

## МЕЖДУНАРОДНОЕ СТРАХОВАНИЕ: ВИДЫ, СФЕРЫ, ДОКУМЕНТЫ И ИНСТИТУТЫ

### INTERNATIONAL INSURANCE: TYPES, AREAS, DOCUMENTS AND INSTITUTIONS

**Альсаади Мохаммед Хассан Х,**  
магистрант Института социально-  
гуманитарного образования  
ФГБОУ ВО «Московский педагогический  
государственный университет»

**Альшахрани Альхануф Абдуллах А,**  
магистрант Института социально-  
гуманитарного образования  
ФГБОУ ВО «Московский педагогический  
государственный университет»,

**Научный руководитель:**  
к.и.н., доцент, доцент Шатаева Ольга  
Владимировна

**Аннотация:** страхование как деятельность на международном уровне — это экономические отношения по защите имущественных интересов государств, хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых страховых премий (взносов).

**Ключевые слова:** страхование, Международная организация актуариев, Общество взаимного страхования, Ассоциация..

**Annotation:** The article is devoted to the typology and characteristics of strategies for companies to enter international markets. This article analyzed the main goals of the company and the available forms of entering foreign markets.

**Key words:** typology of strategies, characteristics of strategies international markets, foreign markets.

Экспорт товаров и услуг может быть прибыльным бизнесом, но это также и рискованный бизнес, для этого часто применяется международное корпоративное страхование.

Концепция корпоративного страхования - это продукт рыночной практики, который не определен ни в одном законодательном акте. Иногда это понимают по-разному. Однако нет сомнений в том, что это не имеет ничего общего с корпорацией, как это определено в параграфе выше.

Корпоративное страхование - это все страхование компаний (или фактически предприятий). Некоторые общества используют этот термин для описания продуктов, предназначенных для организаций, достигающих определенного уровня дохода. В страховании имущества юридических лиц это обычно сегмент клиентов с годовым оборотом, превышающим 10 млн руб. В случае группового страхования жизни количество застрахованных часто не превышает 300 человек. Таким образом, корпоративное страхование в этом смысле может заключить даже субъект, не ведущий хозяйственной деятельности. Обсуждением условий таких договоров обычно занимается страховой брокер, и предложение обычно готовится страховщиком или специальными организационными подразделениями, назначенными для этого. Стандарт предусматривает применение других Общих условий страхования для таких клиентов, и нередко они даже написаны для нужд конкретного договора. Даже страхование имущества, известное на протяжении веков, имеет свой корпоративный вариант в виде страхования коммерческой собственности, то есть тех, которые предназначены для получения дохода от сдачи помещений в аренду в рамках коммерческой деятельности (страхование торговых центров, офисных зданий). Корпоративное страхование также определяется как любые не массовые продукты или продукты, предназначенные для получателя, кроме отдельного клиента.

Продукты, связанные с конкретными рисками, также известны как корпоративное страхование. Примеры включают:

- строительно-монтажное страхование
- страхование техники от поломки
- страхование груза на транспорте
- страхование от потери прибыли, также известное как страхование от прерывания бизнеса
- специальное страхование гражданской ответственности (включая страхование гражданской ответственности экспедитора или перевозчика)
- страхование сотрудников в командировке за границу, также известное как групповой полис, покрывающий расходы на лечение за границей для сотрудников

- киберстрахование
- страхование строительной техники от всех рисков
- экологическое страхование
- отзыв продукта, то есть страхование отзыва продукта
- страховые выплаты
- групповое медицинское страхование
- страхование ответственности, капитала, называемое просто страхование гражданской ответственности правления
- налоговая политика
- страхование от похищения и выкупа
- ответственность за товар
- договорные гарантии

Ведение собственного дела требует от предпринимателя не только хорошей идеи и делового чутья, но и большого мужества. Следует помнить, что владелец компании несет ответственность за сотрудников, собственность компании, а также за любой ущерб, причиненный клиентам. Вот почему так важно, чтобы у человека, ведущего бизнес, была страховка для предпринимателей в той степени, в которой это отвечает потребностям компании.

Самой популярной формой страховой защиты среди предпринимателей, безусловно, является базовое страхование ответственности компании. Хотя это предложение используется многими владельцами бизнеса, в большинстве случаев это не обязательный продукт. Исключениями в этой категории является страхование выполнения определенных видов деятельности, таких как, например, обязательное страхование гражданской ответственности за выполнение агентской деятельности или обязательное страхование ответственности управляющего имуществом перед третьими лицами.

Итак, что покрывается базовой страховкой гражданской ответственности компании? Это гражданская ответственность владельца предприятия за материальный или личный ущерб, причиненный третьим лицам в результате ведения бизнеса. Однако ограниченный объем этого страхового продукта может включать в себя ущерб, причиненный имуществом, принадлежащим предпринимателю, за исключением тех, которые возникли в связи с ведением бизнеса.

Страхование ответственности предпринимателя обычно также может быть расширено дополнительными пунктами, которые персонализируют продукт, чтобы он

наилучшим образом соответствовал потребностям страхователя. Это могут быть, например, дополнительно:

- Страхование ответственности работодателя - защищает ответственность работодателя в случае материального или личного ущерба, понесенного его сотрудниками,
- Ответственность за продукт - обеспечивает защиту в случае нанесения ущерба третьим лицам продуктом или услугой Страхователя,
- Страхование ответственности арендатора недвижимости - защита в случае ущерба в результате ведения бизнеса в арендованном помещении,
- Страхование гражданской ответственности в отношении определенных видов деятельности, например, аптек, салонов красоты, ветеринарных клиник, защищает гражданскую ответственность владельца в случае ущерба, возникшего в результате выполнения этих действий.

