Статья 967 Гражданского кодекса Российской Федерации так определяет перестрахование: *Перестрахование*

1. Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договору перестрахования.
2. К договору перестрахования применяются правила, предусмотренные настоящей главой, подлежащие применению в отношении страхования предпринимательского риска, если договором перестрахования не предусмотрено иное. При этом страховщик по договору страхования (основному договору), заключивший договор перестрахования, считается в этом последнем договоре страхователем.
3. При перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору.
4. Допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования.

Перестрахование с точки зрения его сущности является ни чем иным, как тем же страхованием, но несколько другого порядка. Оно предопределено наличием договора прямого, оригинального страхования и основано на нем. Несомненно, что без страхования перестрахования существовать бы не могло.

Таким образом, самое простое определение перестрахования это «страхование страховщиков», из чего следует, что:

* происходит осуществление деятельности, предотвращающей для страховых компаний наступление слишком большого ущерба, могущего существенно повлиять на осуществление компаний страховых операций. Следовательно, перестрахование является эффективным инструментом обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний.
* для страховой компании появляется возможность переложить часть ответственности по оригинальному риску на другого страховщика или профессионального перестраховщика.

Эти две функции перестрахования - уровневое распределение ответственности и обеспечение финансовой устойчивости перестраховщика видоизменяются, приобретают различные черты и новые особенности, но были и остаются основополагающими и определяют назначение перестрахования в целом.

Существует три формы перестрахования:

* *факультативная*
* *облигаторная*
* *смешанная*

Факультативная форма перестрахования является самой ранней формой этого вида деятельности. Такое перестрахование предусматривает для перестраховщика и цедента право выбора. Для первого - принимать ли вообще предложение о перестраховании оригинального договора, а для второго - передавать ли, и если да, то кому, из перестраховщиков каждый конкретный риск в перестраховании, основываясь в каждом конкретном случае на определенных условиях. Факультативное перестрахование является тем видом перестрахования, которое дает возможность перестраховщику еще до принятия обязательств по договору внимательно рассмотреть тот или иной индивидуальный или конкретный риск, ответственность по которому он собирается взять на себя. Компания-цедент предполагающая передать часть своей ответственности по индивидуальному риску в факультатив перестраховщика, должна предоставить последнему информацию в таком объеме, как если бы она передавала ответственность по риску по прямому страхованию. С одной стороны такое подробное и тщательное изучение партнера, а также его предложений оправдано и целесообразно, особенно если это одни из первых принятий от компании-цедента, с другой же требует значительных расходов для обоих участников перестраховочных отношений: поиск соответствующих документов, детальное представление характера риска, подробное изучение всех нюансов, проверка и обработка документов.

Потребность в ускорении механизмов передачи рисков в перестраховочных отношениях связана с увеличением объема страховых операций, повлекла за собой выработку иной формы перестрахования, произвела предоставление страховщику больше возможностей при осуществлении страховых операций и уменьшаются расходы по обработке значительного количества рисков. Таким образом, необходимость решения этих проблем повлекла развитие облигаторного перестрахования.

Облигаторное перестрахование - форма перестрахования, предполагающая, что перестрахователь обязан передавать часть ответственности по каждому отдельному риску из совокупного портфеля того или иного вида страхования, предусмотренного условиями договора, в перестрахование, а перестраховщик обязан принимать каждую такую цессию. Помимо рисков, подлежащих перестрахованию в облигаторном договоре оговариваются также условия, на которых осуществляется перестрахование, лимиты ответственности, перестраховочная премия, перестраховочная комиссия и другие условия.

По условиям облигаторного договора страховщик обязан передавать в перестрахование все риски, предусмотренные договором. Так, например все риски по договору страхования от огня и сопутствующих рисков - в Германии, все риски по договору автотранспортного страхования - в Великобритании и Германии, все риски по договору морского страхования - во Франции.

Перестрахователь, в свою очередь, обязан принять все передаваемые ему в перестрахование риски, предусмотренные договором. Такие принятия носят автоматический характер и не требуют подтверждения со стороны перестраховщика в каждом конкретном случае. Цедент самостоятельно осуществляет оценку риска, передаваемого в соответствии с договором перестрахования. Если страховщик, передающий риск в перестрахование действует халатно, без соблюдения интересов перестраховщика, последний в праве не подчиниться решениям и действиям цедента.

Перестрахование предполагает две формы или два вида договоров:

* *пропорциональные;*
* *непропорциональные*.

Пропорциональные äîãîâîðû предусматривают, что ответственность по риску подлежащая передаче в перестрахование, разделяется между страховщиком и перестраховщиком пропорционально, что предполагает пропорциональное участие перестраховщика и цедента во всех оригинальных рисках, премиях и убытках. Различают два вида пропорционального перестрахования:

* *договор квотного перестрахования;*
* *договор эксцедентного перестрахования*.

