

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

**«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ» (ТУСУР)**

Юридический факультет

Кафедра теории права

Е.В. Безикова

СТРАХОВОЕ ПРАВО

**Учебно-методическое пособие по подготовке к практическим занятиям
и организации самостоятельной работы студентов
по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»
(уровень бакалавриата)
по очной и заочной формам обучения**

Томск 2018

Учебно-методическое пособие по дисциплине «Страховое право» предназначено для студентов очной и заочной форм, обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» (бакалавр) с целью оказания им помощи при подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы.

Страховое право: Учебно-методическое пособие по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы студентов по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» (уровень бакалавриата) по очной и заочной формам обучения / Е.В. Безикова – Томск: ТУСУР, кафедра теории права, 2018. – 45 с.

Автор-составитель: кандидат юридических наук, доцент Безикова Екатерина Витальевна

Рецензент: доцент кафедры теории права, кандидат юридических наук, доцент Е.Ю. Туляй

Учебно-методическое пособие по дисциплине «Финансовое право» рассмотрено и одобрено на заседании кафедры теории права.

Протокол № 8 от 30 апреля 2018 года

© Томский государственный университет
систем управления и радиоэлектроники, 2018
© Безикова Е.В., 2018

Содержание

Введение	4
Цели и задачи изучения дисциплины	4
Место дисциплины в структуре ОПОП и результаты изучения дисциплины	4
Особенности подготовки к практическим занятиям в области права	5
Требования к качеству подготовки студентов к практическим занятиям	7
1. Методические указания по подготовке к практическим занятиям	8
Нормативно-правовые акты к темам практических занятий	8
1.1. Практическое занятие «Понятие страхового права. Место страхового права в системе отраслей права. Понятие страхования, страхового отношения и страховой деятельности»	11
1.2. Практическое занятие «История развития страхования. Законодательство о страховании»	14
1.3. Практическое занятие «Субъекты страховых отношений. Субъекты страхового дела»	16
1.4. Практическое занятие «Лицензирование деятельности субъектов страхового дела. Ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела»	18
1.5. Практическое занятие «Гражданско-правовое обязательство по страхованию. Договор страхования»	20
1.6. Практическое занятие «Общая характеристика отдельных видов страхования»	23
1.7. Практическое занятие «Обязательное и добровольное страхование»	25
1.8. Практическое занятие «Личное страхование и имущественное страхование. Страхование ответственности»	28
2. Методические указания по выполнению самостоятельной работы	31
Общие положения	31
Проработка лекционного материала (конспект самоподготовки)	32
Методические рекомендации по составлению конспектов учебной и научной литературы	32
Выполнение домашних заданий	32
Написание реферата	33
Выступление (доклад, опрос) на занятии	34
Подготовка к экзаменам и зачетам	36
Глоссарий	39
Список литературы	44
Профессиональные базы данных и информационные справочные системы	45
Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет	45

ВВЕДЕНИЕ

Методические указания по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы по учебной дисциплине «Страховое право» подготовлены для студентов очной и заочной форм обучения Юридического факультета и Заочного и вечернего факультета ТУСУР по направлению подготовки бакалавров 40.03.01 «Юриспруденция».

Цели и задачи изучения дисциплины

Целью преподавания данной дисциплины состоит в формировании у студентов теоретических знаний о страховании как об отношениях 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 страховщика.

Задачами изучения дисциплины является:

- усвоение теоретических положений страхования;
- изучение требований законодательства по государственному регулированию страхования;
- выработка умений применения приобретенных знаний в практической деятельности

Место дисциплины в структуре ОПОП и результаты изучения дисциплины

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Административное право, Гражданское право, Финансовое право.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

- ОПК-1: способностью соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации;
- ПК-4: способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации;
- ПК-5: способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности;

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

знать российское законодательство в области страхования; понятие страхового правоотношения; основные виды и отрасли страхования; государственное регулирование страховой деятельности; основные полномочия органа государственной власти, осуществляющего страховой надзор;

уметь толковать, применять нормы страхового законодательства; анализировать страховые отношения; оформлять документы, необходимые для защиты прав и законных интересов прав субъектов страховых правоотношений;

владеть юридической терминологией и понятийно-категориальным аппаратом страхового права; навыками работы с нормативными, индивидуальными актами страховой деятельности; навыками анализа юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в области страхования; навыками анализа правоприменительной и правоохранительной практики; навыками применения необходимых мер по защите прав и законных интересов органов государственной власти, осуществляющих страховую деятельность.

Особенности подготовки к практическим занятиям в области права

Главной задачей практического занятия является углубление и закрепление теоретических знаний.

Подготовка студентов к практическому занятию включает в себя:

- а) заблаговременное ознакомление с планом практического занятия;
- б) изучение рекомендованной литературы и конспекта лекций;
- в) подготовку полных ответов по каждому вопросу, выносимому для обсуждения;
- г) освоение своей роли как участника обсуждения вопросов практического занятия.

При проведении практического занятия особое внимание уделяется заданиям, предполагающим не только воспроизведение студентами знаний, но и направленных на развитие у них практических умений и навыков.

Для лучшего усвоения и закрепления материала по данной дисциплине помимо конспектов лекций, студентам необходимо научиться работать с обязательной и дополнительной литературой. Изучение дисциплины предполагает отслеживание публикаций в периодических изданиях и работу с INTERNET.

Целесообразно готовиться к занятиям за 1-2 недели до их начала: на основе изучения рекомендованной литературы выписать в конспект основные категории и понятия по учебной дисциплине, подготовить развернутые планы ответов и краткое содержание выполненных заданий. Студент должен быть готов к контрольным опросам на каждом учебном занятии.

При решении задач студент должен проанализировать и оценить фактические обстоятельства, определить природу спорных отношений, определить правовые нормы, на основе которых надлежит решить спор, правильно их истолковать и юридически грамотно сформулировать решение данного казуса. Одновременно с этим следует рассмотреть связанные с содержанием задачи теоретические положения конституционного права, объясняющие природу спорного отношения, способы и механизм воздействия на него правовых средств, порядок их применения и т. д.

На практические занятия выносятся наиболее важные и сложные вопросы курса, для обсуждения которых требуется специальная подготовка студента с использованием рекомендуемой литературы, нормативно-правовых актов и лекций.

Специфика практических занятий состоит в том, что они включают две основные формы работы:

1) теоретическую – в виде устного или письменного обсуждения поставленных вопросов;

2) практическую, которая состоит в решении конкретных жизненных ситуаций с последующим анализом полученных результатов.

Подготовка к занятию студента предполагает следующие его этапы работы:

во-первых, внимательно ознакомиться с планом занятия по заданной теме: в начале с основными вопросами, затем – с вопросами для обсуждения и выполнения письменного задания, оценив для себя объем задания.

во-вторых, прочитать конспект лекции по теме занятия, отмечая материал, необходимый для изучения поставленных вопросов.

в-третьих, обратиться к рекомендуемой учебной литературе по данной теме: в первую очередь – к основной, при необходимости углубленного изучения – к дополнительной.

в-четвертых, уделить особое внимание основным понятиям изучаемой темы, владение которыми способствует эффективному усвоению курса.

в-пятых, проанализировать имеющиеся в данной теме нормативные правовые акты и практику применения правовых норм, которые используются для выполнения решений по конкретной задаче.

в-шестых, подготовить тезисы или мини-конспект в тетради для занятий. Особенно это касается вопросов, предназначенных для самостоятельного изучения. Эти записи могут быть использованы на занятии как подсказка при публичном выступлении, а также для работы «на месте» во время выполнения письменной контрольной работы, а также при подготовке к зачету и экзамену.

Не следует ограничиваться указанным к каждой теме (к каждому занятию) перечнем нормативных актов, который является примерным. Студенты должны искать и находить новые акты законодательства и литературу по каждой из изучаемых тем курса. Это поможет более глубокому изучению предмета и расширению знаний в области права. Перечень литературы и нормативных актов может быть дополнен или скорректирован преподавателем, ведущим занятия, в связи с принятием новых законодательных актов и появлением новых публикаций.

Студентам необходимо обращаться к официальным источникам, в которых публикуются законы, иные нормативные правовые акты, и при решении задач учитывать как новые акты, так и изменения, вносимые в действующее законодательство. Официальными изданиями, в которых публикуются новые законы РФ, указы Президента РФ и иные нормативные правовые акты, являются «Собрание законодательства РФ», «Российская газета», «Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти», «Вестник Конституционного Суда РФ», «Бюллетень Верховного Суда РФ», и другие издания.

