

УДК 336.1

КАК ВЫБРАТЬ СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ

Пашкова Е.Н.

ст. преподаватель

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Белгород, Россия*

Сапрыкина Т.В.

к.э.н., доцент

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Белгород, Россия*

Аннотация.

В рамках повышения финансовой грамотности населения в статье рассмотрены теоретические основы страхового рынка. Финансово грамотный человек на финансовом рынке должен ориентироваться в страховом секторе. Знать участников страхового рынка: страхователь, страховщик, страховых посредников, для того чтобы защитить себя от непредвиденных обстоятельств. Гражданин должен уметь разбираться в критериях отбора страховых компаний, а также выбирать страховую компанию, которая бы предоставила качественную страховую услугу.

Ключевые слова: финансовая грамотность, страховой рынок, страхователь, страховщик, страховые посредники, Банк России

HOW TO CHOOSE AN INSURANCE COMPANY: JUST ABOUT THE COMPLEX

Pashkova E.N.

Senior Lecturer

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Saprykina T.V.

PhD, Associate Professor

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Abstract.

Within the framework of increasing the financial literacy of the population, the article examines the theoretical foundations of the insurance market. A financially literate person in the financial market must navigate the insurance sector. Know the participants in the insurance market: the policyholder, the insurer, insurance intermediaries, in order to protect themselves from unforeseen circumstances. A citizen must be able to understand the criteria for selecting insurance companies, as well as choose an insurance company that would provide quality insurance services.

Keywords: financial literacy, insurance market, insured, insurer, insurance intermediaries, Bank of Russia

Одним из набора стандартных услуг финансового рынка является страхование [3, с70]. Услуги страхования осуществляются на основе заключения договоров страхования [1]. Для того чтобы правильно выбрать

страховую компанию, необходимо знать основы страхового рынка и его участников, критерии выбора деятельности страховой компании.

Что такое страховой рынок? «Страховой рынок – это пространство в котором функционируют и взаимодействуют между собой страхователи, страховщики, страховые брокеры, страховые агенты, страховые ассоциации, саморегулируемые организации и контролирующий орган Банк России» [4].

Более научным языком «Страховой рынок – представляет собой сферу денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая услуга, формируются предложение и спрос на нее». В законе «Об организации страхового дела» определены понятия участников страхового рынка. Основными участниками рынка являются страхователи и страховые компании [2].

Страхователь – это физическое или юридическое лицо имеющие страховой интерес. Страховщик – страховая компания предоставляющая страховые услуги [5].

Страхователи проявляют страховой интерес в области защиты своей жизни и здоровья, своего имущества и передают ответственность по урегулированию своего риска страховой компании. «Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия» [2].

На страховом рынке присутствуют посредники страхового рынка. Зачем они нужны? Какие задачи выполняют?

Страховые посредники помогают страховым компаниям реализовывать страховые услуги –это страховые брокеры и агенты.

Страховой брокер – это юридическое лицо (в редких случаях физическое лицо), работающий от своего имени, но по договору страховщика. При осуществлении этой деятельности брокер должен иметь регистрацию и разрешение на предпринимательскую деятельность. Большинство отечественных брокерских компаний универсальны и работают сразу в нескольких отраслевых направлениях. Список услуг страхового брокера в России широк: поиск страховой компании, информационно – консультативный сервис, сбор и подготовка документов для заключения страхового договора, оценка риска, в некоторых случаях и выплата страхового возмещения.

Страховой агент – физическое лицо (в редких случаях может быть и юридическое лицо), которое действует от имени страховой компании и по ее поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. При осуществлении этой деятельности страховой агент: проводит информационно – консультационную деятельность для клиента; осуществляет прием страховых взносов; заключает договора личного и имущественного страхования, при этом обеспечивает правильность начисления страхового тарифа, удовлетворяющий страховому интересу клиента; способствует формированию и усилению спроса населения на страховые услуги.

Деятельность страхового брокера и агента очень схожа, но необходимо помнить основная цель этих посредников привлечь клиентов в страховой бизнес, продать страховую услугу. Деятельность брокера шире, и на основании договора страховщика в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение. Деятельность страхового агента большинство нацелена на разъяснения условий и правил страхового договора и его заключения.

Для чего нужны страховые ассоциации? Это участники страхового рынка, которые защищают интересы всей отрасли.

Страховые ассоциации - профессиональные объединения страховщиков, они могут создавать союзы, ассоциации, холдинги, страховые пулы и др. Это объединения создаются на добровольной основе, они не занимаются предпринимательской деятельностью, и их главная задача координировать деятельность страховых компаний, отстаивать и защищать интересы отрасли, а также осуществлять совместные программы. Крупнейшей ассоциацией является Всероссийский союз страховщиков, Ассоциация страховщиков жизни, Ассоциация страховщиков России, Российский союз автостраховщиков, Международный союз морского страхования и др.