Квотный договор предполагает в передачу перестрахование определенной доли риска и определяет, что перестрахование всего портфеля страховщика осуществляется на основе единого и установленного процентного соотношения (квоты). Перестраховщик получает соответствующую долю премии и в такой же доле участвует в возмещении ущерба, нанесенного в результате наступления страхового случая, независимо от размеров этого ущерба.

Эксдентное страхование является более сложным видом пропорционального перестрахования. Оно применяется в случаях, когда застрахованные риски существенно различаются по страховой сумме. Данный вид перестрахования предполагает установление «абсолютного собственного удержания» компании цедента, в рамках которого цедент сам несет ответственность по всем рискам с размером страховой суммы, меньшим либо равным собственному удержанию до определенного лимита ответственности в соответствующей пропорции по всем рискам, страховые суммы по которым превышают размер собственного удержания компании цедента.

Таким образом, при перестраховании на базе эксцедента суммы, страховщик устанавливает собственное удержание на определенном уровне, называемом в практике перестрахования линией. Ущерб, превышающий указанную страховщиком линию, подлежит возмещению перестраховщиком в пределах, указанного в договоре количества линий.

На практике, часто квотный договор и договор эксцедента суммы применяют комбинированно. Страховщик таким способом стремится, как правило, получить перестраховочную защиту по наиболее опасным рискам.

Таким образом, характерной особенностью всех видов пропорционального перестрахования является то, что убытки, как и премия по оригинальным полисам, распространяются между цедентом и перестраховщиком в соответствующей пропорции и в привязке к страховой сумме.

Существо непропорционального перестрахования заключается в том, что возможное предоставление перестрахования определяется исключительно величиной убытка и не привязывается к размеру страховой суммы, то есть нет пропорционального разделения ответственности по отдельному риску и соответствующей оригинальной премии.

Непропорциональное перестрахование представлено следующими видами договоров:

* *договор эксцедента убытка;*
* *договор эксцедента убыточности.*

Общей чертой этих договоров является то, что устанавливается «приоритет» - абсолютная величина (в договоре эксцедента убытка) или процентное выражение (в случае с договором эксцедента убыточности), в пределах которого цедент самостоятельно несет ответственность и предоставляет возмещение в случае возникновения ущерба по оригинальному договору страхования. Убытки, превышающие приоритет, возмещаются перестраховщиком в пределах, предусмотренных договором лимита ответственности. Данный предел выражается как абсолютная величина в договорах перестрахования на базе эксцедента убытка либо как процент от заработанной или начисленной премии в случае с договором эксцедента убыточности.



Непропорциональное

Пропорциональное

Договоры эксцедента убытка

Договоры эксцедента убыточности

Эксцедентное пропорциональное перестрахование

Квотное пропорциональное перестрахование

Формирование российского перестраховочного рынка началось в конце 1988 года, когда наряду с принадлежавшими государству Ингосстрахом и Госстрахом были созданы независимые страховые организации. Понятно, что появление компаний, не имевших финансовых гарантий государства и значительных собственных средств, поставило задачу приобретения перестраховочной защиты и способствовало таким образом появлению особого перестраховочного рынка.

Для упрощения оценки емкости рынка перестрахования в РФ, исследователи абстрагировались от таких видов страхования, как все виды обязательного страхования, добровольное личное страхование, страхование ответственности, считая, что по сравнению с имущественным страхованием эти виды слабо перестраховываются в целом, в то время, как 92% общей премии у отечественных перестраховых компаний составляют имущественные риски. Все приведенные ниже цифры следует рассматривать в свете данного замечания.

На данный момент на отечественном страховом рынке заметно присутствие трех основных групп участников, предлагающих перестраховочную защиту:

1. Российские перестраховочные компании. Эта группа относительно невелика, однако темпы развития у них выше, чем у страхового рынка в целом. Конкуренция достаточно слабая, нов перспективе ее усиление неизбежно. По некоторым оценкам, к концу 1996 года на данную группу приходилось около 3 % общего объема рынка добровольного имущественного страхования.
2. «Чистые» страховые компании, предлагающие перестраховочную защиту другим страховым компаниям. Косвенно, объемы такого перестрахования оцениваются в 6-12% от собранной всеми страховщиками страховой премии. В связи с усилением конкурентной борьбы между прямыми страховщиками и увеличением страховых сумм, можно ожидать относительного уменьшения перестрахований такого рода и уменьшения данного сегмента рынка.
3. Зарубежные страховые и перестраховые компании. В целом им принадлежит 6-12% рынка, что является малой долей в соотношении с их потенциальными возможностями. Основной причиной, ограничивающей перестрахование за рубежом для российских компаний явилось разное понимание условий приема и покрытия рисков, различия в правилах и обычаях страхования, и как результат - опасение получить отказ в выплате страхового возмещения. Сдерживающим фактором для передачи рисков за рубеж стал налог на перевод премий нерезидентами, который составляет 2.5% от суммы перечисленной премии.