Кроме того, издаются различные сборники нормативных актов по отдельным отраслям, которыми также можно пользоваться. Рекомендуется использовать и автоматизированные базы данных по действующему законодательству (справочные правовые системы «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru/>), «Гарант» (<http://www.garant.ru/>), «Кодекс» (<http://www.kodeks.ru/>) и др.

Важнейшей целью практических занятий является стимулирование систематической индивидуальной подготовки студентов, усвоение теоретических положений и приобретение навыков самостоятельного анализа, правовой оценки и квалификации фактических обстоятельств, изложенных в задачах, определения правовых норм, на основании которых подлежит разрешению возникший между сторонами спор, правильного толкования этих норм, а также точного формулирования решений.

В предлагаемых для решения задачах приводятся фактические обстоятельства спора, которые предполагаются установленными юрисдикционным органом; при решении задач нужно исходить из этих обстоятельств. Преподаватель, ведущий занятия, может изменить условия задачи и предложить студентам решить ее в измененном виде.

Подготовку к практическим занятиям рекомендуется начинать с изучения учебной, а также специальной литературы, нормативных актов и комментариев к ним. Затем следует определить правовую природу отношений, исходя из изложенных в задаче фактических обстоятельств.

Нередко в учебной и специальной литературе, в комментариях к законодательству встречаются спорные положения теоретического характера, неоднозначное толкование правовых норм. Студентам необходимо внимательно изучить суждения различных авторов, стремиться уяснить сущность спора и по возможности определить свое отношение к этим суждениям.

Задачи следует решать в письменном виде. Решение должно содержать краткое изложение сущности спора, юридическую квалификацию спорного правоотношения, оценку доводов сторон и их представителей, обоснование применения правовых норм, в соответствии с которыми надлежит разрешить спор. Решение задачи следует формулировать в виде мотивировочной и резолютивной частей решения.

На практических занятиях от студента требуется кратко изложить фактические обстоятельства спора, определить природу правоотношения, из которого возник спор,

умение обосновать применение правовых норм, в соответствии с которыми его следует разрешить.

На практических занятиях обсуждаются не только решения задач, но и указанные в заданиях, а также иные возникающие теоретические вопросы.

В случае проведения контрольной работы на практическом занятии студент должен продемонстрировать уровень самостоятельного изучения и подготовки конкретной темы или круга вопросов. По своему содержанию контрольная работа должна представлять собой последовательное, логичное изложение материала по теме, а также четкий, развернутый, аргументированный ответ на вопросы, поставленные в казусе. От студентов требуется, во-первых, освещение отдельных вопросов, непосредственно связанных с темой контрольной работы, во-вторых, точное изложение (допустимо цитирование с обязательной ссылкой на источник) соответствующих норм права, нормативных актов и иных источников. При подготовке к работе нужно использовать всю рекомендуемую литературу и особенно нормативные материалы. Начинать подготовку целесообразно с изучения соответствующих разделов учебника и конспекта лекций.

Требования к качеству подготовки студентов к практическим занятиям

Подготовка к практическому занятию является обязательной частью работы студента и производится по всем вопросам темы, указанным в плане занятия, а не выборочно по отдельным вопросам. Тщательная подготовка студента к практическому занятию способствует полноценному освоению темы и эффективной работе студента на занятии.

Работа студента на практическом занятии предполагает его высокую активность и должна соответствовать следующим требованиям при публичном выступлении:

- а) свободное устное воспроизведение подготовленного выступления по вопросам с использованием мини-конспектов в качестве вспомогательного средства;
- б) готовность и умение отвечать на вопросы и делать выводы из сказанного;
- в) владение терминологией курса;
- г) краткий временной регламент выступления.

После завершения изучения курса студент должен владеть основными концепциями курса и использовать их для обсуждения поведения субъектов, анализа юридических проблем и путей их решения, выбора моделей государственной политики.

Студент должен уметь по результатам подготовки к практическим занятиям по правовым дисциплинам:

- толковать и применять законы и другие нормативные правовые акты;
- юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;
- разрабатывать документы правового характера, осуществлять правовую экспертизу нормативных актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации;
- принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с законом;
- вскрывать и устанавливать факты правонарушений, определять меры ответственности и наказания виновных; предпринимать необходимые меры к восстановлению нарушенных прав.

1. Методические указания по подготовке к практическим занятиям

Нормативно-правовые акты к темам практических занятий

1. Конвенция об ущербе, причиненном иностранными воздушными судами третьим лицам на поверхности (Заключена в г. Риме 07.10.1952) // Сборник международных договоров СССР. Вып. XXXVIII.- М., 1984. С. 164 - 176.

2. Конвенция для унификации некоторых правил, касающихся международных воздушных перевозок" (вместе с "Дополнительным протоколом") (заключена в г. Варшаве 12.10.1929) (с изм. от 18.09.1961)

3. Конвенция о договоре международной дорожной перевозки грузов (КДПГ) (Заключена в г. Женеве 19.05.1956) (Вступила в силу для СССР 01.12.1983) (с изм. от 05.07.1978)

4. Конституция Российской Федерации // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 1994. № 32. Ст. 3301.

6. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: Федеральный закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 06.07.2016) // СЗ РФ 2002. № 1 (ч.1). Ст.1.

7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3824.

8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2000. № 32. Ст. 3340.

9. О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации: Федеральный закон от 10.05.1995 № 73-ФЗ //СЗ РФ 1995. № 20. Ст. 1765.

10.О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2003. № 52 (часть I). Ст. 5029.

11.О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ (ред. от 22.12.2014) // СЗ РФ 2004. № 31. Ст. 3232.

12.О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений: Федеральный закон от 28.12.2013 № 422-ФЗ (ред. от 30.12.2015) // СЗ РФ 2013. № 52 (часть I). Ст. 6987.

13. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 03.07.2016) //Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

14.Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 19.12.2016) //СЗ РФ 2001. № 51.

15. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. от 28.12.2016) //СЗ РФ 2010. № 49. Ст.6422.

16.Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ (ред. от 28.12.2016) //СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3803.

17. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 2002. № 18. Ст. 1720.

18.О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2017 год и на плановый

период 2018 и 2019 годов: Федеральный закон от 19.12.2016 № 419-ФЗ // Российская газета 2016. № 292.

19. Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной систем: Федеральный закон от 28.03.1998 г. № 52-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 1998. № 13. Ст. 1474

20. Об основах обязательного социального страхования: Федеральный закон от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 1999. № 29. Ст. 3686

21. Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном: Федеральный закон от 14.06.2012 N 67-ФЗ (ред. от 23.06.2016). // СЗ РФ 2012. № 25. Ст. 3257

22. О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2001. № 33 (ч.1). Ст. 3431.

23. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования: Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ (ред. от 23.05.2015) //СЗ РФ 2009. № 30. Ст. 3738. (Утратил силу с 01.01.2017 г.)

24. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 14.12.2015) //СЗ РФ 2001. № 51. Ст. 4832.

25. О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений: Федеральный закон от 30.04.2008 № 56-ФЗ (ред. от 04.11.2014) //СЗ РФ 2008. № 18. Ст. 1943.

26. Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством: Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ (ред. от 09.03.2016) //СЗ РФ 2007. № 1 (1 ч.). Ст. 18.

27. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ (ред. от 29.12.2015) //СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3803.

28. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 2010. № 49. Ст. 6422.

29. Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России) (вместе с "Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)", "Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации (России)"): Постановление ВС РФ от 27.12.1991 № 2122-1 (ред. от 05.08.2000) // Ведомости СНД и ВС РСФСР 1992. № 5. Ст. 180.

30. О Фонде социального страхования Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 12.02.1994 № 101 (ред. от 10.08.2016) //САПП РФ 1994. № 8. Ст. 599.

31. Об утверждении устава Федерального фонда обязательного медицинского страхования: Постановление Правительства РФ от 29.07.1998 № 857 (ред. от 31.10.2015) //СЗ РФ 1998. № 32. Ст. 3902.

32. Об утверждении Типового положения о территориальном фонде обязательного медицинского страхования: Приказ Минздравсоцразвития РФ от 21.01.2011 № 15н (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.02.2011 N 19661) (ред. от 07.10.2013) //Рос. газ. 2011. № 29.

33. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 23.07.2013). //СЗ РФ 2002. № 28. Ст. 2790.

34. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1

(ред. от 29.12.2014) //СЗ РФ 1996. № 6. Ст. 492.

