

## 9.9. СТРАХОВАНИЕ КАК ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОДЛЕНИЯ СРОКА ГАРАНТИЙНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАВОДА-ИЗГОТОВИТЕЛЯ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

Терюхов В.Е., доцент кафедры «Финансы и кредит», руководитель лаборатории риск-менеджмента

Санкт-Петербургский государственный университет сервиса и экономики

Увеличение срока гарантии завода-изготовителя автомобиля в интересах не только покупателя, но и в интересах автосалона-продавца, лизинговой компании и банка-кредитора, в частности, когда срок лизинга и/или кредита превышает срок основной гарантии завода-изготовителя. Проблему увеличения срока гарантии (после окончания гарантийного периода завода-изготовителя) возможно решить путем соответствующего страхования. В данном случае страхование будет являться обеспечением соответствующих гарантийных обязательств. Настоящим приводится пример решения данной проблемы.

### ВВЕДЕНИЕ

Проблему увеличения срока гарантии (после окончания гарантийного периода завода-изготовителя) возможно решить путем соответствующего страхования. В данном случае страхование будет являться обеспечением соответствующих гарантийных обязательств.

- Интерес покупателя:
  - снижение непредвиденных расходов и, как следствие, повышение собственной платежеспособности;
  - повышение ликвидности автомобиля при продаже последнего третьим лицам.
- Интерес автосалона-продавца:
  - повышение конкурентоспособности марки автомобиля;
  - «привязка» клиентов автосалона к собственной СТО на период после окончания срока гарантии завода-изготовителя – дополнительный доход автосалона за счет увеличения производственной загрузки СТО.
- Интерес лизинговой компании:
  - обеспечение сохранности, технического состояния и эксплуатационных качеств передаваемых в аренду автомобилей – повышение ликвидности автомобилей – собственности лизингодателя;
  - повышение платежеспособности лизингополучателя за счет покрытия непредвиденных затрат последнего.
- Интерес банка:
  - обеспечение сохранности, технического состояния и эксплуатационных качеств автомобилей – повышение ликвидности обеспечения кредита;
  - повышение платежеспособности заемщика за счет покрытия непредвиденных затрат последнего.

Для анализа и оценки соответствующих рисков необходимы проведение статистического анализа, актуарных расчетов и разработка условий страхования по конкретной марке автомобиля с учетом специфических характеристик и факторов.

В данной статье приводится пример решения данной проблемы.

### СБОР ИНФОРМАЦИИ И СТАТИСТИЧЕСКИХ ДАННЫХ<sup>1</sup>

Сбор информации и статистических данных осуществлялся непосредственно в автосалоне (официальном дистрибьюторе завода-изготовителя) определенной марки автомобиля.

<sup>1</sup> Источники информации – база данных по управленческому учету и интервьюирование (анкетирование) персонала автосалона.

### СИСТЕМАТИЗАЦИЯ СТАТИСТИЧЕСКИХ ДАННЫХ

Для анализа распределения случайной величины статистические данные по претензиям / поломкам в постгарантийный период соответственно были разбиты с учетом показателей стоимости одного ремонта и соответствующего количества претензий / заявок (рис. 1-3).

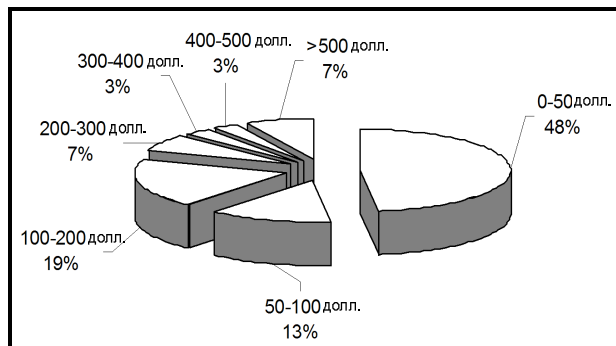


Рис. 1. Доля количества претензий / поломок относительно их единичной стоимости

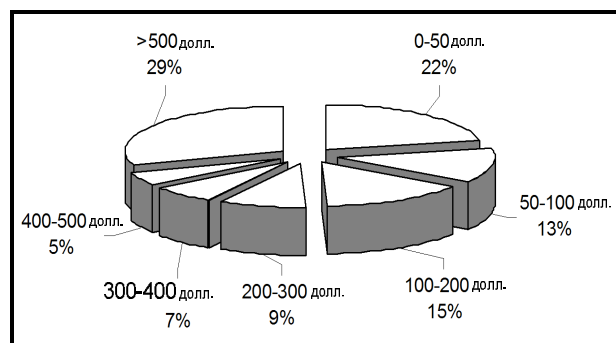


Рис. 2. Доля стоимости ремонтов относительно единичной стоимости претензий / поломок

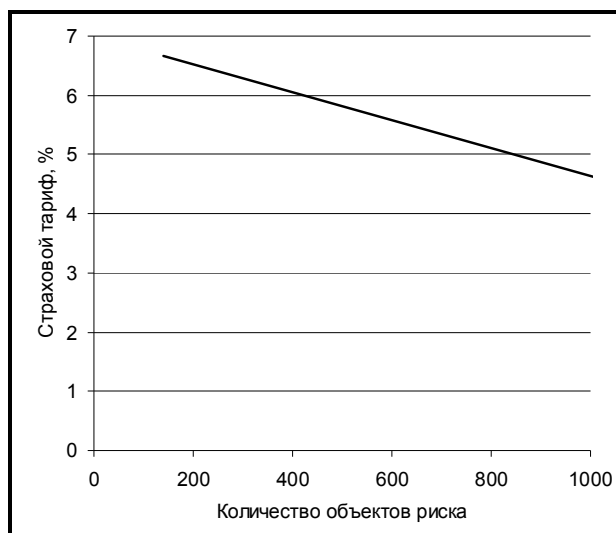


Рис. 3. Тренд корреляции страхового тарифа (без франшизы) и количества объектов риска

Для анализа рисков собранные статистические данные были систематизированы и сведены в общую аналитическую табл. 1.

Таблица 1.1.