По сравнению с показателями экономик развитых стран и, соответственно, развитых страховых рынков, отечественный рынок перестрахования весьма невелик. Общий объем премии, собранной всеми отечественными перестраховочными компаниями в 1995 году составил 13.9 млн. долларов США, то есть к отечественным перестраховщикам попало 1.7% страховых премий по имущественным видам страхования. Однако необходимо учитывать, что темпы роста сбора премий российскими перестраховыми компаниями выше, чем темпы роста сбора премий страховыми компаниями.

Перестрахование является необходимой составляющей страхового рынка. Возможны дискуссии по поводу правового оформления перестраховочных операций: является ли это особой формой страхования и требует ли такого же оформления договора или перестрахование - совершенно особые отношения среди «клуба страховщиков», связанные с перераспределением страховых рисков на качественно ином уровне международного страхового хозяйства. Перестрахование в еще большей степени, чем само страхование, раскрывает сущность отношений по перераспределению риска среди участников страховых отношений, когда страховой случай, произошедший например в Калифорнии, может привести к катастрофическим последствиям для финансовой устойчивости страховщика в Мюнхене или в Москве.

Перестраховщик принимает на себя обязанности в той или иной форме участвовать в обеспечении страховых выплат. Легко заметить, что при этом роль перестраховщика в выполнении первым страховщиком обязательств по договору очевидна, а в случае значительного размера цессии - делается определяющей. Поэтому с развитием мирового страхового и перестраховочного хозяйства все более острым становится вопрос о надежности перестраховочных операций и оценок платежеспособности перестраховщика. Главная сложность в решении этой задачи состоит в том, что границы перестраховочного рынка намного шире рамок национального законодательства, так как в одном перестраховочном договоре могут принимать участие перестраховщики расположенные в Англии, США и Германии - странах, в каждой из которых существуют известные национальные особенности в страховом законодательстве о платежеспособности страховщика.

В целом, можно выделить следующие основные системы контроля за финансовой устойчивостью перестрахования:

1. «Английская» система - контроль за финансовой устойчивостью перестраховщика обеспечивается по тем же показателям, что и у компании прямого страхования. При этом, при расчете размеров технических резервов в качестве базового показателя используется чистая страховая премия, исчисляемая за вычетом премии, переданной в перестрахование.
2. «Германская» система - контроль за финансовой устойчивостью перестраховщика не проводится. Финансовый контроль сосредоточен на обеспечении платежеспособности прямого страховщика. При определении размеров технических резервов также используется показатель чистой премии, однако в функции страхового надзора входит контроль за тем, насколько компания-перестраховщик надежна с точки зрения ее финансовой устойчивости и готовности выполнять свои обязательства, а также контроль за условиями перестрахования. В соответствии со своими полномочиями, страховой надзор имеет право потребовать изменить страховщика.
3. «Французская» система, при которой финансовый контроль сосредоточен исключительно на обеспечении платежеспособности страховщика прямого страхования, однако при определении размера страховых резервов, используется показатель брутто-страховой премии за вычетом расходов на ведение дел, в том числе и та ее часть, которая передается в перестрахование.

Отечественное законодательство в вопросах регулирования контроль за финансовой устойчивостью перестрахования крайне ограничено, лишь в нескольких статьях закона РФ определены нормы, не регулирующие, но лишь обозначающие место перестраховочных операций на страховом рынке. В частности установлено, что для проведения исключительно перестраховочных операций необходима специальная лицензия Департамента страхового надзора, установлен размер уставного капитала специализированной перестраховочной компании.

В общем и целом, необходимо отметить, что в России еще не сформировалась законодательная база четко регулирующая перестраховочную деятельность. Скорее всего, с ростом объемов страхового рынка, и следовательно, объемов перестраховочных операций, экономические реалии вынудят разработать такую нормативную базу. На основании имеющихся на данный момент прогнозов развития страхового рынка можно заключить, что необходимость создания полного правового обеспечения перестраховочной деятельности остро встанет примерно через 1-3 года, то есть проблема очень актуальна для российского права.

**Список литературы**

1. Гражданский Кодекс РФ часть II
2. Журавлев В.М. «Формы и методы проведения перестраховочных операций» М, 1993, Юкис
3. Ключенко Л. Мюллер П. «О договоре перестрахования» Страховое дело 1, 1995,
4. Ключенко Л. Мюллер П. «О договоре перестрахования» Страховое дело 5, 1995,
5. Ключенко Л. Мюллер П. «О договоре перестрахования» Страховое дело 6, 1995,
6. Диланчан Т. «Страховое дело в РФ» Экономика и жизнь 37 1995
7. Турбина К.Е. «Регулирование перестраховочных операций» Финансы 1 1995
8. Фисюк Ю. «Ориентиры перестраховочного рынка» Финансовая газета 34 1996