



Введение

Экономическая природа возникновения и содержания страхования связана с передачей заинтересованными лицами за определенную плату другому (юридическому) лицу, как правило страховой организации (коммерческой организации или обществу взаимного страхования), риска возможного убытка с последующим возмещением фактических убытков при наступлении страхового случая таким лицом участникам страхования. Страхование всегда предполагает аккумуляцию средств множества лиц (участников страхования) в специальных целевых фондах, которые управляются юридическим лицом, имеющим на это право по закону или в установленном законом порядке, и используются исключительно в целях компенсации убытков пострадавшим при наступлении строго установленных событий. Страховые отношения поэтому всегда складываются по поводу условий формирования и использования средств целевого фонда.

Отношениями, которые определяют, каким именно образом будет формироваться фонд материальных благ, предназначенный для использования в качестве страхового фонда, и каким образом будет происходить выделение из него конкретных страховых продуктов являются **методы создания страховых продуктов**. Эти методы формируются на основании договоренностей между физическими и/или юридическими лицами. Договоренности формализуются в соответствующих документах (договор страхования, устав взаимной страховой организации).

Основные отличия методов коммерческого страхования и взаимного страхования

При коммерческом страховании все необходимые для создания страховых продуктов действия осуществляет только страховщик. Только он является владельцем страхового фонда и имеет право распоряжаться его средствами. Только он несет полную ответственность за качество и своевременность исполнения страховых обязательств.

При данном методе оболочка страховых продуктов формируется страховщиком и фиксируется в документах, часть из которых используется только страховщиком, а часть опосредует взаимодействие страховщика и страхователя. Страхователь дает

свое согласие на покупку страхового продукта на условиях, предложенных страховщиком, подписывая договор страхования.

Взаимным страхованием является страхование имущественных интересов членов общества на взаимной основе путем объединения в обществе взаимного страхования необходимых для этого средств.

Взаимное страхование осуществляется обществом взаимного страхования. При взаимном страховании каждый страхователь для страхования имущественных интересов объединяет свои материальные ресурсы с ресурсами других страхователей, имеющих аналогичное намерение по страхованию имущественных интересов. Такое объединение происходит на основе договоренности его участников о том, что с целью создания страховых продуктов они соучаствуют своими средствами в формировании страхового фонда. Право собственности каждого страхователя на эти средства преобразуется в право совместной собственности всего сообщества страхователей на средства данного фонда. Это обуславливает право каждого страхователя на участие в создании страховых продуктов (формирование страхового фонда, управление и распоряжение им) совместно с другими страхователями, и его ответственность по страховым обязательствам сообщества, солидарную с другими членами сообщества. Принцип взаимности проявляется через взаимные права на средства страхового фонда и взаимную ответственность по обязательствам, связанным с использованием данных средств.

Оболочка страховых продуктов формируется при данном методе страхования при участии всех страхователей – членов сообщества. Каждый из них вправе внести предложения по данному вопросу, которые могут быть приняты или не приняты большинством участников общего собрания членов сообщества как высшего органа управления.

Применение метода взаимного страхования характеризуется:

- созданием страховых продуктов только за счет средств страхователей;
- принципом взаимности страхования имущественных интересов;
- возможностью участия всех страхователей в управлении страховой организацией лично или через своих представителей;
- возможностью участия каждого страхователя в распоряжении страховым фондом.

Таблица 1 – Методы создания страховых продуктов

Методы создания страховых продуктов

Взаимное страхование

Каждый страхователь как член страхового сообщества совместно с другими членами является совладельцем страхового фонда, в связи с чем он или застрахованное им лицо имеет право на получение необходимого ему страхового продукта. Совладение страховым фондом обуславливает

- соучастие в формировании страхового фонда;
- управление и распоряжение этим фондом совместно с другими членами;
- обязанности несения солидарной ответственности по страховым обязательствам.

Коммерческое страхование

Каждый страхователь покупает страховой продукт у специализированной страховой организации, уплачивая ей страховую премию. При этом он не принимает участия в создании страхового продукта. Страхователь не имеет прав собственности на страховой фонд и не несет ответственности за его использование. Страховой фонд является собственностью страховщика. Все права, обязанности и ответственность, связанные с процессом создания страховых продуктов, лежат на страховщике.

Заключение

В результате анализа процессов создания страхования продуктов, выявлено, что данные процессы различаются, прежде всего, возможностью и способом участия страхователей в создании страховых продуктов и формировании прав на владение этими продуктами. Возможность и способ участия страхователей в создании страховых продуктов являются критериями выделения методов создания

страховых продуктов. Характерными признаками дифференциации методов создания продуктов являются:

- наличие или отсутствие у страхователей прав собственности на страховой фонд;
- наличие или отсутствие у страхователей прав и обязанностей по формированию страхового фонда;
- распределение прав и обязанностей по управлению и распоряжению средствами страхового фонда, между страхователями и страховщиком;
- специфика прав страхователей и застрахованных ими лиц на получение страховых продуктов;
- распределение ответственности по обязательствам, связанным с созданием страховых продуктов между страховщиком и страхователями.

Список литературы

1. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 №4015-1;
2. Федеральный закон «О взаимном страховании» от 29.11.2007 №286-ФЗ;
3. Воблый К.Г. Основы экономики страхования. М.: Анкил, 2010. 128 с.;
4. Логвинова И.Л. Взаимное страхование как метод создания страховых продуктов в российской экономике. М.: Анкил, 2010. 248 с.;
5. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2010. 455 с.