## СВОДНАЯ ТАБЛИЦА СИСТЕМАТИЗАЦИИ СТАТИСТИЧЕСКИХ ДАННЫХ

Модель	Цена	Кол-во	Сумма реализации, долл.	Претензии/поломки в постгарантийный период													
				Всего		> 50, долл./ед.		> 100, долл./ед.		> 200, долл./ед.		> 300, долл./ед.		> 400, долл./ед.		> 500, долл./ед.	
				Кол-во	Ст-ть	Кол-во	Ст-ть	Кол-во	Ст-ть	Кол-во	Ст-ть	Кол-во	Ст-ть	Кол-во	Ст-ть		
1	13 652	171	2 334 492	158	25 738	86	19 388	62	15 884	32	11 468	22	8 867	15	6 957	10	5 782
2	17 757	68	1 207 476	159	20 423	76	14 546	55	11 191	25	7 914	11	6 193	8	5 249	4	4 600
3	18 350	83	1 523 050	128	22 026	64	17 189	55	14 206	26	10 316	18	8 212	14	6 516	11	5 381
4	40 000	19	760 000	58	20 675	35	18 384	23	16 964	15	15 117	14	13 708	13	12 346	11	11 141
Всего		341	5 825 018	503	88 875	261	69 507	195	58 245	98	44 815	65	36 980	50	31 068	36	26 904

## АНАЛИЗ И ОЦЕНКА РИСКА

Анализ и оценка рисков осуществлялась с учетом так называемой нагрузки в размере 30%.

Соответствующие показатели по каждой модели автомобилей и по всему массиву рассчитаны с учетом возможных (рис. 4-6) и оптимальных (табл. 2) франшиз.

Расчет показателей осуществлялся на основании и с использованием общезвестной модели:

$$Тб = (Тo + Тр) * 100 / 100 - Н,$$

где

**Тб** – брутто-ставка риска;

**Тo** – основная часть нетто-ставки;

**Тр** – рискованная надбавка, соответственно  $Тo * a * m$ ;

**a** – коэф. безопасности, принят в размере 1,645;

**m** – коэф. вариации;

**Н** – нагрузка.

## УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

С учетом выше проведенного анализа и оценки рисков предлагается данное страхование (страховой полис) предусмотреть как составную часть сервисного пакета при продаже автомобилей. Страховая сумма принята в размере стоимости нового автомобиля без учета износа, так как при страховом случае (ремонт) дефектные части заменяются новыми.

Условия страхового контракта разрабатывались с учетом:

- существующих лицензий страховых компаний;
- международных стандартных условий «Страхование машин от поломок» (Machinery Breakdown);
- условий гарантии завода-изготовителя (сервисной книжки);
- условий договора купли-продажи автосалона;
- условий договора гарантии автосалона;
- практики и опыта страховых компаний.

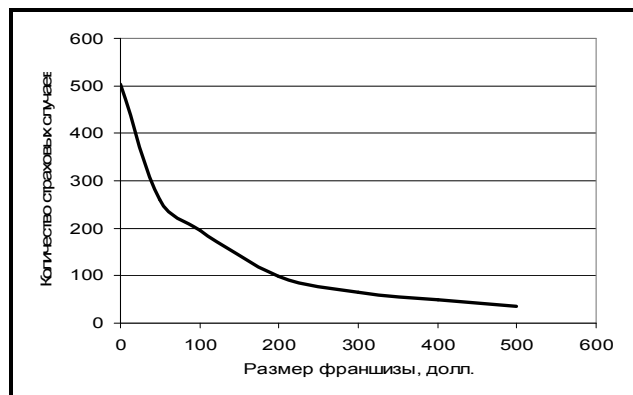


Рис. 4. Тренд корреляции франшизы и количества страховых случаев покрытия

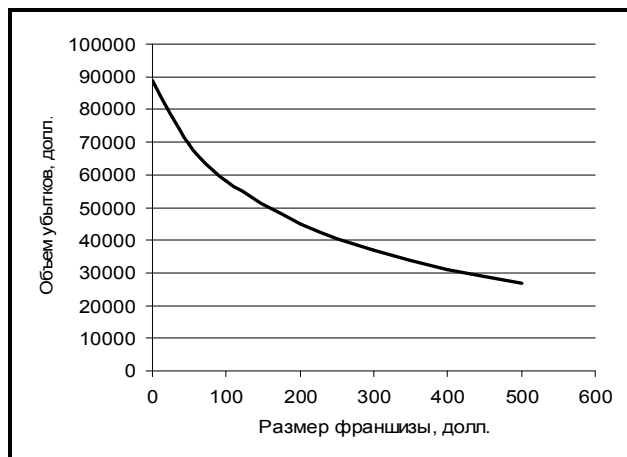


Рис. 5. Тренд корреляции франшизы и объема убытков страхового покрытия

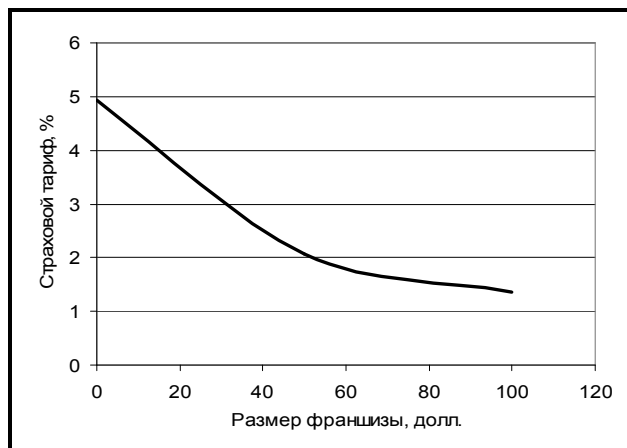


Рис. 6. Тренд корреляции страхового тарифа и франшизы

При разработке страхового контракта принимались во внимание следующие условия.

- Форма и содержание страхового контракта должны быть по возможности минимизированы (не иметь повторов в тексте; переноса в текст статей Гражданского кодекса РФ и других документов, если есть соответствующие ссылки; не иметь ссылок на какие-либо другие документы и/или условия Страховщика, не имеющие обязательный характер согласно действующему законодательству и т.д. и т.п.), так как, в противном случае, усложняется юридическое восприятие, а также однозначное толкование согласованных сторонами условий страхования (в случае допущения каких-либо ошибок или недоговоренностей).
- Обеспечение удобства и оперативности при оформлении страхового контракта.