На страховом рынке присутствуют и саморегулируемые страховые организации СРО. Цель таких организаций контроль и регулирования профессиональной деятельности без участия государства. СРО разрабатывает стандарты для обеспечения безопасности условий труда и повышения качества услуг и продукции.

В России страховой надзор за страховой деятельностью и страхованием в целом осуществляет Банк России [4]. Страховой надзор осуществляется на принципах законности, гласности и организационного единства. Банк России контролирует страховые организации, деятельность страховых брокеров и общества взаимного страхования. Если нарушены права со стороны участников страхового рынка, можно обратиться в Банк России за восстановлением справедливости или разъяснении ситуации.

Как рынке страховых услуг правильно сориентироваться и выбрать подходящую страховую компанию?

Рассмотрим критерии выбора страховых компаний:

Лицензия. У каждой страховой компании должна быть лицензия на конкретный вид страхования. Ее можно проверить на сайте Банка России. Для этого нужно в интернете зайти на сайт Банка России, скачать таблицу «Субъекты страхового дела». В таблице необходимо найти нужную страховую

компании и соответствующую лицензию на ваш вид страхования. Также лицензию можно проверить с помощью Справочника участников финансового рынка, который также находится на сайте Банка России. цель справочника раскрытие информации о деятельности участников финансового рынка, включая некредитные финансовые организации. Отсутствие соответствующей лицензии – признак недобросовестности или мошенничества.

Тарифы. Тарифы по видам страхования должны соответствовать требованиям, которые устанавливает Банк России. Страхователь должен знать примерную вилку тарифа по выбранному виду страхования, так как заниженные тарифы - это признак мошенничества. Также перед тем как заключать договор по выбранному виду страхования, страхователю рекомендуется зайти на сайт страховой компании и примерно рассчитать стоимость полиса с помощью страхового калькулятора, а также сравнить предложение с аналогичным предложением других страховых компаний. страхователю необходимо помнить, цена страховки зависит от количества рисков, включенных в договор страхования.

Репутация страховых компаний. Страхователю можно ориентироваться и репутацию страховой компании. Почитать отзывы в интернете, посмотреть сколько лет страховая компания работает на рынке. Стоит смотреть на надежность в части страховых выплат, отследить, какова их положительная и отрицательная динамика. Выбранная вами компания должна работать не менее 3 – 5 лет, а уровень выплат должен находиться в пределах 40-50%. Если он меньше, значит, компания не слишком спешит расстаться с деньгами, и возможно, вам придется долго ждать свои деньги. Если же показатель больше 55%, скорее всего страховщик работает в убыток, и, если наступит ваш страховой случай, может оказаться неспособен выполнить свои обязательства по договору страхования.

Условия страхования. Страховой полис выдается в достоверность того, что между страхователем и страховщиком заключен договор страхования. Условия страхования прописаны в правилах страхования того или иного вида страхования, которые должны быть размещены на сайте страховой компании. Эти правила страхователю рекомендуется изучить самостоятельно и перед заключением договора задать вопросы по возникшим пунктам договора. Правила страхования по определенному виду страхования достигают до 100 страниц. Поэтому страхователю особо рекомендуется заострить внимание пункту где перечислены признаки страхового случая, необходимо уточнить у сотрудника страховой компании на что страховка не распространяется, процедуру возмещения ущерба, а также расспросить о сроках предоставления документов после страхового случая.

Таким образом, знание теоретических основ страхового рынка позволит правильно оценить свои риски и подобрать соответствующую страховую компанию. Знать в каких случаях можно договор страхования заключить у посредников, а в каких случаях только у страховых компаний. Если нарушены права, к какому участнику страхового рынка обратиться. Умения ориентироваться на страховом рынке только улучшит качество жизни населения.

Серия статей подготовлена в рамках выполнения гранта на разработку МООК «Основы финансовой грамотности» (НИУ «БелГУ»).

Библиографический список:

1. ГК РФ Глава 48. Страхование. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021) // Консультант плюс [Электронный ресурс]. - Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/f97fa76d258f4b035ab80b1e8926c01fa436807d/ (дата обращения 10.06.2021)

2. Об организации страхового дела в Российской Федерации. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция) // Консультант плюс [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/(дата обращения 10.06.2021)

3. Пашкова Е.Н. Финансовая доступность страховых услуг в современных условиях / Е.Н. Пашкова, М.С. Трунова // Вектор экономики. - 2020. - № 5 (47). - С. 70.

4. Финансовая грамотность. Банк России [сайт] URL: https://cbr.ru/protection_rights/finprosvet/(дата обращения 10.08.2021)

5. Финансовая культура [сайт] URL: <https://fincult.info/> (дата обращения 10.08.2021)

Оригинальность 92%