**Министерство образования и науки Российской Федерации**

**Всероссийский заочный Финансово-экономический институт**

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по дисциплине «Страхование»**

**Вариант: 1**

Выполнил: студент 5 курса Леничкина Н.В.

Личное дело № 05ффд41641

Факультет: Финансово кредитный

Специальность: Финансы и кредит

Проверил: Кудрявцев А.А.

Пенза - 2008

**Вопрос: Страховые посредники.**

Большинство страховых операций в мире осуществляется через страховых посредников, деятельность которых регулируется Законом РФ от 27 ноября 1992г. №4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Страховые посредники делятся на страховых брокеров и страховых агентов.

Страховые агенты - постоянно проживающие на территории РФ и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры - постоянно проживающие на территории РФ и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров (далее - оказание услуг страхового брокера). При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.

Страховые брокеры на территории РФ имеет право осуществлять иную, не запрещенную законодательством деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика. Таким образом, страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием.

Деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров страхования (кроме договоров перестрахования) с иностранными страховыми организациями или иностранными страховыми брокерами на территории РФ не допускается. Для заключения договоров перестрахования с иностранными страховыми организациями страховщики вправе заключать договоры с иностранными страховыми брокерами.

Агентская сеть - организационно оформленная совокупность страховых агентов, заключивших договор со страховой компанией. Различают три типа агентских сетей: одноуровневая (простая), многоуровневая пирамидальная и многоуровневая комбинированная структуры. Одноуровневая (простая) структура имеет место, когда агент заключает договор со страховой компанией и работает самостоятельно под контролем штатных работников компании; пирамидальная структура предполагает заключение договора с генеральным агентом – физическим лицом, имеющим право самостоятельно набирать себе субагентов и т.д.; комбинированная структура состоит из физических лиц, ставших страхователями, и получивших право продавать полисы другим клиентам.

В табл. 1. приведем основные характеристики деятельности страховых посредников.

Таблица 1

Основные характеристики страховых посредников

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Характеристики | Страховой агент | Страховой брокер |
| От чьего имени  осуществляет  деятельность | От имени страховщика  и по его поручению | От своего имени и по  поручению страхователя либо  страховщика |
| Тип вознаграждения  и его источник | Комиссионное вознаграждение  платит страховщик | Комиссионное вознаграждение  платит страховщик или  страхователь |
| Зависимость  от конкретного  страховщика | Работает, как правило,  с одним страховщиком | Работает со многими  страховщиками |
| Необходимость  лицензирования | Деятельность агентов  не лицензируется | Деятельность страховых брокеров лицензируется |
| Ограничения на  предмет деятельности | Страхование не является исключительной деятельностью | Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием.  Страховщики не вправе осуществлять деятельность в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика |

В практике зарубежных страховых компаний распространение страховых продуктов производится через посредников — страховых брокеров, генеральных страховых агентов, т.е. по традиционным и нетрадиционным каналам распространения. По различным характеристикам различаются:

- прямые страховые агенты;

- мономандатные страховые агенты;

- многомандатные страховые агенты;

- генеральные агенты.

К этой работе привлекаются также субагенты.

**Прямые страховые агенты**

Прямыми страховыми агентами являются агенты, состоящие в штате страховой компании, продающие страховые полисы от имени только этой компании и имеющие кроме комиссионной постоянную оплату труда. Такими страховыми агентами легко управлять, как и организовывать их работу, так как они имеют высокий уровень профессиональной подготовленности. Недостаток заключается в том, что страховая компания несет постоянные расходы по оплате — независимо от производительности труда. Кроме того, число сотрудников трудно менять в зависимости от состояния рынка. Например, в период роста страхования жизни страховые компании Италии были вынуждены набирать много прямых страховых агентов. Когда же процесс заключения договоров пошел на спад, эти компании были лишены возможности уволить лишних страховых агентов, что привело к большим затратам заработной платы, которая не покрывалась приростом страховых премий.

### Мономандатные страховые агенты

В настоящее время в ряде стран широкое распространение получили страховые агенты, связанные с компанией специальным контрактом. К их числу относятся мономандатные страховые агенты, которые характеризу­ются:

— привязанностью (идентификацией к одной страховой компании);

— оплатой только комиссионных;

— постоянным отношением с клиентом;

— гибкостью структуры.

Как видно из характеристики, такие агенты имеют постоянные контакты с клиентами, прочные отношения с которыми позволяют в короткий срок довести до клиента сведения о новом «товаре». Работа с такими агентами обеспечивает большую гибкость структуры и исключительные отношения агентов со страховой компанией, представляющих на рынок продукт только своей компании. Свою заработную плату они получают за счет ко­миссионных, и в зависимости от потребностей рынка их число можно уве­личить или уменьшить. Как правило, такие агенты обслуживают частных клиентов.

**Многомандатные страховые агенты**

Многомандатные страховые агенты — это те агенты, которые могут работать на несколько или многие страховые компании, т. е. как бы получают от них мандаты на свою деятельность. Как правило, такие страховые агенты занимаются, или специализируются на одном или нескольких видах страхования. Услугами таких страховых агентов очень выгодно пользоваться вновь созданным страховым компаниям.

С одной стороны, таких агентов можно отнести к нейтральным консультантам. С другой стороны, нельзя забывать, что страховой агент, работающий на несколько фирм, будет предлагать те услуги, которые, по его мнению, кажутся наиболее выгодными, т.е. будет продавать такие договоры страхования, за которые он получит большее комиссионное вознаграждение.

Такие страховые агенты должны состоять в контрактных отношениях со страховыми компаниями, на которые они работают.