Таблица 2

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА РИСКА

Показатели	Модель												По всему массиву		
	1			2			3			4					
	Без франшизы	Франшиза 50 долл.	Франшиза 100 долл.	Без франшизы	Франшиза 50 долл.	Франшиза 100 долл.	Без франшизы	Франшиза 50 долл.	Франшиза 100 долл.	Без франшизы	Франшиза 50 долл.	Франшиза 100 долл.	Без франшизы	Франшиза 50 долл.	Франшиза 100 долл.
1. Кол-во объектов риска	171			68			83			19			341		
2. Цена средняя, долл.	13 652			17 757			18 350			40 000			17 082		
3. Общая стоимость, долл.	2 334 492			1 207 476			1 523 050			760 000			5 825 018		
4. Кол-во претензий / поломок	158	86	62	159	76	55	128	64	55	58	35	23	503	261	195
5. Величина ущерба, долл.	25 738	19 338	15 884	20 423	14 546	11 191	22 026	17 189	14 206	20 688	18 384	16 964	88 875	69 457	58 245
6. Вероятность события	0,924	0,503	0,363	2,338	1,118	0,809	1,542	0,771	0,663	3,053	1,842	1,211	1,475	0,765	0,572
7. Вероятность ущерба	0,011	0,008	0,007	0,017	0,012	0,009	0,015	0,011	0,009	0,027	0,024	0,022	0,015	0,012	0,01
8. Основная часть нетто-ставки, %	1,016	0,417	0,254	3,975	1,342	0,728	2,313	0,87	0,618	8,311	4,456	2,703	2,251	0,912	0,572
9. Рисксовая надбавка, %	1,454	0,701	0,457	7,236	2,915	1,829	4,061	1,787	1,405	22,594	12,869	8,162	1,95	0,885	0,608
10. Нетто-ставка, %	2,48	1,118	0,711	11,211	4,257	2,557	6,374	2,657	2,023	30,905	17,325	10,865	4,201	1,797	1,18
11. Нагрузка, %	30														
12. Брутто-ставка, %	3,54	1,6	1,02	16,13	6,12	3,68	9,17	3,82	2,91	44,46	24,92	15,63	6,04	2,59	1,7

**Потенциальные страхователи и варианты страхового контракта**

**Автосалоны (продажа и сервис автомобилей)**

Интерес автосалона:

- Увеличение срока гарантии продаваемых автомобилей – повышение конкурентоспособности марки автомобиля;
- «Привязка» клиентов автосалона к собственной станции технического обслуживания (СТО) на период после окончания срока гарантии завода-изготовителя – дополнительный доход автосалона за счет увеличения производственной загрузки СТО.

**Условия**

Вариант 1:

- страхованием покрываются все (в обороте) продаваемые автосалоном автомобили;
- страхователь – автосалон, выгодоприобретатель – покупатель автомобиля;
- со страхователем оформляется генеральный договор страхования (приложение 1.1);
- страховой полис (приложение 1.2) оформляется на каждый автомобиль и входит в сервисный пакет при продаже автомобиля;
- страховой полис является финансовым обеспечением дополнительных (сверх завода-изготовителя) гарантийных обязательств автосалона;
- срок страхования – один-два года (после окончания срока гарантии завода-изготовителя);
- страховая сумма – во всех случаях стоимость нового автомобиля без учета износа (согласно договору купли-продажи);
- безусловная франшиза ~100 у.е.;
- базовый годовой страховой тариф:

- при оплате страховой премии непосредственно перед началом действия полиса ~ 1,4%;
- при оплате страховой премии непосредственно при продаже автомобиля – скидка (дисконт) из расчета 10% годовых.

Вариант 2:

- страхование осуществляется при непосредственном посредничестве автосалона по желанию покупателя / владельца автомобиля;
- страхователь и выгодоприобретатель – покупатель / владелец автомобиля;
- договор страхования в виде одного документа-полиса (приложение 1.2) оформляется с покупателем / владельцем автомобиля непосредственно при покупке автомобиля или перед окончанием срока гарантии завода-изготовителя;
- срок страхования – один-два года (после окончания срока гарантии завода-изготовителя);
- страховая сумма – во всех случаях стоимость нового автомобиля без учета износа (согласно договору купли-продажи);
- безусловная франшиза ~100 у.е.;
- базовый годовой страховой тариф:
  - при оплате страховой премии непосредственно перед началом действия полиса ~1,7% с учетом технического состояния автомобиля и истории его гарантийного обслуживания;
  - при оплате страховой премии непосредственно при покупке автомобиля ~ 1,7% минус скидка (дисконт) из расчета 10% годовых.

**Лизинговые компании (срок лизинга превышает срок гарантии завода-изготовителя)**

Интерес лизинговой компании:

- Обеспечение сохранности, технического состояния и эксплуатационных качеств передаваемых в аренду автомобилей – повышение ликвидности автомобилей – собственности лизингодателя;
- Повышение платежеспособности лизингополучателя за счет покрытия непредвиденных затрат последнего.

#### Условия

##### Вариант 1:

- страхованием покрываются все (в обороте) передаваемые в лизинг автомобили;
- страхователь – лизинговая компания, выгодоприобретатель – лизингополучатель;
- со страхователем оформляется генеральный договор страхования (приложение 1.1);
- страховой полис (приложение 1.2) оформляется на каждый автомобиль и входит в сервисный пакет при передаче автомобиля в лизинг;
- срок страхования – один-два года (после окончания срока гарантии завода-изготовителя);
- страховая сумма – во всех случаях стоимость нового автомобиля без учета износа (согласно соответствующему договору купли-продажи без учета процентных и маржинальных платежей);
- безусловная франшиза ~100 у.е.;
- базовый годовой страховой тариф:
  - при оплате страховой премии непосредственно перед началом действия полиса ~ 1,4%;
  - при оплате страховой премии в момент передачи автомобиля в лизинг – скидка (дисконт) из расчета 10% годовых.

##### Вариант 2:

- Страхование осуществляется выборочно при непосредственном посредничестве лизинговой компании по требованию последней или по желанию лизингополучателя;
- страхователь и выгодоприобретатель – лизингополучатель;
- Договор страхования в виде одного документа-полиса (приложение 1.2.) оформляется с лизингополучателем непосредственно при передаче автомобиля или перед окончанием срока гарантии завода-изготовителя;
- срок страхования 1-2 года (после окончания срока гарантии завода-изготовителя);
- страховая сумма – во всех случаях стоимость нового автомобиля без учета износа (согласно соответствующего договора купли-продажи без учета процентных и маржинальных платежей);
- безусловная франшиза ~100 у.е.;
- базовый годовой страховой тариф:
  - при оплате страховой премии непосредственно перед началом действия полиса ~1,7% с учетом технического состояния автомобиля и истории его гарантийного обслуживания;
  - при оплате страховой премии в момент передачи автомобиля – 1,7% минус скидка (дисконт) из расчета 10% годовых.

### Банки (срок кредита превышает срок гарантии завода-изготовителя)

#### Интерес банка:

- обеспечение сохранности, технического состояния и эксплуатационных качеств автомобилей – повышение ликвидности обеспечения кредита;
- повышение платежеспособности заемщика за счет покрытия непредвиденных затрат последнего.