35.О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти. Указ Президента РФ от 9.03.2004 г. № 314 (ред. от 22.06.2010). //СЗ РФ 2004. № 11. Ст. 945

36.О структуре федеральных органов исполнительной власти: Указ Президента РФ от 21.05.2012 № 636 (ред. от 31.03.2015) //СЗ РФ 2012. № 22. Ст. 2754.

37.О лицензировании отдельных видов деятельности: Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ (ред. от 30.12.2015) // Собрание законодательства РФ 2011. № 19. Ст. 2716.

38.Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России) (вместе с "Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)", "Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации (России)"): Постановление ВС РФ от 27.12.1991 № 2122-1 (ред. от 05.08.2000) // Ведомости СНД и ВС РСФСР 1992. № 5. Ст. 180.

39.О Фонде социального страхования Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 12.02.1994 № 101 (ред. от 10.08.2016) //САПП РФ 1994. № 8. Ст. 599.

40.Об утверждении устава Федерального фонда обязательного медицинского страхования: Постановление Правительства РФ от 29.07.1998 № 857 (ред. от 31.10.2015) //СЗ РФ 1998. № 32. Ст. 3902.

41.Об утверждении Типового положения о территориальном фонде обязательного медицинского страхования: Приказ Минздравсоцразвития РФ от 21.01.2011 № 15н (ред. от 07.10.2013) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.02.2011 № 19661) //Рос. газ. 2011. № 29.

42.Положение об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции: утв. Банком России 21.09.2001 № 153-П (ред. от 16.12.2003) // Вестник Банка России 2001. № 60

43.О порядке внесения сведений о субъектах страхового дела в единый государственный реестр субъектов страхового дела: Указание Банка России от 30.09.2014 N 3400-У (ред. от 11.09.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 24.11.2014 N 34889)

1.1. Практическое занятие «Понятие страхового права. Место страхового права в системе отраслей права. Понятие страхования, страхового отношения и страховой деятельности»

Возникновение страхования обусловлено экономическими и социальными потребностями общества, поэтому страхование, как экономическая категория, носит объективный характер. В этом смысле страхование может существовать вне всякого правового регулирования со стороны государства. В литературе справедливо отмечается, что на первоначальных этапах существования страхования так оно и было. Основным регулятором страхования являлся договор, определяющий права и обязанности страхователя и страховщика в качестве субъектов страхового отношения. С течением времени по мере развития страхования (как и развития самого государства и его правовой системы) оно стало выступать предметом правового регулирования. Регулирование страхования в ходе исторического развития все более детализировалось, переходило от общих положений ко все более подробной правовой регламентации. В итоге возник правовой массив, который в настоящее время мы называем страховым правом¹.

Начиная знакомство с учебной дисциплиной «Страховое право России» следует уяснить, какие правовые отношения входят в предмет ее изучения. Страховое право (равно как и банковское, биржевое, валютное, инвестиционное) является правовым образованием, призванным регулировать разнородные по сути общественные отношения.

Некоторые общественные отношения, возникающие при осуществлении страховой деятельности, являются частноправовыми по своей сути, то есть отношениями, в основе которых лежит равенство правового положения субъектов в юридическом смысле. Субъекты частноправовых отношений не наделены властными полномочиями друг относительно друга и обычно не вправе понуждать других лиц совершать определенные действия. В качестве примера, наиболее ярко демонстрирующего возникновение частноправовых отношений при страховании можно привести заключение договора страхования. В результате заключения данного договора к жизни вызывается гражданско-правовое обязательство.

В то же время наряду с частноправовыми отношениями в ходе осуществления страховой деятельности возникают и публично-правовые отношения. Публично-правовые отношения страхования основаны на применении метода власти и подчинения между субъектами, один из которых вправе давать обязательные для другого указания и разъяснения.

В литературе по-разному объясняются причины, по которым государство заинтересовано в регулировании страховой деятельности. Так, использование денежных ресурсов страховых компаний позволяет значительно снизить нагрузку на государственный бюджет при наступлении страховых случаев. Кроме этого, страховая деятельность отвлекает из оборота избыточную денежную массу, чем оказывает антиинфляционное действие. Иными словами, страховая деятельность способствует стабилизации денежного обращения. Не стоит забывать, что страховые компании сосредоточивают в своих руках значительный объем денежных средств, пожалуй сопоставимый с государственным бюджетом. Исходя из этого, государству необходимо охранять интересы широкого круга лиц - страхователей, т.е. кредиторов страховых компаний, чтобы избежать социальных потрясений².

Итак, в сферу правового регулирования, имеющего предметом страховую деятельность, вовлечены и отдельные институты гражданского права, а также правовые институты и юридические нормы других отраслей права (государственного, административного, финансового и др.).

¹ Худяков А.И. Теория страхования. М.: Статут, 2010 // СПС «КонсультантПлюс».

² Тропская С.С. К вопросу о месте страхового права в системе российского права (финансово-правовые аспекты страхования) // Финансовое право. 2011. № 11. // СПС «КонсультантПлюс».

Какие правоотношения являются страховыми? По этому вопросу в литературе сформировалось две точки зрения.

В **узком** смысле страховыми отношениями признают только те общественные отношения, посредством которых осуществляется собственно страхование, т.е. экономические отношения, опосредованные, как правило, договором страхования, субъектами которых выступают страховщик и страхователь. В рамках этих отношений страховщик за плату в виде страховой премии обеспечивает страховую защиту интересов страхователя (застрахованного лица). Эти отношения именуют собственно страховыми отношениями.

В **широком** смысле под страховыми отношениями понимают более широкий круг общественных отношений, признавая страховыми также отношения, которые возникающие в процессе деятельности таких субъектов, как страховые агенты и страховые брокеры, а также отношения, возникающие в процессе деятельности государственных органов, направленной на организацию страхования или связанной с осуществлением страхового надзора.

Различие между узким и широким пониманием страховых отношений сводится к различию критериев, которые используются при признании отношения страховым: в первом случае критерием является понятие «страхование», во втором - «страховая деятельность (страховое дело)». Первая точка зрения признает страховыми отношения, возникающие при **осуществлении** страхования, вторая - отношения, возникающие в **сфере** страхования, включая, и осуществление самого страхования.

Страховое право регулирует три группы общественных отношений:

А) отношения, возникающие в процессе проведения собственно страхования, т.е. при осуществлении страховой защиты страховщиком страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя). Эти общественные отношения выступают в качестве **материальных** страховых отношений;

Б) отношения, призванные содействовать осуществлению страхования, что включает в себя отношения с участием таких субъектов страхового дела, как страховые агенты, страховые брокеры и страховые актуарии. Это **вспомогательные** страховые отношения;

В) отношения, возникающие в процессе организации государством страхового дела в стране, по его регулированию и осуществлению надзора (контроля) за исполнением предписаний государства в области страхования. Эти отношения выступают в качестве **организационных** страховых отношений.

Перечисленные группы отношений являются различными по своей отраслевой принадлежности, т.е. выступают предметом различных отраслей права. Так, например, материальные страховые отношения, опосредующие собственно страхование, выступают предметом гражданского права.

Таким образом, **страховое право - нормативный массив (совокупность функционально взаимодействующих правовых норм), состоящий из норм различных отраслей права, регулирующих общественные отношения, по организации страхового дела в стране, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением страхования.**

План практического занятия

1. Общая характеристика отношений, регулируемых страховым правом.
2. Виды отношений, регулируемых страховым правом.
3. Место страхового права в системе отраслей российского права.
4. Страхование как экономическая и правовая категория.
5. Понятие и виды страховых фондов.
6. Функции страхования.

7. Признаки страхового отношения.
8. Страховая деятельность (страховое дело).

Контрольные вопросы и задания для практического занятия

1. Какие точки зрения высказаны в литературе относительно места страхового права в системе отраслей права? В чем суть данных теоретических позиций?
2. Какие группы общественных отношений регулируются страховым правом?
3. Какие отношения, регулируемые страховым правом, принято именовать материальными страховыми отношениями?
4. Какие отношения в гражданском праве принято именовать организационными? В чем отличие данных отношений от имущественных?
5. Какие признаки отличают организационные страховые отношения? Раскройте содержание данных признаков.
6. Дайте определение термину «страхование». Поясните понятие и значение «страхования» как экономической категории. Дайте понятие «страхования» с правовой точки зрения.
7. Раскройте понятие страхового фонда. Какие виды страховых фондов существуют? В чем их отличия?
8. Каковы функции страхования?
9. Что такое страховое отношения? Какие признаки его отличают?
10. Что такое страховая деятельность, каково его соотношение со страхованием?

