

Участники рынка страхования

Страхование для бизнеса



Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 09.04.2026) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Страхование — отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Страховая деятельность (страховое дело) — сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.



Страховой рынок

Страховой рынок представляет собой сложную экосистему, включающую страховые компании, страхователей и посредников. Он играет важную роль в управлении рисками, позволяя участникам защищать свои финансовые интересы от негативных последствий.

Участник страхового рынка	Описание и функции
Страховые компании	Основные игроки, разрабатывают продукты, устанавливают тарифы, принимают риски и выплачивают возмещения. Могут быть национальными или международными.
Страхователи	Физические или юридические лица, покупающие полисы. Оплачивают взносы и получают право на выплату при страховом случае.
Страховые агенты	Представители компаний или индивидуальные предприниматели. Помогают выбрать продукт и оформляют полисы, получая комиссию.
Страховые брокеры	Независимые специалисты или компании, представляющие интересы страхователей. Помогают найти лучшее предложение среди разных страховщиков.
Контролирующие и регулирующие органы	Государственные структуры (<i>например, ЦБ РФ</i>), контролируют рынок, устанавливают правила, защищают права потребителей и обеспечивают прозрачность.
Аудиторы и оценщики	Независимые специалисты, оценивают убытки, проверяют финансовые документы и подтверждают размер страховых выплат.
Реиншуреры	Компании, страхующие риски других страховщиков. Помогают управлять крупными рисками и повышают финансовую устойчивость рынка.



Страхование для бизнеса является необходимостью, а не роскошью или формальностью, по нескольким причинам:

1. Защита от финансовых потерь.
2. Снижение рисков.
3. Планирование и уверенность.
4. Соблюдение законов и нормативов.
5. Повышение конкурентоспособности.
6. Улучшение финансовой устойчивости.
7. Защита репутации.
8. Поддержка в кризисные моменты.

Что можно застраховать

Страхование имущества

Это довольно широкое понятие, ведь сюда входит не только страховка коммерческой недвижимости (помещения, офисы, склады). Защитить можно любое имущество организации, например: транспорт (наземный, морской, спецтехнику), технику, грузы. При желании в условия страхования включают даже наличные деньги, товар в магазине и сельскохозяйственную продукцию.

Страхование предпринимательских рисков

Это могут быть:

- Недополучение прибыли,
- Убытки из-за поставщиков,
- Банкротство,
- Простой производства.

Список далеко не полный. Некоторые предлагают защиту даже от убытков из-за экономической ситуации в стране. По закону оформить такого рода страховку может только предприниматель. Компенсации получает тоже он. Других выгодоприобретателей нет.

Что можно застраховать

Ответственность перед третьими лицами

Бывает так, что действия сотрудников или даже само предприятие могут нанести ущерб. Например, клиентам, поставщикам, банкам и т. д. Защита профессиональной ответственности поможет получить деньги и компенсировать убытки пострадавшим.

Например, клиент застрял в лифте компании на несколько часов, и ему стало плохо. Тогда страховая поможет выплатить компенсацию за ущерб.

В эту же категорию включают профессиональную ответственность, когда от ошибки сотрудника пострадал не клиент, а сам бизнес. Иначе это называют человеческим фактором. Например, из-за неверных расчетов бухгалтера у организации возросла налоговая база.

Страхование здоровья сотрудников

Его можно оформить не только для опасных производств, строительства или охраны. Любая организация при желании может расширить стандартный «пакет» и выбрать один из вариантов:

- добровольное медицинское страхование (ДМС) — лечение оплачивает СК;
- защита от несчастного случая — актуально, если работники рискуют получить производственную травму;
- накопительное страхование жизни (НСЖ) — организация перечисляет установленные суммы на счета сотрудников. Получить деньги можно при выполнении определенных условий, например, через два года работы.

Когда страховка обязательна по закону

Обязательное страхование бизнеса от рисков нужно только в тех случаях, когда это предусмотрено законом:

- **Есть коммерческий транспорт.** Для каждого служебного автомобиля обязательно оформлять ОСАГО по 40-ФЗ. В случае аварии страховая выплатит пострадавшему компенсацию.
- **Бизнес связан с перевозкой пассажиров или грузов.** Перевозчик отвечает за жизнь и здоровье пассажиров и сохранность грузов, поэтому он обязан страховать ответственность перед пассажирами по 67-ФЗ.
- **Бизнес в сфере туризма.** Туроператор обязан страховать ответственность перед клиентами за неисполнение обязательств по статье 17.1 Федерального закона № 132.
- **Есть объекты повышенной опасности.** Владельцы опасных объектов обязаны страховать гражданскую ответственность на случай аварий. Например, по 225-ФЗ это правило касается лифтов, эскалаторов и заправок.