#### Условия

##### Вариант 1:

- страхованием покрываются все (в обороте банка) автомобили, являющиеся обеспечением кредита;
- с Банком заключается соответствующее соглашение;
- страхователь и выгодоприобретатель – заемщик;

- договор страхования в виде одного документа-полиса (приложение 1.2) оформляется с заемщиком непосредственно при покупке автомобиля или перед окончанием срока гарантии завода-изготовителя;
- срок страхования – один-два года (после окончания срока гарантии завода-изготовителя);
- страховая сумма – во всех случаях стоимость нового автомобиля без учета износа (согласно соответствующего договора купли-продажи без учета процентных и маржинальных платежей);
- безусловная франшиза ~100 у.е.;
- базовый годовой страховой тариф:
  - при оплате страховой премии непосредственно перед началом действия полиса ~ 1,4%;
  - при оплате страховой премии непосредственно при покупке автомобиля – скидка (дисконт) из расчета 10% годовых.

##### Вариант 2:

- страхование осуществляется выборочно при непосредственном посредничестве банка по требованию последнего или по желанию заемщика;
- страхователь и выгодоприобретатель – заемщик;
- договор страхования в виде одного документа-полиса (приложение 1.2) оформляется с заемщиком непосредственно при покупке автомобиля или перед окончанием срока гарантии завода-изготовителя;
- срок страхования – один-два года (после окончания срока гарантии завода-изготовителя);
- страховая сумма – во всех случаях стоимость нового автомобиля без учета износа (согласно соответствующего договора купли-продажи без учета процентных и маржинальных платежей);
- безусловная франшиза ~100 у.е.;
- базовый годовой страховой тариф:
  - при оплате страховой премии непосредственно перед началом действия полиса ~1,7% с учетом технического состояния автомобиля и истории его гарантийного обслуживания;
  - при оплате страховой премии в момент покупки автомобиля – 1,7% минус скидка (дисконт) из расчета 10% годовых.

### Другие юридические или физические лица – владельцы автомобилей (свободный рынок)

#### Интерес владельца:

- увеличение срока гарантии эксплуатируемого автомобиля;
- повышение ликвидности автомобиля при продаже последнего третьим лицам.

#### Условия:

- страхование осуществляется по желанию владельца автомобиля;
- страхователь и выгодоприобретатель – владелец автомобиля;
- договор страхования в виде одного документа-полиса (приложение 1.2) оформляется с владельцем автомобиля непосредственно при покупке нового автомобиля или после окончания срока гарантии завода-изготовителя;
- срок страхования – один-два года (после окончания срока гарантии завода-изготовителя);
- страховая сумма – во всех случаях стоимость нового автомобиля без учета износа (согласно договору купли-продажи);
- безусловная франшиза ~100 у.е.;
- базовый годовой страховой тариф:
  - при оплате страховой премии непосредственно перед началом действия полиса ~1,7% с учетом технического состояния автомобиля и истории его гарантийного обслуживания;
  - при оплате страховой премии непосредственно при покупке нового автомобиля ~ 1,7% минус скидка (дисконт) из расчета 10% годовых.

## Приложение 1.1

### ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДОГОВОР

Организация, далее по тексту – Страховщик, в лице ФИО, с одной стороны, и ФИО, далее по тексту – Страхователь, с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

#### 1. Общие положения

1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, нормативными документами Федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью настоящий Договор регулирует отношения, возникающие между Страховщиком, Страхователем и Выгодоприобретателем по поводу страхования автотранспортных средств (далее – ТС) от поломок, произошедших в результате ошибок завода-изготовителя при его изготовлении, монтаже деталей, узлов и агрегатов, а также из-за дефектов использованных заводом-изготовителем материалов.

1.2. Договор страхования ТС может быть заключен только в пользу лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

#### 2. Объект страхования

2.1 Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя и/или Выгодоприобретателя, связанные с владением, пользованием, распоряжением ТС вследствие поломки его деталей, узлов и агрегатов.

2.2. На страхование принимаются ТС при условии, что они допущены к эксплуатации, находятся в исправном техническом состоянии и сервисное и техническое обслуживание, которых проводилось или проводится исключительно на сертифицированной для таких работ станции технического обслуживания.

2.3. Действие договора страхования ТС распространяется на детали, узлы и агрегаты в соответствии с перечнем завода – изготовителя, указанным в «Сервисном буклете» («Сервисной книжке»), который входит в комплект документации, выдаваемой Страхователю и/или Выгодоприобретателю при продаже ТС или на выборочный перечень в соответствии с предлагаемыми Страховщиком программами.

2.4. Действие договора страхования ТС распространяется на аудио-, видео-, вычислительную и иную технику, охранные системы и климатические установки, установленные на ТС заводом-изготовителем.

2.5. По договору страхования ТС возмещается стоимость поврежденных шин, только если эти повреждения явились следствием использования на самом ТС дефектных материалов, или дефектной сборки самого ТС, во всех иных случаях повреждение шин не является страховым событием.

#### 3. Страховой случай

3.1. Страховым риском, на случай наступления, которого проводится страхование, является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.

3.2. Страховым случаем является возникновение отказов и поломок в работе отдельных агрегатов, систем, узлов и устройств ТС, если эти отказы явились следствием наличия у ТС скрытых дефектов и произошли по окончании гарантийного срока, предоставляемого на ТС заводом-изготовителем, либо по окончании гарантийного срока на произведенные работы и используемые материалы, предоставляемого сервисным предприятием, уполномоченным Страховщиком, в результате чего Страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения.

3.3. В соответствии с договором страхования ТС страховым случаем признается непредвиденный и внезапно возникший выход из строя (поломка) деталей, узлов и агрегатов застрахованного ТС, указанных в договоре страхования ТС, в результате:

- ошибок в проектировании, конструкции и расчетах;
- ошибок при изготовлении и монтаже;
- дефектов использованных заводом-изготовителем материалов.

3.4. Размер убытка признается равным стоимости выполнения ремонтно-восстановительных работ на сервисных предприятиях, уполномоченных Страховщиком, обеспечивающих устранение поломок, возникших в результате наступления страхового случая, и определяется путем суммирования:

- расходов по оплате запасных частей;
- расходов по оплате расходных материалов, необходимых для выполнения ремонтных работ;
- расходов по оплате выполнения необходимых ремонтных работ;
- расходы по эвакуации ТС с места его остановки по причине выхода из строя агрегатов, узлов и т.д., на которые распространяется ответственность Страховщика в соответствии с условиями договора страхования ТС.