Многомандатные страховые агенты характерны для канадского страхо­вого рынка.

**Генеральные агенты**

Генеральный агент — это продавец страховых продуктов, в задачи которого входит осуществление контакта с клиентами и передача готовых сделок в свою страховую компанию. Генеральный агент не состоит в штате страховой компании — он работает независимо от нее.

Перед генеральными агентами, работающими в Европе, страховые компании ставят следующие задачи:

— «завоевание» клиента;

— «управление» клиентом;

— управление рисками.

В решении каждой из этих задач генеральный страховой агент заинтересован, так как за их реализацию он получает от компании комиссионное вознаграждение.

Статус генеральных агентов закрепляется правовыми актами. Совокупность правовых норм закрепляет различный статус агентов в страховых компаниях. С каждым генеральным агентом компания подписывает «Соглашение о назначении», которое может быть изменено только с согласия обеих сторон. Должностные обязанности страхового агента регламентируются этим соглашением.

В соответствии с законодательством работа генерального агента должна строиться на следующих принципах:

— страховой портфель является собственностью страховой компании;

— генеральный агент должен соответствовать определенным тре­бованиям приема на работу: возраст, образование, компетентность и добросовестное отношение к своим должностным обязанностям;

— генеральный агент вместе с портфелем получает также всю информацию, касающуюся этого портфеля;

— генеральный агент имеет право на свободную организацию своего рабочего дня;

— генеральный агент должен обязательно застраховать свою гражданскую ответственность;

— генеральный агент имеет право работать только с одной компанией. Он является уполномоченным компании.

**Тест 1.1**

1.1.1. Какие из ниже перечисленных функций относятся к страхованию?

A. Рисковая.

Б. Фискальная.

B. Контрольная.

Г. Предупредительная.

Ответ: А (рисковая) и Г (предупредительная).

1.1.2. Обязательное страхование осуществляется.

A. В силу закона.

Б. По желанию лица, заинтересованного в сохранении имущества или жизни.

B. По желанию страховой компании.

Ответ: А (в силу закона).

1.1.3. Каковы последствия установления франшизы?

A. Уменьшение страхового возмещения.

Б. Увеличение страхового возмещения.

B. Отказ страховщика от выплаты страхового возмещения.  
Г. Никаких последствий.

Ответ: А (уменьшение страхового возмещения)

## Тест 1.2

1.2.1. Должна ли страховая компания выплачивать страховое возмещение, если виновник сам компенсировал вред, причиненный страхователю?

A. Да.

Б. Нет.

B. В размере половины ущерба.

Ответ: Б (нет, не должна, поскольку страхование - это защита имущественных интересов страхователя при наступлении страховых событий, а не средство наживы. Если страхователь получил компенсацию убытков от причинителя вреда, то страховая компания освобождается от выплаты страхового возмещения).

1.2.2. Кто имеет право требовать страховую выплату?

A. Страхователь.

Б. Выгодоприобретатель.

B. Члены семьи.

Г. Внуки и внучки.

Ответ: Б (выгодоприобретатель), В (члены семьи), Г (внуки и внучки) В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица (в соответствии со ст. 934 п. 2 ГК РФ).

1.2.3. Страховой фонд — это

А. Необязательный элемент общественного воспроизводства.

Б. Форма резерва материальных и денежных средств для покрытия чрезвычайного ущерба, причиняемого обществу стихийными бедствиями и разного рода случайностями.

В. Фонд, где реализуются определенные экономические и общественные отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства.

Г. Фонд, способствующий экономической стабильности, где мате­риальные и финансовые ресурсы служат источником вложений в социальную и духовную жизнь общества.

Ответ: Б (форма резерва материальных и денежных средств для покрытия чрезвычайного ущерба, причиняемого обществу стихийными бедствиями и разного рода случайностями).

**Задача**

Физическое лицо заключает договор обязательного страхования автогражданской ответственности (лимит ответственности 400 тыс. руб.). Мощность двигателя транспортного средства (ТС) — 72 л.с. Договор заключается впервые сроком на 1 год. Страхователь проживает в Московской области Егорьевского района. Возраст страхователя — 45 лет, стаж вождения — 10 лет, ТС используется в течение 8 месяцев. Определить размер страховой премии.

Решение:

- Базовая тарифная ставка составляет 1980,00 руб.

- Коэффициент в зависимости от территории используется 1,7.

- Коэффициент в зависимости от возраста водителя и стажа 1.

- Коэффициент в зависимости от мощности двигателя 1.

- Коэффициент в зависимости от периода использования транспорта средства 0,9.

- Коэффициент в зависимости от срока страхования 1.

1980,00×1,7×0,9=3029,40 руб.

Ответ: Размер страховой премии составляет 3029,40 руб.

**Список использованной литературы.**

1. Гражданский кодекс РФ глава 48 «Страхование».
2. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изменениями от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г., 21 марта, 25 апреля 2002 г., 8, 10 декабря 2003 г., 21 июня, 20 июля 2004 г., 7 марта, 18, 21 июля 2005 г., 17 мая, 8, 29 ноября 2007 г.)
3. Абрамов В.Ю. «Страхование. Теория и практика». Издательство: Волтерс клувер. 2006г.
4. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: Страховой полис. ЮНИТИ, 1997г.
5. Замечания к закону РФ «Об организации страхового дела в России» «Юридическая и правовая работа в страховании № 1 за I квартал 2006 г.
6. Страховой бизнес: Словарь-справочник / Р.Т.Юлдашев, М.: «Анкил», 2005 – с.803
7. www.allinsurance.ru
8. www.reinsurance.ru
9. www.insurance-russia.com