Что стоит страховать при ведении бизнеса? Конечно, ответственность перед третьими лицами - не единственный «объект», на который должна распространяться страховая защита при ведении бизнеса. В зависимости от объема и профиля деятельности необходимо учитывать, остается ли имущество, принадлежащее и используемое предприятием, подверженным определенным группам риска. Чем выше стоимость оборудования, машин, мебели или недвижимости, которыми владеет владелец компании, тем серьезнее ему следует подумать о защите своей собственности в случае повреждения, кражи или уничтожения собственности на предприятии.

Так какой же объем защиты, кроме гражданской ответственности, может гарантировать предпринимателям страхование? Вы можете застраховаться от пожара и других случайных событий, а также от кражи со взломом или ограблением, например:

- здания и другая недвижимость,
- машины, устройства и другое оборудование,
- имущество сотрудников компании,
- текущие активы,
- денежные ценности.

В зависимости от того, какой вид деятельности ведет страхователь, в каких помещениях работает компания и какое оборудование необходимо для ее эффективной работы, дополнительно могут быть застрахованы:

- грузы в транспорте,

- стекло и стеклянные элементы,
- электронное оборудование,
- активы компании в случае финансовых потерь, понесенных компанией в результате нарушения или остановки бизнеса.

Машины и устройства, а также здания и сооружения и многие другие компоненты предприятия могут и даже обычно должны быть застрахованы имущественным страхованием. Такая политика обеспечивает защиту от финансовых последствий внешних факторов, например пожара, наводнения, града. Однако классического разрушения собственности применительно к машинам и устройствам иногда бывает недостаточно, потому что такие элементы подвержены внутренним рискам (например, последствиям литья или дефектов материала, ошибок конструкции или конструкции, разрыва из-за центробежной силы, нехватки воды. в котлах, короткое замыкание и т. д.), на которые может распространяться специальное страхование поломки / повреждения оборудования. Таким образом, ассортимент обоих продуктов дополняет друг друга, поэтому стоит иметь обе политики. Однако даже заключение страхования имущества от всех рисков и страхования техники не гарантирует выплаты за любой ущерб, нанесенный машинному парку. Примером могут служить последствия химического взрыва или внутреннего пожара. Однако допустимо расширить охват до этого диапазона, используя специальный раздел. Кроме того, имейте в виду, что политика в отношении машины не заменяет гарантию / гарантию. Иногда может быть его дополнением. Страхование техники, как и любое другое страхование, не включает никаких признаков нормального, постепенного износа оборудования.

Выплаты, как правило, намного меньше, но гораздо чаще, чем выплаты по страхованию имущества. В целом, долгосрочный глобальный коэффициент убытков при страховании техники выше, чем при риске частичных убытков.

Помимо этого, существуют и другие особые виды страхования машин. Например, страхование строительной техники (Contractors Plant Machinery - CPM) или страхование сельскохозяйственной техники, широко известное как AgroCasco. Их природа ближе к страхованию имущества, так как они не защищают от финансовых последствий сбоя.

Строящиеся или монтируемые объекты, а также предметы, находящиеся на строительной площадке, как правило, не могут быть предметом стандартного имущественного страхования из-за различных рисков. Защита в этом отношении обеспечивается страхованием строительных рисков (англ. Contractors 'All Risk, сокращенно CAR / или страхованием монтажных рисков (англ. Erection All Risk,

сокращенно EAR). Оно покрывает все убытки, кроме явно исключенных. Нет необходимости убеждать кого-либо в том, что такая формула очень выгодна для застрахованного. Однако нет единого понимания преимуществ так называемого страхования от всех рисков на доказательном уровне. Во избежание выплаты страхового возмещения, он должен доказать наличие обстоятельств, освобождающих его от ответственности, тогда как в случае страхования от рисков, указанных на страхователе, бремя доказывания того, что ущерб был вызван событием.

Однако следует знать, что при страховании строительно-монтажных рисков существует довольно много ограничений ответственности. Наиболее важные из них:

- расходы на замену, ремонт или исправление дефектных материалов или изготовления
- ущерб, возникший в результате ошибок проектирования
- ущерб в результате обычной кражи (упрощено без нарушения безопасности)
- последствия забастовок, беспорядков и социальных волнений.

С другой стороны, по крайней мере, некоторые из исключений могут быть нейтрализованы или смягчены дополнительными статьями. Кроме того, каталог стандартных статей для этого продукта довольно обширен. Они относятся к различным аспектам защиты, например, к временному охвату, изменениям страховых сумм, обязательствам сторон. Однако с точки зрения страхователя принцип «чем больше, тем лучше» не работает. Некоторые из них значительно снижают шансы или размер компенсации, например, исключая риск наводнения, затопления, урагана и пр.

Полис является всеобъемлющим также в том смысле, что, помимо самого строительного или монтажного объекта, страховое покрытие может охватывать:

- оборудование, строительная техника, расположенная на строительной площадке и сооружениях
- затраты на уборку остатков повреждений
- недвижимость инвестора в непосредственной близости от строительной или монтажной площадки
- личные вещи сотрудников.

### Список литературы

1. Бикташев А.А. Регулирование брокерской деятельности на основе оценки ее рисков // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. – 2021. – № 4. – С. 546-569.
2. Майкова, Ю.О. Дорошенко // Форум молодых ученых. – 2019. – № 10 (38). – С. 94-98.
3. Малука Л.М. СМК: реализация риск-ориентированного подхода к управлению процессами / Л. Малука, Н. Газарян // Стандарты и качество. – 2020. – № 2. – С. 104-109.
4. Назарова О.В. Оценки влияния рисков на финансовое состояние организации / О.В. Назарова, А.А. Гунькова // Вестник Академии знаний. – 2021. – № 4 (45). – С. 403-411.