#### 4. Исключения из страхового покрытия

4.1. Не подлежат возмещению убытки Страхователя и/или Выгодоприобретателя, связанные с затратами на восстановительный ремонт ТС (его отдельных деталей, узлов и агрегатов), необходимость которого возникла вследствие:

- дорожно-транспортных происшествий (ДТП) и иных аварий, пожара и взрыва, противоправных действий третьих лиц, использования ТС в гонках, ралли и всевозможных испытаниях;
- повреждений, полученных при буксировке или эвакуации ТС;
- повреждения ТС при хранении;
- эксплуатации ТС не в соответствии с рекомендациями, установленными заводом-изготовителем;
- внесения изменений в заводскую конструкцию кузова, шасси, и других агрегатов ТС;
- повреждений и коррозии ТС в результате атмосферных явлений, химических обработок и воздействия на детали и агрегаты ТС химических средств не из числа рекомендованных заводом – изготовителем;
- стихийных бедствий, падения предметов и попадания камней, града и удара молнии, всякого рода военных и террористических действий и их последствий, а также народных волнений, забастовок и беспорядков, вандализма, конфискации, реквизиции, ареста, хищения ТС и/или дополнительного оборудования, воздействия ядерной реакции, ядерного излучения или загрязнения;
- использования при ремонте или техническом обслуживании деталей, топлива, масел, технических жидкостей и смазочных материалов, не рекомендованных или не одобренных заводом-изготовителем ТС;
- несоблюдения требований по периодическому техническому обслуживанию ТС;

- отказа от использования или не поддержания должного уровня рабочих жидкостей и масел в агрегатах (узлах) ТС;
- повреждения грузового отсека ТС в результате погрузки – разгрузки или транспортировки груза.

## 5. Страховая сумма

5.1. Страховой суммой является определяемая договором страхования ТС денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размеры страхового взноса и страхового возмещения.

5.2. Страховая сумма может быть выражена в рублях или в валютном эквиваленте.

5.3. Страховая сумма не может превышать действительной (страховой) стоимости ТС в день и в месте его страхования.

5.4. Страховая сумма, установленная договором страхования ТС, уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения с момента выплаты этого возмещения. Страховая сумма может быть восстановлена Страхователем и/или Выгодоприобретателем в прежнем размере, путем подписания дополнительного соглашения к договору страхования ТС и уплаты дополнительной страховой премии.

5.5. В договоре страхования ТС может быть указан размер не компенсируемого Страховщиком убытка – франшиза. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливаться в виде определенного процента от стоимости застрахованного имущества или в определенном размере:

- при установлении условной (не вычитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за убыток, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении его размера суммы франшизы;
- при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях возмещается убыток за вычетом суммы франшизы.

## 6. Страховая премия

6.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с договором страхования ТС.

6.2. Договор страхования ТС, если в нем не оговорено иное, вступает в силу после оплаты Страхователем страховой премии.

6.3. Порядок и срок оплаты страховой премии устанавливается в договоре страхования ТС.

## 7. Срок страхования

7.1. Срок действия договора страхования ТС определяется сторонами по согласованию и указывается в договоре страхования ТС.

7.2. Договор страхования ТС вступает в силу с момента уплаты Страхователем страховой премии, если условиями договора страхования ТС не предусмотрено иное.

Моментом оплаты страховой премии признается день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика – при безналичной оплате, либо день внесения денежных средств в кассу Страховщика – при наличной оплате.

Начало действия договора страхования ТС может быть обусловлено днем окончания гарантийного срока, установленного заводом-изготовителем ТС.

7.3. ТС считается застрахованным в течение срока действия договора страхования ТС независимо от то-

го, находилось ли оно в эксплуатации, ремонте, проверке, испытании или на хранении.

## 8. Договор страхования

8.1. Договор страхования ТС является соглашением между Страховщиком, Страхователем и Выгодоприобретателем, в силу которого Страховщик обязуется при наступлении, предусмотренного договором события (страхового случая), возместить Страхователю или Выгодоприобретателю причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе – ТС в пределах определенной договором суммы (страховой суммы), а Страхователь обязуется уплатить в установленном размере страховую премию в установленные в договоре порядке и сроки.

8.2. Договор страхования ТС может быть заключен на основании устного заявления Страхователя.

8.3. Для заключения договора страхования ТС Страхователь или Выгодоприобретатель обязан представить Страховщику копии:

- паспорта ТС;
- свидетельства о регистрации ТС, если ТС зарегистрировано в органах регистрации после его приобретения.

Примечание: при заключении договора страхования ТС при продаже ТС Страхователь или Выгодоприобретатель предоставляет Страховщику только копию паспорта ТС.

8.4. При заключении договора страхования ТС Страховщик проверяет наличие отметки о прохождении очередного технического обслуживания.

8.5. Договор страхования ТС заключается путем подписания Страховщиком, Страхователем и Выгодоприобретателем страхового полиса (договора).

Страховой полис (договор) выдается Страховщиком Страхователю и Выгодоприобретателю:

- при безналичной форме уплаты – в течение 5 дней со дня поступления страховой премии на счет Страховщика;
- при уплате наличными деньгами – в день получения страховой премии.

8.6. Договор страхования ТС прекращается в случаях:

- истечения срока действия;
- исполнения Страховщиком обязательств в полном объеме.

8.7. Договор страхования ТС прекращается до наступления срока, на который он был заключен:

- если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- по соглашению сторон;
- по требованию Страхователя или Выгодоприобретателя.

8.8. В случае досрочного расторжения договора страхования ТС Страхователь и Выгодоприобретатель обязаны вернуть Страховщику выданные им экземпляры страхового полиса.