1.2. Практическое занятие «История развития страхования. Законодательство о страховании»

В литературе не сформировалось единого мнения относительно того, в какой период появилась такая категория общественных отношений как отношения по страхованию. Высказанные по данному вопросу точки зрения можно условно разделить на две основные группы:

- 1) По мнению одних авторов, отношения, ставшие прообразом страховых, имеют свою давнюю историю.
- 2) По мнению других ученых, институт страхования возник намного позже и получил свое развитие в Средние века, при зарождении морского страхования.

Освещая данные позиции более подробно, следует привести в подтверждение **первой точки зрения** исследования В.И. Серебровского. В своей работе «Избранные труды по наследственному и страховому праву», он обосновывает, что идея страхования уходит далеко вглубь веков. По мнению автора, первые зачатки страхования встречались в нормативных актах еще более 2000 лет до нашей эры, в законах вавилонского царя Хамураби. Данные акты устанавливали нечто вроде взаимного страхования караванов вавилонских путешественников от вреда, причиняемого им нападениями разбойников.

Автор также отмечает, что в Египте и Древнем Риме существовали объединения религиозного характера, которые действовали на началах взаимного страхования. Данные объединения оказывали помощь родственникам своих умерших членов. Участники таких объединений уплачивали взносы, в случае смерти участника объединения, его родственники получали определенную сумму на погребение.

В более поздний период, около X века нашей эры был образован англо-саксонский союз, учредивший особую кассу для возмещения своим участникам стоимости украденного у них скота. В дальнейшем в разных странах (в Дании, Исландии, во Франции, в Португалии) появлялись объединения, целью деятельности которых было частичное или полное возмещение их участникам понесенных случайных убытков и расходов.

Если обратиться к истории развития страховых отношений в отечественном законодательстве, то следует отметить, что появление страхования на Руси некоторые авторы связывают с появлением Русской Правды в X - XI вв. Защита личности в Русской Правде гарантировалась статьей, по которой, если на территории общины происходило убийство, а убийца не был пойман, община была обязана уплатить виру (штраф). Община же помогала выплатить виру, если убийство было неумышленным (в ссоре, на пиру и т.д.). Вира собиралась с каждого общинника, но тот, кто не желал участвовать в собирании виры, должен был платить за себя сам. При этом величина платы за убийство для отдельного общинника была очень высокой, практически непосильной. Это означало, что по Русской Правде штраф за убийство раскладывался на каждого члена в общине, и срок выплаты этого штрафа продлевается на несколько лет. Раскладка виры происходила после каждого страхового события, т.е. «страховой фонд» заранее не образовывался.

По мнению сторонников второй **точки зрения относительно момента возникновения страховых отношений**, прообраз современного страхования следует усматривать в средневековом морском страховании, которое также как современное строилось на коммерческих началах, т.е. имело целью извлечение прибыли.

Такого мнения придерживается, например, Г.Ф. Шершеневич. Он отмечал, что впервые идея страхования находит свое применение в области морской торговли. Появление страхования в этой области торговых отношений вполне понятно, если представить себе, пишет автор, те опасности, которыми угрожало море единственному виду крупной торговли Средних веков. Несовершенная техника судостроения, делавшая всякую бурю опасной для судна, отсутствие власти, свободной оградить плавание от грозных пиратов, настоятельно вызывали необходимость обеспечения.

Морское страхование появляется около XII века на Средиземном море. Сначала предметом страхования выступали товары. При этом владелец судна, за дополнительное вознаграждение, брал на себя риск доставки товаров несмотря ни на какие случайности. Т.е первоначально по своему происхождению страхование являлось побочной сделкой, прикнущей к фрахтовой сделке. Так как средства судовладельца были ограничены, они обращались к состоятельным гражданам, которые прельщаясь большой премией, перенимали риск. Как справедливо отмечает автор, в строгом смысле слова это не было еще страхованием, так как риск не раскладывался между участниками, а лишь перекладывался на других лиц. Вместе с тем усматривать в данных отношениях прообраз возникновения современных отношений по страхованию совершенно справедливо.

План практического занятия

1. Общая характеристика развития страхования в России (дореволюционный, советский и современный этап развития страхового законодательства в России)⁷
2. Общая характеристика законодательства о страховании.
3. Роль международных актов в развитии отечественного страхового законодательства.
4. Федеральные законы и подзаконные нормативные акты как источники страхового законодательства.
5. Понятие и значение правил страхования.
6. Обычай делового оборота как источник страхового права.

Контрольные вопросы и задания для практического занятия

1. Какие позиции относительно момента зарождения страховых отношений в мировом праве вам известны?
2. Какой вид страхования появился первым и наиболее динамично развивался и почему?
3. Как изменялись организационные формы страховых образований?
4. Какие этапы развития отечественного законодательства о страховании можно выделить? Охарактеризуйте их.
5. В чем состояла главная особенность советского этапа развития страховых отношений в России? Перечислите основные нормативные акты, регулирующие отношения по страхованию в советской России.
6. Охарактеризуйте источники страхового законодательства. Чем отрасль законодательства отличается от отрасли права? Что такое комплексная отрасль?
7. Какие источники в системе страхового права имеют большую юридическую силу? Назовите международные соглашения в сфере страхования.
8. Перечислите нормативные акты общего и специального характера, каково их соотношение?
9. Какова роль подзаконных актов в сфере регулирования страхования?
10. Дайте характеристику правилам страхования и страховым обычаям.

1.3. Практическое занятие «Субъекты страховых отношений. Субъекты страхового дела»

Страховые правоотношения (или отношения по страхованию) могут пониматься в нескольких смыслах, исходя из их правовой природы. Комплексный характер регулируемых «страховым правом» отношений и соответствующего законодательства определяет выделение как минимум их *двух* обязательных составляющих – правоотношения частноправового характера и правоотношения публично-правового характера.

Субъектами отношений *первого* рода выступают лица, которые характеризуются следующими чертами, вытекающими из особенностей самого гражданского права.

Во-первых, субъекты гражданских правоотношений имущественно и организационно обособлены друг от друга, в силу чего они самостоятельны, независимы, соотносятся друг с другом как равные.

Во-вторых, равенство таких участников заложено в данных отношениях, внутренне присуще им. Гражданское право всеми средствами и способами юридически обеспечивает такое равенство. Вследствие этого гражданские правоотношения формируются как правоотношения между равноправными субъектами, как правоотношения особого структурного типа, в которых обязанность корреспондирует субъективному праву как притязанию, а не как велению. Управомоченный субъект не имеет властных полномочий в отношении обязанного субъекта, который во всех случаях находится в равном положении с управомоченным субъектом, т.е. в отношениях координации, а не субординации.

В-третьих, самостоятельность участников общественных отношений, подпадающих под гражданско-правовое регулирование, диспозитивность указанного регулирования обуславливают то обстоятельство, что основными юридическими фактами, порождающими, изменяющими и прекращающими гражданские правоотношения, являются акты свободного волеизъявления субъектов - сделки. Основными отношениями в сфере страхования следует считать именно обязательственные, возникающие из сделок страхователей и страховщиков (заключаемых ими договоров страхования).

В-четвертых, в качестве юридических гарантий реализации гражданских правоотношений применяются присущие гражданскому праву меры защиты субъективных гражданских прав и меры ответственности за неисполнение обязанностей, обладающие главным образом имущественным характером.

В отношениях *второго* рода (публично-правового характера) всегда участвует субъект, обладающий определенными властными полномочиями, в частности орган государственной власти, наделенный компетенцией по контролю и надзору в сфере страхования.

Страховой деятельностью (страховым делом) является сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Таким образом, **участниками отношений по страхованию** являются:

- 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 2) страховые организации (страховщики);
- 3) общества взаимного страхования;
- 4) страховые агенты;
- 5) страховые брокеры;
- 6) страховые актуарии;

7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) (далее - орган страхового надзора);

8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

Из перечисленных субъектов, в качестве **субъектов страхового дела** выделяются:

- 1) страховые организации;
- 2) общества взаимного страхования;
- 3) страховые брокеры;
- 4) страховые актуарии.

Субъекты страхового дела – профессиональные участники отношений по страхованию, как правило, это коммерческие организации, занимающиеся такой деятельностью с целью получения прибыли.