В остальных случаях бизнес сам решает, страховать ли ему имущество, ответственность перед третьими лицами и здоровье сотрудников.



Основная причина, по которой страхование юридических лиц актуально всегда, — непредвиденные риски.

Внешние риски:

- Экономические потрясения (например, резкий скачок цен на закупку)
- Поправки в законах (например, введение акциза на определенную продукцию увеличивает расходы производителя)
- Техногенные катастрофы (крупный пожар или химическая авария на производстве влечет резкий скачок себестоимости продукта)
- Природные бедствия (землетрясения или потоп)
- Социально-политические изменения (сокращение или стимулирование отдельных сфер экономики)

Внутренние риски (связаны с работой компании, поэтому их проще проконтролировать и предотвратить):

- Производственные риски (простой из-за неисправного оборудования)
- Финансовые (задержка оплаты услуг поставщиков)
- Коммерческие (кража или порча товара)
- Также к этой группе относятся риски, связанные с человеческим фактором. От ошибок сотрудников застраховаться нельзя, но от их последствий и убытков — можно.

Есть ли опасность, что наличие страховки расслабляет компанию и она хуже управляет рисками внутри?

Да, существует опасность, что наличие страховки может привести к снижению уровня бдительности и менее внимательному управлению рисками внутри компании. Это явление иногда называют «моральным риском».

Ниже приведены основные аспекты этой проблемы:

1. Снижение внимательности к рискам.
2. Минимизация профилактических мер.
3. Зависимость от страховых выплат.
4. Неоправданные ожидания.
5. Необходимость сохранения культуры управления рисками.
6. Сложности в соблюдении стандартов.

Когда страхование укрепляет бизнес?

Защита от значительных рисков

Страхование обеспечивает защиту от серьезных финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате непредвиденных событий (например, пожар, кража, ответственность перед третьими лицами). Наличие страховки позволяет компании избежать катастрофических убытков.

Поддержка финансовой устойчивости

Страхование помогает поддерживать стабильный финансовый поток, так как компания может быть уверена, что в случае наступления страхового события она получит возмещение, что даст ей возможность быстрее восстановиться.

Улучшение имиджа и доверия

Застрахованная компания демонстрирует своим клиентам и партнерам, что она серьезно относится к управлению рисками и готова нести ответственность. Это может повысить доверие со стороны клиентов, инвесторов и партнеров.

Соблюдение требований законодательно

Обязательные виды страхования помогают соблюсти законодательные требования, избегая штрафов и юридических проблем, что создает здоровую репутацию и надежность бизнеса.

Финансовое планирование

Страховые полисы помогают компаниям более точно планировать свои финансовые расходы и выделять средства на риски, которые могут оказать влияние на их деятельность.

Снижение стресса при управлении рисками

Наличие страхования дает уверенность в том, что бизнес может противостоять неожиданным трудностям, что позволяет концентрироваться на развитии и росте.

Когда страхование становится просто расходом без стратегии?

Отсутствие анализа рисков

Если страхование покупается без глубокого анализа специфики бизнеса и его рисков, то оно может не предоставлять нужной защиты и вести к ненужным затратам. Например, застраховать малозначимые риски и игнорировать более значительные нецелесообразно.

Неэффективные полисы

При выборе страхования без оценки условий, стоимости и предложений различных страховщиков могут возникнуть ситуации, когда полис оказывается невыгодным или имеет слишком высокую цену за недостаточное покрытие.

Недостаточное соблюдение профилактических мер

Если у предпринимателя есть уверенность в заведении страховки, он может не придавать значения внедрению систем управления рисками, что может увеличить вероятность негативных событий.

Ложные ожидания

Страхование не является панацеей, и ожидание, что все проблемы будут решены за счет страховки, может приводить к серьезным финансовым последствиям, особенно если возникнут задержки в выплатах.

Бездействие и отсутствие стратегии

Страхование не должно заменять проактивные меры по управлению рисками. Если компания полагается исключительно на страхование, это может привести к бездействию в вопросах улучшения процессов и защиты активов.

Страхование бизнеса помогает:

- Избежать дополнительных расходов, связанных с устранением последствий
- Получить деньги от страховой в размере ущерба
- Выплатить компенсации пострадавшим
- Обеспечить стабильность даже в непредвиденных ситуациях
- Привлекать и сохранять квалифицированных сотрудников
- Увеличить влияние на рынке.