## 9. Права и обязанности сторон

9.1. Страховщик обязан:

- Вручить Страхователю и Выгодоприобретателю экземпляр страхового полиса (договора);
- При признании наступившего события страховым случаем произвести выплату (отказаться в выплате) страхового возмещения.
- Не разглашать сведения о Страхователе и Выгодоприобретателе и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

9.2. Страховщик имеет право:

- Отказать в выплате страхового возмещения по страховым случаям, наступившим в период времени с момента изменения степени страхового риска до момента изменения условий договора страхования ТС или оплаты дополнительного страхового взноса.
- 9.3. Страхователь и/или Выгодоприобретатель обязан:
- Уплатить страховую премию в срок и в размере, установленном в страховом полисе (договоре).
  - Сообщать Страховщику об существенных изменениях в условиях эксплуатации застрахованного ТС (в том числе о передаче прав на ТС), замене номерных агрегатов и изменениях в учетных документах.
  - Извещать Страховщика в период действия договора страхования ТС об утрате регистрационных документов и/или «Сервисного буклета» («Сервисной книжки»), а также о заключаемых договорах страхования в отношении застрахованного ТС.
  - Строго соблюдать все рекомендации по эксплуатации и периодичности технического обслуживанию ТС, изложенные в «Сервисном буклете» («Сервисной книжке»).
  - Производить любой ремонт (включая ремонт поломок) только на сервисном предприятии, уполномоченном Страховщиком. Претензии по поломкам ТС в течение действия договора страхования ТС предъявлять исключительно на данном сервисном предприятии, в соответствии с порядком, определенным договором страхования ТС.
  - Провести диагностику и устранение выявленных неисправностей застрахованного ТС в течение месяца предшествующего дате окончания гарантийного периода.
  - В случае смены владельца ТС уведомить Страховщика и переоформить договор страхования ТС на новое лицо.

**10. Отношения сторон при наступлении страхового случая**

10.1. При возникновении поломок, неполадок, или неисправностей в застрахованном ТС Страхователь или Выгодоприобретатель или их представитель по доверенности обязан:

1. Незамедлительно, но до начала ремонтных работ и не позднее 3-х суток с момента их обнаружения известить о них Страховщика любым доступным способом (по телефону, факсу, электронной почте).
2. Принять возможные меры по предотвращению дальнейшего увеличения ущерба.
3. Доставить на сертифицированную станцию технического обслуживания автомобилей свое ТС.
4. Не позднее 5-ти дней (за исключением выходных и праздничных дней), сообщить письменно о наступлении страхового случая Страховщику и предъявить «Сервисный буклет» («Сервисную книжку»), регистрационные документы и документы, подтверждающие право владения ТС и свой экземпляр страхового полиса (договора).
5. В случае несоблюдения Страхователем или Выгодоприобретателем требований, указанных в п.п. 10.1.1-10.1.3, настоящего Договора, Страховщик оставляет за собой право отсрочить выплату или отказать в выплате страхового возмещения.
6. При обнаружении поломки или неисправности – наступлении события, имеющего признаки страхового, Страховщик обязан произвести его экспертизу в срок не более 3 (трех) дней на основании документов о поломках и неисправностях предоставленных станцией технического обслуживания автомобилей, составить страховой акт и известить Страхователя и Выгодоприобретателя о принятом решении. Если событие страховым не признается, то Страхователю и Выгодоприобретателю направляется письменное уведомление с указанием причин. Если случай признается страховым, то Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения на расчетный счет станции технического обслуживания автомобилей, после

предоставления станцией всех документов, подтверждающих устранение поломки и стоимость ее устранения.

**11. Порядок и сроки выплаты страхового возмещения**

11.1. Страховое возмещение выплачивается на основании предоставленных станцией технического обслуживания автомобилей, указанной в договоре страхования ТС, оригиналов заказ – нарядов, счетов, счетов-фактур и иных необходимых документов в течение 15 (Пятнадцати) дней, при этом станция технического обслуживания автомобилей начинает производить ремонт самого ТС в течение 5 (пяти) дней с момента составления Страховщиком страхового акта.

В любом случае размер страхового возмещения не может превышать размера реального (прямого) ущерба, причиненного застрахованному ТС.

11.2. Страховое возмещение выплачивается Страхователю или Выгодоприобретателю путем оплаты счетов станции технического обслуживания автомобилей, выставленных за ремонт ТС, необходимость проведения которого возникла в результате наступления страхового случая. На счете должна быть проставлена ссылка на номер и дату страхового акта.

11.3. Стоимость произведенного ремонта вызванного не страховым случаем, оплачивается Страхователем и/или Выгодоприобретателем.

11.4. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на размер произведенной выплаты

11.5. Расходы по доставке ТС на станцию технического обслуживания автомобилей возмещаются Страхователю или Выгодоприобретателю при условии, что ТС не может передвигаться своим ходом, случай признан страховым и вышеуказанные расходы документально подтверждены.

11.6. На все вновь установленные на ТС в ходе его ремонта новые детали, узлы и агрегаты действует заводская гарантия и в дальнейшем действие договора страхования ТС на них не распространяется. На все проведенные работы гарантию предоставляет станция технического обслуживания автомобилей, производившая ремонт, и страхование на них не распространяется.

**12. Основания для отказа в выплате страхового возмещения**

12.1. Страховщик освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение в случаях, если будет обнаружено, что:

- счетчик пробега застрахованного ТС или был остановлен, или его показания были изменены, или он был отсоединен;
- ремонт и/или техническое обслуживание застрахованного ТС проводился на станции технического обслуживания иной, чем станция технического обслуживания, указанная в страховом полисе (договоре);
- Страхователь и/или Выгодоприобретатель не провел диагностику и устранение выявленных неисправностей застрахованного ТС в течение месяца, предшествующего дате окончания гарантийного периода завода – изготовителя.

**13. Двойное страхование**

Если в момент наступления страхового случая в отношении, застрахованного Страховщиком ТС действовали также и другие договоры страхования, заключенные с другими Страховщиками, по такому же виду страхования



(страховому риску), то страховое возмещение распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, на которые ТС застраховано каждой из страховых компаний, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

#### 14. Порядок разрешения споров

Споры и разногласия, вытекающие из настоящего договора и договора страхования ТС, разрешаются путем переговоров между Сторонами. При невозможности разрешения возникающих споров и разногласий путем переговоров, Стороны передают их на рассмотрение в суд общей юрисдикции или арбитражный суд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### Приложение 1.2.

### СТРАХОВОЙ ПОЛИС (ДОГОВОР), АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

СТРАХОВОЙ ПОЛИС (договор) № от	
Страховщик:	
Реквизиты:	
Страхователь:	
Реквизиты:	
Выгодоприобретатель:	
Реквизиты:	
Автотранспортное средство:	Марка / Модель: VIN: Год выпуска: Дата продажи:
Страховая сумма:	
Безусловная франшиза:	
Страховая премия:	
Порядок уплаты страховой премии:	
Срок действия Полиса:	
Место и дата выдачи Полиса:	
Страховщик	С условиями страхования (на обороте) ознакомлен
Страхователь	
М.П.	
	Выгодоприобретатель

Рис. 7. Страховой полис – лицевая сторона

### ОБОРОТНАЯ СТОРОНА ПОЛИСА

Условия страхования

Страховщик – возмещает названному в настоящем Полисе Страхователю или Выгодоприобретателю ущерб в указанном ниже порядке и объеме:

#### 1. Общие положения

1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, нормативными документами Федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, настоящий Полис регулирует отношения, возникающие между Страховщиком, Страхователем и Выгодоприобретателем по поводу страхования автотранспортных средств от поломок.

