров).

Цедент обязан передать страховщику в подтверждение принятия риска на страхование копию полиса.

В практике белорусского перестрахования имеют преимущество договоры факультативного перестрахования [2, с. 150].

За 2022 год на факультативной основе заключено 3 483 договора перестрахования, в том числе:

- 2 578 – по входящему перестрахованию;
- 905 – по исходящему перестрахованию.

Подписанная входящая брутто-премия составила – 95,2 млн. рублей. Подписанная исходящая брутто-премии составила – 37,5 млн. рублей.

В 2022 году на облигаторной основе предоставлена перестраховочная защита по договорам, перестрахователями по которым выступают: СПАО «Ингосстрах», АО «АльфаСтрахование», АО «СОГАЗ», ООО СК «Независимая страховая группа», ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», ПАО СК «Росгосстрах», Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Турция), FAIR Oil and Energy Insurance Syndicate (Бахрейн), Federation of Afro-Asian Insurers & Reinsurers Reinsurance Pool (Турция), «Hannover Re» (Германия), Europa Re (Швейцария), National Insurance Company Limited (Индия), БРУСП «Белгосстрах», БРУПЭИС «Белэксимгарант», СООО «Белкоопстрах», СБА ЗАСО «Купала» и другие.

Заключены облигаторные договоры по исходящему за рубеж перестрахованию со следующими компаниями:

- Amlin Insurance SE (Франция) через страхового брокера «Filhet-Allard Maritime» (Франция) (перестрахование грузов);
- ООО «СКОР П. О.» (Россия) (Лидер), «Hannover Re» (Германия), Federation of AfroAsian Insurers & Reinsurers Reinsurance Pool (Турция), Europa Re (Швейцария), АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (Россия) через страхового брокера Direct Insurance Group Plc (Великобритания) (перестрахование имущественных и строительно-монтажных рисков);

– АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (Россия) (Лидер), СПАО «Ингосстрах» (Россия), АО «СОГАЗ» (Россия) через страхового брокера ООО «СБ АКСИОМ ИнРе» (Россия) (перестрахование грузов);

– Swiss Re (Швейцария) через страхового брокера ООО «Страховой брокер «Малакут» (перестрахование экспортных контрактов).

Кроме того, сформирована структура размещения в перестрахование белорусских сертификатов «Зеленая карта» на 2022 год: покрытие предоставлено компаниями «Swiss Re» (Германия), «Hannover Re» (Германия), «SCOR» (Франция), «Partner Re» (Швейцария), «Deutsche Re» (Германия), ПАО СК «Росгосстрах» (Российская Федерация), размещающий брокер – ООО «Страховой брокер «Малакут» (Российская Федерация).

Согласно договору квотного пропорционального перестрахования и ретроцессии гражданской ответственности перевозчика перед таможенными органами в рамках конвенции МДП 1975 года, РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация» принимает в перестрахование 65 % ответственности по договору с последующим ее размещением в размере 50 % ответственности через брокера «Miller Insurance Services LLP» (Великобритания) в синдикатах Lloyd's (Великобритания) [2, с. 151].

Заключение

Изучение теоретических основ перестрахования позволяет сделать выводы о том, что:

– каждая страховая организация для выравнивания страховых сумм принятых на страхование рисков, приведения потенциальной ответственности в соответствие с финансовыми возможностями страховщика прибегает к нивелированию принятых по прямым договорам страхования рисков с помощью института перестрахования. Перестрахование представляет собой систему экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает другим страховщикам с целью обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний, создания по возможности сбалансированного страхового портфеля и достижения рентабельности страховых операций;

– перестрахование является необходимым условием обеспечения финансовой устойчивости страховых операций и нормальной деятельности любого страхового общества;

– перестрахование выполняет такие функции как предоставление дополнительной емкости для принятия прямым страховщиком рисков на страхование, вторичное перераспределение принятого на страхование риска и др.

Список использованных источников:

1. Таяновская, Е. М. Перестрахование в Республике Беларусь проблемы и основные направления его совершенствования / Е. М. Таяновская // Национальная экономика Республики Беларусь: проблемы и перспективы развития: материалы III Международной научно-практической конференции студентов, Минск, 7–8 апреля 2010г. / М-во образования РБ, БГЭУ; [ред. кол.: Г. А. Короленок (гл. ред.) и др.]. – Минск: БГЭУ, 2010. – С. 70–71.
2. Электронный учебно-методический комплекс по учебной дисциплине «Страховое дело» для студентов специальности: 1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии» [Электронный ресурс] / авторы-составители: Е. И. Бахматова; Белорусский национальный технический университет, Кафедра «Экономика и право». – Минск: БНТУ, 2021.
3. Страховое дело: учеб.-метод. комплекс для студ. спец. 1-25 01 04 «Финансы и кредит» по специализации 1-25 01 04 01 «Финансы» / сост. и общ. ред. А. В. Вериго. – Новополоцк: ПГУ, 2004. – 212 с.
4. Страховое дело: учеб. пособие / М. А. Зайцева, Л. Н. Литвинова, А. В. Урупин и др.; под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Мн.: БГЭУ, 2001. – 520 с.