План практического занятия

1. Общая характеристика субъектов страховых отношений.
2. Общая характеристика субъектов страхового дела.
3. Страхователи как субъекты страховых отношений.
4. Орган страхового контроля в страховых отношениях.
5. Страховые организации.
6. Объединения страховщиков.
7. Страховые брокеры.
8. Страховые агенты.
9. Страховые актуарии.

Контрольные вопросы и задания для практического занятия

1. Каких основных субъектов страховой деятельности называет Закон Об организации страхового дела?
2. Перечислите участников страховых отношений, дайте их общую характеристику.
3. Перечислите субъектов страховой деятельности (страхового дела), дайте их общую характеристику.
4. Назовите отличия участников страховых отношений и субъектов страхового дела?
5. Охарактеризуйте правовое положение, перечислите основные права и обязанности органа государственного страхового надзора.
6. Дайте характеристику основному участнику страховой деятельности –страховой организации.
7. Что такое общество взаимного страхования, какими актами регулируется его деятельность?
8. Охарактеризуйте объединения страховщиков: страховые союзы, ассоциации, пулы. Назовите их общие черты и отличия.
9. Какие функции выполняют страховые агенты и страховые брокеры? В чем состоит их отличие?
10. Дайте понятие и основные характеристики страхового актуария.

1.4. Практическое занятие «Лицензирование деятельности субъектов страхового дела. Ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела»

Статья 32 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» предусматривает обязательное лицензирование деятельности субъектов страхового дела. Право на осуществление деятельности в сфере страхового дела предоставляется только субъекту страхового дела, получившему лицензию. Лицензирование деятельности субъектов страхового дела осуществляется на основании их заявлений и документов, представленных в соответствии с настоящим Законом в орган страхового надзора.

Лицензия на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, страховой брокерской деятельности (далее - лицензия) выдается субъектам страхового дела. Органом страхового надзора в настоящее время является Банк России.

Сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в единый государственный реестр субъектов страхового дела в порядке, установленном органом страхового надзора (ч.2 ст. 4.1 Закона). Порядок предусмотрен в соответствии с Указанием Банка России от 30.09.2014 N 3400-У «О порядке внесения сведений о субъектах страхового дела в единый государственный реестр субъектов страхового дела».

План практического занятия

1. Требования, предъявляемые к субъектам страхового дела.
2. Порядок выдачи лицензии субъектам страхового дела. Прекращение лицензии.
3. Основания и порядок приостановления, ограничения, восстановления и аннулирования лицензии.
4. Обжалование действий должностных лиц органа страхового контроля.
5. Понятие и значение единого государственного реестра субъектов (объединения субъектов) страхового дела.
6. Принципы ведения реестра.
7. Порядок внесения информации в реестр.
8. Порядок предоставления информации из реестра.
9. Обжалование действий должностных лиц органов страхового контроля.

Контрольные вопросы и задания для практического занятия

1. В чем состоит значение лицензии в страховых отношениях? Назовите виды лицензий.
2. Каким субъектам страховых отношений необходима лицензия для осуществления деятельности?
3. Какие квалификационные и иные требования установлены законодательством в отношении руководителей, главных бухгалтеров страховых организаций и страховых актуариев?
4. Назовите основания отказа в выдаче лицензии и порядок обжалования решений и действий органа страхового надзора.
5. Назовите основания и порядок ограничения и приостановления действия лицензии, возобновления лицензии и отзыва лицензии.
6. Что такое реестр субъектов страхового дела? Назовите виды реестров субъектов страхового дела.
7. Назовите орган, ведущий реестры субъектов страхового дела и его функции в данной сфере.

8. Охарактеризуйте содержание реестров, основные данные, содержащиеся в нем.
9. Опишите порядок ведения реестра субъектов страхового дела.
10. Как обжалуются решения и действия исполнительного органа государственной власти, осуществляющего ведение реестров субъектов страховой деятельности?

1.5. Практическое занятие «Гражданско-правовое обязательство по страхованию. Договор страхования»

Страховое отношение, облеченное в правовую форму, представляет собой обязательство. Страховые обязательства обладают рядом специфических черт, обусловленных особенностями страховых отношений. К ним, в частности, относятся следующие:

1) возникновение и реализация прав и обязанностей субъектов страховых правоотношений изначально обусловлены характером объекта и цели страховых отношений, т.е. защитой имущественных интересов страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) в связи с наступлением определенных договором страхования или законом событий (страховых случаев, страховых рисков);

2) права и обязанности субъектов страховых правоотношений возникают, как правило, из договора страхования (в том числе и при обязательном страховании), что определяет обязательственный характер страховых правоотношений;

3) страховые правоотношения возникают при заключении и реализуются (осуществляются) при исполнении договора страхования, в котором всегда участвуют только две стороны — страхователь и страховщик; даже в случае заключения одного договора страхования несколькими страховщиками (сострахование — для обеспечения исполнения обязательства большого объема) участвуют лишь две стороны, одну из которых представляют несколько страховщиков (ст. 154 и ч. 2 ст. 420, ст. 953 ГК РФ);

4) страховые правоотношения при обязательном и обязательном государственном страховании жизни, здоровья и имущества государственных служащих, а также при обязательном страховании гражданской ответственности возникают на основании закона и определении им страхователя, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, в некоторых случаях и страховщиков и всех или части существенных условий договора страхования; страховые тарифы устанавливаются также законом, или в нем устанавливается порядок их определения (ч. 3 ст. 927, ст. 935-937, ст. 969 ГК РФ);

5) при обязательном государственном страховании жизни, здоровья и имущества государственных служащих страховые правоотношения (со стороны страховщика) не имеют коммерческого характера, а в качестве страхователя выступает государство в лице уполномоченного его органа;

6) страховые правоотношения при осуществлении страхования обществами взаимного страхования возникают на некоммерческой основе (ст. 968 ГК РФ) и на основании членства участников общества взаимного страхования (без заключения договора страхования, если иное не предусмотрено учредительными документами общества);

7) общие порядок и условия возникновения и осуществления страховых правоотношений определяются стандартными Правилами страхования данного вида, соответствующими действующему законодательству, которые разрабатываются и утверждаются страховщиком и являются неотъемлемой частью заключаемого договора страхования (ч. 1 и 2 ст. 943 ГК РФ).

Перед изучением вопроса о договоре страхования необходимо вспомнить несколько теоретических положений о договоре, сделках, форме сделок и обязательстве.

Понятие договора не только в теории гражданского права, но и в самом Гражданском кодексе РФ используется в нескольких значениях, что приводит к смешению смыслов, вкладываемых в понятие договора, в практической деятельности. Под договором согласно п.1 ст. 420 ГК РФ понимается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. К договорам применяются правила о двух- и многосторонних сделках. В силу чего договор представляет собой юридический факт – сделку, влекущий определенные правовые последствия.

Такая сделка облекается в определенную правовую форму (ст.ст. 158-165 ГК). Наиболее распространенной является письменная форма (ст. 160 ГК). Поэтому договором именуется и правовую материальную форму, в которую облекается двусторонняя (многосторонняя) сделка. То есть, договор – это и определенный документ, составленный и подписанный сторонами и содержащий все условия сделки.

В ст. 307 ГК закреплено понятие обязательства и основания его возникновения. Так, согласно п. 1 указанной статьи в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. То есть под обязательством понимается гражданское правоотношение, в силу которого его участники совершают вытекающие из него действия. В соответствии с п. 2 ст. 307 ГК обязательства возникают из договора, вследствие причинения вреда и из иных оснований, указанных в ГК. Хотя п. 2 ст. 307 определенно разводит эти два понятия – обязательство и договор (обязательства возникают из договоров), зачастую для обозначения какого-либо договорного обязательства используют термин «договор», имея в виду не сделку, а возникшее из этого юридического факта правоотношение. Такое смешение ведет к определенной путанице, в том числе и в учебной литературе.

В настоящей теме будет дана характеристика договора страхования как сделки, и правил её оформления.

Согласно п. 1 ст. 420 ГК РФ договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. При этом к договору применяются правила о двух- и многосторонних сделках (гл. 9 ГК РФ), а к обязательствам, возникающим из договора, применяются также общие положения об обязательствах (ст. 307 – 419 ГК РФ).

Гражданский кодекс не дает определения договора страхования, в п.1 ст. 927 устанавливается, что страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, определения которых закреплены в ст. 929 (имущественное страхование) и ст. 934 (личное страхование). Как отмечается в литературе, ГК отказался от единой конструкции договора страхования, закрепляя два самостоятельных страховых договора, тем самым определив его наиболее оптимальную законодательную регламентацию.