1.2. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя и Выгодоприобретателя, связанные с владением, пользованием, распоряжением автотранспорт-

ным средством вследствие поломки его деталей, узлов и агрегатов.

1.3. Страховщик обязуется за обусловленную настоящим Полисом плату (страховой взнос) при наступлении предусмотренного настоящим Полисом события (страхового случая) возместить Страхователю или Выгодоприобретателю причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе – автотранспортном средстве (оплатить выполненные работы по устранению выявленных неисправностей) в пределах определенной настоящим Полисом суммы (страховой суммы).

1.4. Страховым случаем является непредвиденный и внезапно возникший выход из строя (повреждение) деталей, узлов и агрегатов застрахованного автотранспортного средства, на которые распространялся в гарантийный период перечень гарантий завода–изготовителя согласно «Сервисной книжки», произошедший в результате:

- ошибок в проектировании, конструкции и расчетах;
- ошибок при изготовлении и монтаже;
- дефектов использованных заводом-изготовителем материалов.

1.5. По настоящему Полису требуется, чтобы страховая сумма соответствовала расходам по замене застрахованных автотранспортных средств новыми того же вида, марки, модели и той же мощности.

1.6. Страховая сумма, установленная Полисом, уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения с момента выплаты этого возмещения. Страховая сумма может быть восстановлена в прежнем размере, путем подписания дополнительного соглашения и уплаты дополнительной страховой премии.

#### 2. Исключения

Страховщик не несет ответственности за:

2.1. Ущерб в размере указанной в Полисе безусловной франшизы, в рамках которой Страхователь и/или Выгодоприобретатель сам несет ответственность по каждому страховому событию.

2.2. Убытки или повреждения, на которые не действуют условия гарантии завода-изготовителя согласно «Сервисной книжки» и гарантии продавца согласно договору гарантии.

2.3. Убытки или повреждения, за которые несет прямую ответственность продавец и/или станция технического обслуживания (СТО), вследствие некачественного выполнения работ / услуг.

2.4. Убытки или повреждения в результате дефектов или недостатков, которые существовали в момент начала настоящего страхования и о которых было известно Страхователю и / или Выгодоприобретателю или их представителям, независимо от того, было ли Страховщику известно об этих дефектах или неисправностях.

2.5. Убытки или повреждения в результате умышленного действия или грубой неосторожности Страхователя и / или Выгодоприобретателя или их представителей.

#### 3. Условия

3.1. Страховщик несет ответственность только в случае соблюдения и выполнения Страхователем и/или Выгодоприобретателем условий настоящего Полиса (насколько они касаются действий Страхователя или Выгодоприобретателя).

3.2. Страхователь и/или Выгодоприобретатель соблюдают все рекомендации по эксплуатации и обслуживанию автотранспортного средства согласно «Сервисной книжки» и «Руководства по эксплуатации» завода-изготовителя, а также договора купли-продажи и договора гарантии продавца.

3.3. Страхователь или Выгодоприобретатель немедленно извещают Страховщика о каждом изменении сведений о Страхователе или Выгодоприобретателе или объекте страхования, фигурирующих в настоящем Полисе. При необходимости объем покрытия и/или размер премий могут быть скорректированы. Страхователь и/или Выгодоприобретатель не имеют права вносить или допускать изменения, существенно повышающие степень риска, если продолжение стра-



хового покрытия в рамках настоящего Полиса не будет подтверждено Страховщиком в письменной форме.

3.4. При возникновении поломок, неполадок, или неисправностей в застрахованном автотранспортном средстве Страхователь или Выгодоприобретатель или их представитель обязан.

- Незамедлительно, но до начала ремонтных работ и не позднее 3-х суток с момента их обнаружения известить о них Страховщика любым доступным способом (по телефону, факсу, электронной почте) и получить от последнего соответствующие рекомендации о дальнейших действиях и предоставляемых Страховщику документах.
- Принять возможные меры по предотвращению дальнейшего увеличения ущерба.
- Доставить автотранспортное средство на соответствующую СТО.

3.5. При событии, имеющего признаки страхового, Страховщик в срок не более 3 (трех) дней в присутствии Страхователя и/или Выгодоприобретателя и представителя СТО производит его экспертизу с оформлением страхового акта.

3.6. Страховщик возмещает ущерб при условии, что на основании предоставленных ему СТО оригиналов заказ-нарядов, счетов, счетов-фактур и иных необходимых документов убедился в том, что ремонт произведен и поврежденные детали заменены. Страховое возмещение выплачивается в течение 10 (десяти) банковских дней на расчетный счет СТО.

3.7. Вычет стоимости износа поврежденной детали не производится (поврежденные детали заменяются новыми), однако остаточная стоимость детали после повреждения учитывается.

3.8. Расходы, связанные с возможными изменениями, дополнениями, усовершенствованиями в рамках настоящего Полиса возмещению не подлежат.

3.9. Страховщик возмещает расходы по предварительному ремонту только в том случае, если данный ремонт является частью основного ремонта и если в связи с ним не повысятся общие расходы по ремонту.

3.10. Расходы по доставке автотранспортного средства на СТО возмещаются при условии, что автотранспортное средство не могло передвигаться своим ходом, случай признан страховым и вышеуказанные расходы документально подтверждены.

3.11. Для решения возможных разногласий по вопросу размера страхового возмещения стороны по взаимной договоренности привлекают независимого эксперта(ов) в качестве третейского судьи.

3.12. Отношения Сторон, не отраженные в настоящем Полисе, определяются законодательством Российской Федерации, в том числе Главой 48 «Страхование» Гражданского Кодекса Российской Федерации.

## Литература

1. О промышленной безопасности опасных производственных объектов [Электронный ресурс] : федер. закон от 21 июля 1997 г. №116-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Стандарты оценки, обязательные к применению субъектами оценочной деятельности [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правительства РФ от 6 июня 2001 г. №519. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
3. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов и их отбору для финансирования [Электронный ресурс] : утв. М-вом экономики РФ, М-вом финансов РФ, Гос. комитетом РФ по строительству, Гос. комитетом РФ по промышленности 31 мая 1994 г. №7-12/47. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Методические указания по проведению анализа риска промышленных объектов [Электронный ресурс] : утв. Госгортехнадзором РФ 12 июля 1996 г. №29. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент [Текст] / И.Т. Балабанов. – М., 1996.