НО! Как и у всего, у страхования есть недостатки. Например, в договорах могут встречаться нечеткие формулировки с двоякой трактовкой. А некоторые компании затягивают исполнение обязательств

Плюсы и минусы страхования бизнеса

Плюсы:

- Финансовая защита от непредвиденных обстоятельств
- Укрепление репутации и демонстрация готовности к любым ситуациям
- Возможность сосредоточиться на развитии бизнеса

Минусы:

- Высокая стоимость полиса
- Ограничения в страховых случаях, что может сделать полис бесполезным
- Бюрократические сложности при получении выплат



На что необходимо обратить внимание при оформлении полиса?

Существенные условия

Предмет договора – объект страхования. Например, финансы, имущество или ответственность.

Условия наступления страхового случая – описание того, что именно считается страховым случаем.

Риски – перечень угроз, которые страховая компания берет на себя. Например, пожар, кража или коммунальная авария.

Размер страховой суммы – максимальная сумма, которую страхователь может получить при наступлении страхового случая.

Размер страховой премии – стоимость полиса и порядок его оплаты.

Срок действия договора – временные рамки, в течение которых действует полис.

Обязанности сторон – перечень обязательств страхователя и страховщика.

Дополнительные условия

Исключения из покрытия – риски, которые не подлежат страхованию, например, умышленное повреждение имущества ради компенсации.

Порядок урегулирования споров – для достижения соглашения стороны могут пригласить медиатора.

Дополнительные услуги – консультации, техническая помощь или расширенное покрытие.

Ошибки на этапе выбора страховщика могут обойтись дорого. Рассмотрим основные шаги, которые помогут сделать правильный выбор

Шаг № 1. Определить и оценить риски

Каждая компания уникальна, и ее риски зависят от отрасли, местоположения и масштаба. Например, для строительного бизнеса критично страховать оборудование, материалы и ответственность перед третьими лицами. IT-компаниям важнее защитить данные от кибератак. Поэтому следует составить список основных угроз для бизнеса и приоритезировать их.

Шаг № 2. Определить необходимые виды страхования

Необходимо определить, какие полисы требуются бизнесу. Например:

- Имущественное страхование для защиты активов
- Страхование ответственности для покрытия убытков клиентам
- Киберстрахование, если работа связана с данными

Шаг № 3. Анализ условий страхового договора

Следует тщательно изучить договор и уделить рискам, которые исключены из полиса, особое внимание. Если в договоре прописаны жесткие ограничения по форс-мажору, рекомендуется обсудить эти пункты со своим юристом. Также стоит уточнить сумму, которую реально получить при наступлении страхового случая.

Ошибки на этапе выбора страховщика могут обойтись дорого. Рассмотрим основные шаги, которые помогут сделать правильный выбор

Шаг № 4. Сравнение предложений страховщиков

На рынке существует множество страховщиков: одни предлагают удобные онлайн-сервисы для управления полисами, другие специализируются на определенных отраслях. При выборе следует учитывать не только цены, но и репутацию, отзывы клиентов и уровень сервиса.

Шаг № 5. Помощь экспертов

Если нет уверенности в выборе, следует обратиться к финансовым консультантам или брокерам. Специалисты помогут подобрать надежного страховщика, минимизировать расходы и избежать юридических ошибок.

Страховая компания	Ключевые продукты
СОГАЗ	Страхование имущества, ответственности, здоровья, автомобилей (КАСКО, ОСАГО)
РЕСО-Гарантия	Автострахование (ОСАГО, КАСКО), страхование жизни и здоровья, имущества, ответственности
АльфаСтрахование	Страхование автотранспорта (ОСАГО, КАСКО), имущества, здоровья, бизнеса
Ингосстрах	Страхование имущества, автострахование, жизни и здоровья (в том числе ДМС), ответственности
Т-Страхование	Автострахование (ОСАГО, КАСКО), страхование путешествий, имущества
ВТБ Страхование	Страхование жизни и здоровья, имущества и бизнеса, автострахование
Сбербанк Страхование	Страхование жизни (накопительное, инвестиционное), здоровья, имущества
Югория	Страхование здоровья и жизни, автострахование (ОСАГО, КАСКО), ответственности
МАКС	Автострахование, страхование имущества, здоровья
ЭРГО	Страхование здоровья, имущества, ответственности