Однако на основе анализа признаков договора в литературе даются различные определения договора страхования. Приведем два из них.

Договор страхования представляет собой соглашение, в соответствии с которым одна сторона (страховщик) обязуется за установленную плату (страховую премию) предоставить страховую защиту другой стороне – страхователю или предусмотренному договором третьему лицу – застрахованному.

Договор страхования представляет собой соглашение между страхователем и страховщиком об установлении и реализации, изменении или прекращении прав и обязанностей в связи со страховой защитой имущественных интересов страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) при наступлении страховых случаев, включая обязанность страховщика по страховой выплате другой стороне (или третьим лицам) и обязанность страхователя по уплате страховой премии страховщику за страхование.

По договору страхования одна сторона (страхователь) вносит другой стороне (страховщику) предусмотренную соглашением денежную сумму, а страховщик обязуется при наступлении указанного в договоре события (страхового случая) выплатить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, страховую сумму.

Совокупность понятий и терминов, применяемых в страховании, составляет профессиональную страховую терминологию. В страховых правоотношениях

применяется ряд специфических терминов, знание которых необходимо для уяснения сути этих правоотношений.

План практического занятия

1. Общая характеристика страхового правоотношения.
2. Структура страхового правоотношения.
3. Объект страхового правоотношения.
4. Субъект страхового правоотношения.
5. Содержание страхового правоотношения.
6. Общая характеристика договора страхования.
7. Существенные условия договора страхования.
8. Общая характеристика субъектов договора страхования.
9. Стороны договора страхования.
10. Форма договора страхования и последствия ее несоблюдения.

Контрольные вопросы и задания для практического занятия

1. Что такое реестр субъектов страхового дела? Назовите виды реестров субъектов страхового дела.
2. Назовите орган, ведущий реестры субъектов страхового дела и его функции в данной сфере.
3. Охарактеризуйте содержание реестров, основные данные, содержащиеся в нем.
4. Опишите порядок ведения реестра субъектов страхового дела.
5. Как обжалуются решения и действия исполнительного органа государственной власти, осуществляющего ведение реестров субъектов страховой деятельности?
6. Какими признаками обладает страховое обязательственное правоотношение и в чем заключаются особенности обязательства по страхованию?
7. Назовите элементы структуры страхового обязательственного отношения.
8. Что такое страховой интерес? Назовите его признаки.
9. Что составляет содержание страхового обязательства? Назовите основные права и обязанности сторон страхового обязательства.
10. Дайте характеристику ответственности за неисполнение страхового обязательства.

1.6. Практическое занятие «Общая характеристика отдельных видов страхования».

В теории гражданского и страхового права выделяются различные виды страхования по различным критериям. *Виды* страхования традиционно объединены в две большие группы, в зависимости от объекта страхования.

Согласно Закону об организации страхового дела в качестве объекта личного страхования провозглашаются имущественные интересы, связанные:

- 1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
- 2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

- 1) с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества - ст. 930 ГК РФ);
- 2) с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- 3) с осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков - ст. 933 ГК РФ).

Классификация видов страхования получила нормативное закрепление в Законе об организации страхового дела. Согласно ст. 32.9 Закона выделяются следующие виды страхования:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 8) страхование средств воздушного транспорта;
- 9) страхование средств водного транспорта;
- 10) страхование грузов;
- 11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- 12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- 14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

- 21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- 22) страхование предпринимательских рисков;
- 23) страхование финансовых рисков.

Существуют и другие основания классификации видов страхования в Российской Федерации. Одним из оснований классификации видов страхования является основание по форме организации страхования: государственное, акционерное, взаимное, кооперативное. Особой организационной формой является медицинское страхование. Другими основаниями классификации страхования являются:

- 1) статус страхователя и страховщика на территории государства (резидент, нерезидент):
 - внутренний рынок;
 - страхование внешнеэкономической деятельности;
- 2) характер денежных отношений в отношении страхования:
 - распределительное страхование (нефондовая форма);
 - перераспределительное (фондовая форма);
- 3) по отраслям страхования:
 - морское страхование;
 - транспортное страхование и т.д.;
- 4) по видам рисков:
 - огонь, пожар;
 - засуха;
 - наводнение и т.д.

Одной из основных классификаций видов страхования является классификация по объекту страхования:

- имущественное страхование;
- личное страхование;
- социальное страхование;
- страхование ответственности;
- страхование экономических рисков .

План практического занятия

1. Понятие и значение классификации страхования.
2. Классификационные критерии.
3. Виды и формы страхования.
4. Социальное страхование.
5. Страхование экономических рисков.

Контрольные вопросы и задания для практического занятия

1. Назовите виды оснований классификации страхования.
2. Назовите виды страхования в зависимости от объекта страхования.
3. Определите общие черты и различия имущественного и личного страхования.
4. Назовите виды и подвиды социального страхования.
5. В чем состоит различие страхования ответственности и экономических рисков.

1.7. Практическое занятие «Обязательное и добровольное страхование»

Традиционно, в соответствии с законодательством, выделяют две *формы* страхования: добровольное (в силу соглашения) и обязательное (в силу закона):

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком (ст. 929, 934 ГК РФ). Если при осуществлении добровольного страхования особенности и порядок заключения договора страхования определяются исключительно по усмотрению сторон договора, то для заключения договора страхования в рамках обязательного страхования законодателем установлен специальный порядок. По общему правилу страхование носит добровольный характер, и только в случаях предусмотренных законодательством, отношения страхования возникают на основании прямого указания закона, то есть в обязательном порядке.

Добровольное страхование можно охарактеризовать следующими признаками, что одновременно отличает его от обязательного страхования:

добровольное страхование осуществляется в силу добровольного волеизъявления сторон; обязательное страхование - в силу требований закона. Следовательно, добровольное страхование иницируется сторонами страхового отношения, но так же регулируется законами, а обязательное страхование - государством;

при добровольном страховании интерес к страхованию порождается собственной потребностью страхователя. Иначе говоря, что и от чего страховать, зависит от желания страхователя. При обязательном страховании интерес страхователя к страхованию обусловлен требованием закона, а объекты страхования и риски, от которых они застрахованы (что и от чего страховать), определяются законом. При этом субъективное желание страхователя может расходиться с предписанием закона. Поэтому страхование осуществляется в силу принуждения со стороны государства, которое должно обеспечить наличие страховщика, осуществляющего это страхование;

условия добровольного страхования определяются в основном соглашением сторон; при обязательном страховании эти условия в значительной части определяются законом, договор в части определения условий страхования играет вспомогательную роль. Иначе говоря, при добровольном страховании применяется в основном диспозитивный метод правового регулирования, при обязательном - в основном императивный метод;

добровольное страхование строится на основе принципа неполного охвата физических и юридических лиц добровольным страхованием. Данный принцип означает, что не все имеют платежеспособную потребность, а также по закону общими условиями и правилами страхования устанавливаются ограничения для заключения договоров (ст. 24 Закона РФ «Об организации страхового дела»);

добровольное страхование **строится на принципе временной ограниченности временного страхования**, которое в отличие от бессрочного обязательного, имеет временные границы;

при добровольном страховании действует принцип обязательности уплаты страховых взносов (премий). По закону в соответствии с общими условиями и правилами добровольного страхования без уплаты разового или первого (при рассрочке) страхового взноса договор страхования в силу не вступает. При взносах в рассрочку неуплата очередного взноса (премии) автоматически прекращает действие договора до уплаты этой части взноса (премии).

Большая часть обязательств по страхованию возникают по воле сторон, в связи с этим дальнейшая характеристика добровольного страхования будет дана в следующих темах пособия.

Обязательное страхование осуществляется на основе закона, при этом следует отметить, что это не исключает заключение договора. Нужно также оговориться, что и добровольное страхование осуществляется на основании закона, так как эти отношения

регулируются нормами права. Однако, ключевым юридическим фактом, лежащим в основе добровольного страхового правоотношения, является волеизъявление сторон, облеченных в установленную законом форму соглашения (договора). Обязательное страхование носит публичный характер, в силу чего, если законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц; страхование осуществляется путем заключения договоров в соответствии с правилами гл. 48 ГК РФ. В соответствии со ст. 935 ГК РФ объектами обязательного страхования являются:

- жизнь, здоровье или имущество определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу;
- риск гражданской ответственности лиц, указанных в законе, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами.