6. Буянов В.П. и др. Рискология. Управление рисками [Текст] / В.П. Буянов, К.А. Кирсанов, Л.А. Михайлов. – М., 2002.
7. Гмурман В.Е. Теория вероятностей и математическая статистика [Текст] / В.Е. Гмурман. – М., 1998.
8. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения [Текст] / В.М. Гранатуров. – М., 1999.
9. Грачева М.В. Риск-анализ инвестиционного проекта [Текст] / М.В. Грачева. – М., 2001.
10. Есипов В.Е. и др. Оценка бизнеса [Текст] / В.Е. Есипов, Г.А. Маховикова, В.В. Терехова. – СПб., 2001.
11. Катасонов В.Ю. Проектное финансирование: организация, управление риском, страхование [Текст] / В.Ю. Катасонов, Д.С. Морозов. – М., 2000.
12. Попов В.М. Бизнес-план инвестиционного проекта [Текст] / В.М. Попов. – М., 2002.
13. Станиславчик Е.Н. Риск-менеджмент на предприятии. Теория и практика [Текст] / Е.Н. Станиславчик. – М., 2002.
14. Тэпман Л.Н. Риски в экономике [Текст] / Л.Н. Тэпман. – М., 2002.
15. Хохлов Н.В. Управление риском [Текст] / Н.В. Хохлов. – М., 1999.
16. Цай Т.Н. Конкуренция и управление рисками на предприятиях в условиях рынка [Текст] / Т.Н. Цай, П.Г. Грабовый. – М.: Аланс, 1997. – 168 с.
17. Чернова Г.В. Практика управления рисками на уровне предприятия [Текст] / Г.В. Чернова. – СПб., 2000.
18. Шахов В.В. Страхование [Текст] / В.В. Шахов. – М., 1997.
19. Шахов В.В. и др. Теория и управление рисками в страховании [Текст] / В.В. Шахов, В.Г. Медведев, А.С. Миллерман. – М., 2002.
20. Экономика и страхование [Текст] : энцикл. словарь. – М., 1996.

## Ключевые слова

Страхование; обеспечение; продление срока; гарантийные обязательства; завод-изготовитель; автотранспортное средство; автосалон; лизинг; банк; кредитор.

*Терюхов Виктор Евгеньевич*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность проблемы. В данной статье автор рассмотрел ряд актуальных проблем управления рисками и пути их решения в отечественных страховых организациях и бизнесе.

Анализ, оценка и решение таких проблем как:

- оптимизация финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций;
- адекватность андеррайтинга страховых продуктов;
- эффективность и оптимизация страхового портфеля;
- актуальность и практика управления рисками при оценке бизнеса и / или платежеспособности заемщика,

являются актуальными для страховщиков и страхователей, кредиторов и заемщиков, продавцов и покупателей соответствующих услуг.

Научная новизна и практическая значимость. Относительными особенностями статьи являются:

- лаконичность;
- использование в работе выполненных автором конкретных консалтинговых работ;
- возможность практического применения субъектами хозяйственной деятельности для принятия соответствующих управленческих решений;
- возможность практического применения магистрантами и аспирантами высших учебных заведений при написании соответствующих дипломных и диссертационных работ.

Заключение. Рецензируемая статья заслуживает положительной оценки, темы, затронутые автором, являются актуальными и могут быть рекомендованы к публикации.

*Подольнец Л.А., д.э.н., проф. Санкт-Петербургского государственного университета сервиса и экономики*

## 9.9. INSURANCE AS A PROVISION EXTENDING WARRANTY OF THE MANUFACTURER OF VEHICLES

V.E. Teryukhov, Associate Professor of Finance and Credit Laboratory, Director of Risk Management

*St. Petersburg State University of Service and Economy*

Longer warranty car manufacturer is favorably for not only buyers, but also for the auto show, vendor leasing company and the creditor banks, in particular, when the lease term and / or the credit exceeds the term of the basic guarantees of the manufacturer. The problem of increasing the guarantee period (after the warranty period the manufacturer) may be solved by appropriate insurance. In this case, insurance will be security of the warranty obligations. There is an example of solving the problem.

### Literature

1. N.V. Hohlov. Management of risk. – M, 1999.
2. I.T. Balabanov. Risk-management. – M, 1996.
3. T.N. Tsaj, P.G. Grabovij, Bassam Sajel. A competition and management of risks at the enterprises in the conditions of the market. – M, 1997.
4. V.J. Katasonov, D.S. Morozov. Design financing: the organization, management of risk, insurance. – M, 2000.
5. V.E. Esipov, G.A. Mahovikova, V.V. Terekhov. A business estimation. – SPb., 2001.
6. V.V. Shahov. Insurance. – M, 1997.
7. V.M. Granaturov, Economic risk: essence, methods of measurement, a decrease way. – M, 1999.
8. V.E. Gmurman. Probability theory and the mathematical statistics. – M, 1998.
9. V.P. Bujanov, K.A. Kirsanov, L.A. Mihajlov. Рискология. Management of risks. – M, 2002.
10. G.V. Chemova. Practice of management by risks at enterprise level. – SPb., 2000.
11. V.V. Shahov, V.G. Medvedev, A.S. Millerman. The theory and management of risks in insurance. – M, 2002.
12. L.N. Tepman. Risks in economy. – M, 2002.
13. E.N. Stanislavchik, Risk-management at the enterprise. The theory and practice. – M, 2002.
14. M.V. Grachev. Risk-analysis of the investment project. – M, 2001.
15. V.M. Popov. The business plan of the investment project. – M, 2002.
16. The federal Law «About industrial safety of dangerous industrial objects» from July, 21st 1997r. №116-ФЗ.
17. «Estimation standards, obligatory to application by subjects of estimated activity», confirmed by the Governmental order of the Russian Federation from 06.06.2001r. № 519.
18. «Methodical recommendations according to efficiency of investment projects and to their selection for the financing, the confirmed Ministries of Economics, the Ministry of Finance, Gosstroy and Goskomprom of Russia 31.03.1994. №7-12/47.
19. «Methodical instructions on carrying out of the analysis of risk of industrial targets», the Russia confirmed by Gosgortekhnadzor 12.07.1996. №29.
20. Economy and insurance: the Encyclopaedic dictionary. – M, 1996.

### Keywords

Insurance; maintenance; renewal; warranty; manufacturer; vehicle; dealership; lease; bank; creditor.