К *юридическим* признакам обязательного страхования относятся:

1) страхование является требованием публичного характера, так как устранивается государством;

2) обязательность страхования устанавливается правовым актом, имеющим форму закона. При этом имеется в виду только федеральный закон, так как в соответствии с п. о ст. 71 Конституции РФ и п. 2 ст. 3 ГК РФ гражданское законодательство, предметом которого выступают материальные страховые отношения, находится в ведении Российской Федерации;

3) условия страхования в большей части определяются нормативными правовыми актами (обычно это делается непосредственно законом, установившим данный вид обязательного страхования), а не договором, что свойственно добровольному страхованию;

4) страхование носит принудительный характер - страхователь должен осуществить страхование независимо от того, хочет он этого или нет. Так, лицо, в пользу которого в соответствии с законом должно быть осуществлено страхование, вправе, если ему стало известно, что оно не застраховано, потребовать в судебном порядке своего страхования от лица, на которое возложена данная обязанность (п. 1 ст. 937 ГК);

5) страхование сопровождается установлением особой защиты интересов

б) лица, которое должно быть застраховано, и одновременно являться выгодоприобретателем. В частности, это выражается в том, что получение застрахованным лицом страховой выплаты гарантировано, даже если договор страхования не был заключен. Так, в соответствии с п. 2 ст. 937 ГК, если лицо, на которое возложена обязанность страхования, не осуществило его или заключило договор страхования на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными законом, оно при наступлении страхового случая несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании;

7) уклонение страхователей от обязательного страхования влечет установленную законодательством о страховании ответственность. Так, в соответствии с п. 3 ст. 937 ГК суммы, неосновательно сбереженные лицом, на которое возложена обязанность страхования, благодаря тому, что оно не выполнило эту обязанность либо выполнило ее ненадлежащим образом, взыскиваются по иску органа страхового надзора в доход Российской Федерации с начислением на эти суммы процентов в соответствии со ст. 395 ГК.

План практического занятия

1. Общая характеристика форм страхования.

2. Экономические и юридические признаки обязательного страхования.
3. Сравнительная характеристика обязательного и добровольного страхования.
4. Добровольное страхование и принципы его осуществления.

Контрольные вопросы и задания для практического занятия

1. Назовите экономические и правовые признаки обязательного страхования.
2. Перечислите виды обязательного страхования, назовите их отличия.
3. Определите особенности обязательного государственного страхования.
4. Дайте понятие добровольного страхования.
5. Каковы признаки и принципы осуществления добровольного страхования?

1.8. Практическое занятие «Личное страхование и имущественное страхование. Страхование ответственности»

По договору *личного страхования* одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Договор *имущественного страхования* — это соглашение сторон, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы) (ст. 929 ГК РФ).

Видами имущественного страхования являются: страхование имущества, страхование гражданской ответственности, страхование предпринимательских рисков.

Из данных определений вытекают следующие отличия между этими договорами:

- 1) если по договору *имущественного* страхования в качестве объекта страхования выступают убытки, причиненные имуществу или иным имущественным интересам, то по договору *личного* страхования – вред, причиненный жизни или здоровью, а при некоторых видах страховых случаев, обобщенно именуемых «иного предусмотренного договором события», объект страхования в рассматриваемом определении вообще не обозначен;
- 2) страховая выплата при *имущественном* страховании именуется «страховым возмещением», что подчеркивает компенсационный характер данной выплаты (т.е. цель – возмещение причиненного убытка), при *личном* страховании — «страховая сумма». Это выражение не дает характеристики самой страховой выплаты и является данью традиции, однако точно отражает характер личного страхования - определенная денежная сумма уплачивается независимо от наличия или отсутствия убытков;
- 3) страховой случай при *имущественном* страховании всегда связан с причинением убытка (т.е. носит вредоносный характер), при *личном* страховании в виде «страхования жизни» вредоносных последствий может и не быть;
- 4) страховой случай при *имущественном* страховании — событие, которое носит случайный и вероятный характер; при некоторых видах личного страхования (при страховании жизни) – это может быть событие, не носящее такой характер (например смерть человека наступает с необходимостью, однако ее дата имеет вероятностный характер).
- 5) *имущественное* страхование всегда носит рисковый (алеаторный) характер, *личное* такого характера может и не иметь (при страховании жизни).
- 6) *имущественное* страхование носит восстановительный характер, *личное* же - компенсационный (или обеспечительный).
- 7) *личное* страхование носит публичный характер.

Страхование гражданской ответственности - вид имущественного страхования, объектом которого являются имущественные интересы, связанные с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред.

Страхование гражданской ответственности обладает значительной спецификой, которая проявляется в двух относительно самостоятельных его подвидах: страховании ответственности за причинение вреда (риска деликтной ответственности (ст. 931 ГК) и страховании ответственности по договору (ст. 932 ГК).

Согласно п. 1 ст. 931 ГК, по *договору страхования ответственности за причинение вреда* страхованию подлежит риск ответственности по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложен.

Договор страхования риска деликтной ответственности имеет особенности в составе его участников. Лицом, риск ответственности которого застрахован, может быть как сам страхователь, так и иное лицо, на которое такая ответственность может быть возложена. Такое застрахованное лицо должно быть названо в договоре страхования; в противном случае будет считаться застрахованным исключительно риск ответственности самого страхователя (п. 2 ст. 931 ГК). Страхователю принадлежит право замены застрахованного лица в соответствии с п. 1 ст. 955 ГК, а страховщику в связи с изменением одного из существенных условий договора (п. 1 ст. 942 ГК) предоставлены возможности, предусмотренные ст. 959 ГК, как последствия увеличения страхового риска в период действия договора.

Согласно п. 3 ст. 931 ГК договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен. Это означает, что выгодоприобретателем всегда выступает только потерпевший (лицо, которому будет причинен вред). Поэтому непосредственной целью данного страхования выступает восстановление имущественной сферы потерпевшего через реализацию страхового интереса страхователя или иного лица (причинителя вреда), связанной с минимизацией расходов по возмещению причиненного вреда. Поскольку в момент заключения договора страхования деликтной ответственности выгодоприобретатель заранее неизвестен, данный договор заключается без указания имени или наименования выгодоприобретателя.

В соответствие с п. 4 ст. 931 ГК выгодоприобретатель вправе предъявить требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы непосредственно страховщику. Однако закон ограничивает это право только тремя случаями:

при обязательности данного страхования;

при наличии специального указания закона;

при установлении данного условия в самом договоре страхования.

Во всех остальных случаях требовать предоставления страхового возмещения может лишь сам страхователь.

План практического занятия

1. Сравнительная характеристика личного и имущественного страхования.
2. Система определения страховых выплат.
3. Франшиза.
4. Общая характеристика страхования ответственности.
5. Понятия и виды страхования гражданской ответственности.
6. Страхование прав и интересов граждан-вкладчиков.

Контрольные вопросы и задания для практического занятия

1. Дайте понятие имущественного и личного страхования.
2. Назовите виды имущественного и личного страхования.
3. В чем заключаются отличия имущественного и личного страхования.
4. Охарактеризуйте особенности договора личного страхования.

5. Опишите правила определения страхового возмещения по договору имущественного страхования (минимальные и максимальные пределы).
6. Дайте понятие страхования ответственности.
7. Перечислите виды страхования ответственности.
8. В чем особенности обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств?
9. Что такое страхование профессиональной ответственности?
10. Какие особенности имеет страхование ответственности за нарушение договора?

2. Методические указания по выполнению самостоятельной работы

Общие положения

Самостоятельная работа обучающихся является составной частью учебной работы и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний и навыков, поиск и приобретение новых знаний.

В процессе самостоятельной работы осуществляется систематизация, расширение и закрепление теоретических знаний, приобретение навыков исследовательской деятельности.

В процессе самостоятельной деятельности студент должен научиться выделять познавательные задачи, выбирать способы их решения, выполнять операции контроля за правильностью решения поставленной задачи, совершенствовать навыки реализации теоретических знаний.

При организации самостоятельной работы студенту особенно важно правильно определить объем и структуру содержания учебного материала, выносимого на самостоятельную проработку.

Самостоятельная работа студентов осуществляется на протяжении всего изучения дисциплины «Страховое право» в соответствии с утвержденной в учебном плане трудоемкостью. Внеаудиторная самостоятельная работа студентов включает в себя:

- подготовку к аудиторным занятиям;
- работу с библиотечным фондом;
- работу с электронными справочными системами;
- изучение научной литературы и нормативных актов при подготовке к практическим занятиям;
- самостоятельное изучение отдельных вопросов и тем дисциплины.

При организации самостоятельной работы, следует обратить особое внимание на регулярность изучения основной и дополнительной литературы, конспекта лекций, а также выполнения домашних заданий. В период изучения литературных источников необходимо также вести конспект. В случае затруднений необходимо обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Текущий контроль знаний студентов осуществляется на практических занятиях при ответах на вопросы и в ходе обсуждения подготовленных докладов.

Самостоятельная работа студента по дисциплине «Страховое право» включает следующие виды его активности:

- 1. Проработка лекционного материала;**
- 2. Изучение тем теоретической части дисциплины, внесенных для самостоятельной проработки;**
- 3. Подготовка к практическим занятиям;**
- 4. Выполнение индивидуальных заданий;**
- 5. Выступление (доклад, опрос) на занятии;**
- 6. Подготовка к тесту;**
- 7. Написание реферата;**
- 8. Подготовка к зачету.**

В процессе обучения по дисциплине «Страховое право» предусмотрены следующие формы и методы проведения занятий:

- лекции, которые проводятся методом проблемного изложения материала, а также с использованием наглядного материала в презентационной форме;
- практические занятия, которые могут проводиться как в форме теоретических обсуждений и дискуссий, так и в форме решения конкретных казусов.

Проработка лекционного материала (конспект самоподготовки) – прочтение конспекта по лекционному занятию, учебной и дополнительной научной литературы.

Студенту следует перед каждой последующей лекцией прочитать предыдущую лекцию, чтобы вспомнить пройденный материал.

При правильной организации самостоятельной работы студент приобретает навыки самоорганизации, самоконтроля, саморефлексии, становится активным самостоятельным субъектом учебно-профессиональной деятельности и развивает профессиональные компетенции.

На лекциях особое внимание уделяется не только усвоению студентами изучаемых проблем, но и стимулированию их активной познавательной деятельности, творческого мышления, развитию научного мировоззрения, профессионально-значимых свойств и качеств. Излагаемый материал может показаться студентам сложным, поэтому необходимо добросовестно и упорно работать на лекциях. Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать действия преподавателя, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос лектору.

Методические рекомендации по составлению конспектов учебной и научной литературы

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли.

В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля.

Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Выполнение домашних заданий представляет собой написание, сдача преподавателю и обсуждение на занятиях дискуссионных вопросов практической направленности по основным разделам дисциплины.

Тезисы исследований студентов будут каждым студентом выноситься на занятие и обсуждаться.

Темы домашних заданий

1. Финансово-правовая сущность и значение государственного страхования
2. Основные виды и отрасли государственного страхования
3. Социальное страхование, как предмет финансового права.

Задачи и упражнения:

№ 1. На основе действующего законодательства определите меры, принимаемые государством по защите сбережений граждан, компенсации и индексации вкладов, защите прав вкладчиков.

Какие возможности получения своих вкладов имеют граждане, имевшие вклады до 1 января 1992 года?

№ 2. Фонд оплаты труда предприятия уменьшен на размер взносов для формирования государственных внебюджетных фондов; предприятие внесло страховые взносы по обязательному страхованию жизни и здоровья своих работников. Работник застраховал свое имущество в отделении Росгосстраха, и в этом же году он призывался на военные сборы, добираясь до места назначения на самолете Аэрофлота. Свою машину он застраховал в страховой компании по ОСАГО и КАСКО.

Определите, в каких случаях речь идет о государственном страховании, и в каком порядке государство может использовать доходы от страхования.

Написание реферата

Реферат – небольшая письменная работа, посвященная определенной теме, обзору источников по какому-то направлению. Обычно целью реферата является – сбор и систематизация знаний по конкретной теме или проблеме.

Тема реферата должна увлекать, в первую очередь, самого студента, ведь ему придется изрядно потрудиться над её раскрытием. Темы рефератов, как правило, предлагают преподаватели. Студент выбирает интересную для него тему из общего списка и согласовывает свой выбор с преподавателем.

В ходе выполнения работы студент не только получает сведения в определенной области, но и развивает практические навыки анализа научной литературы.

Ниже перечислены основные требования к оформлению работы, но следует помнить, что на некоторых кафедрах университета разработаны собственные правила оформления реферата.

Реферат состоит из введения, основного текста, заключения и списка литературы. Реферат при необходимости может содержать приложение. Каждая из частей начинается с новой страницы.

Заголовки должны четко и кратко отражать содержание разделов, подразделов. Заголовки следует печатать с прописной буквы. Переносы слов в заголовках не допускаются. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой. В конце заголовка точку не ставят. Расстояние между заголовком и последующим текстом должно быть не менее 10 мм.

Титульный лист является первой страницей реферата, заполняется по строго определенным правилам и оформляется на отдельном листе бумаги

Нормы оформления титульного листа могут зависеть от принятых на кафедре стандартов. Поэтому рекомендуется познакомиться с работами предшественников-студентов старших курсов. Тем не менее существует общепринятый стандарт оформления титульного листа реферата.

Оглавление размещается после титульного листа. Слово «Оглавление» записывается в виде заголовка (по центру). В оглавлении приводятся все заголовки работы и указываются страницы. Оглавление должно точно повторять все заголовки в тексте.

Во введении реферата указываются актуальность темы реферата, цель реферата, задачи, которые необходимо решить, чтобы достигнуть указанной цели. Кроме того, во введении реферата дается краткая характеристика структуры работы и использованных

информационных источников (литературы). Объем введения для реферата – 1-1,5 страницы.

Основной текст разделён на главы. Если текст достаточно объёмный, то главы дополнительно делятся на параграфы. Главы можно заканчивать выводами, хотя для реферата это не является обязательным требованием. Главы и параграфы реферата нумеруются. Точка после номера не ставится. Номер параграфа реферата включает номер соответствующей главы, отделяемый от собственного номера точкой, например: «1.3». Заголовки не должны иметь переносов и подчеркиваний, но допускается выделять их полужирным шрифтом или курсивом.

Если реферат маленький (общий объем – 8-10 стр.), то его можно не разбивать на главы, а просто указывается «Основная часть», которая выступает в качестве заголовка единственной главы. Однако все-таки предпочтительнее, чтобы текст был разбит на главы (хотя бы две). Обычно в реферате 3-4 главы. Каждая новая глава начинается с новой страницы. На основную часть реферата приходится 6-16 страниц.

В заключении формируются выводы, а также предлагаются пути дальнейшего изучения темы. Здесь необходимо указать, почему важны и актуальны рассматриваемые в реферате вопросы. В заключении должны быть представлены ответы на поставленные во введении задачи, сформулирован общий вывод и дано заключение о достижении цели реферата. Заключение должно быть кратким, четким, выводы должны вытекать из содержания основной части.

При составлении списка литературы следует придерживаться общепринятых стандартов. Список литературы у реферата – 4-12 позиций. Работы, указанные в списке литературы, должны быть относительно новыми, выпущенными за последние 5-10 лет. Более старые источники можно использовать лишь при условии их уникальности.

Темы рефератов:

1. Понятие страхового рынка. Понятие страхования с материальной, экономической и правовой точки зрения.
2. Функции страхования как самостоятельного института финансовой системы
3. Источники страхового права.
4. Элементы страхового правоотношения: субъекты, объект и содержание. Обязательное и добровольное страхование. Личное и имущественное страхование
5. Государственное регулирование страховой деятельности.
6. Органы, осуществляющие страховой надзор, их полномочия и структура.
7. Цель, основные принципы и субъекты обязательного социального страхования.
8. Пенсионный фонд Российской Федерации
9. Федеральный фонд социального страхования
10. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
11. Территориальные фонды обязательного медицинского страхования.
12. Источники формирования доходов и распределение расходов государственных внебюджетных фондов.
13. Система обязательного страхования вкладов физических лиц: цели, принципы, субъекты.
14. Агентство по страхованию вкладов физических лиц.
15. Правовое регулирование обязательного государственного личного и имущественного страхования.

Выступление (доклад, опрос) на занятии

Темы докладов:

1. Страхование как экономическая категория.

2. Социально-экономические функции страхования.
3. Фонды страхования.
4. Предмет и объект страхования.
5. Отличие страхового риска от страхового случая.
6. Субъекты страховых отношений.
7. Страховая сумма.
8. Страховая премия.
9. Страховой ущерб.
10. Страховая выплата, ее виды.
11. Нестраховые отношения в сфере страхования.
12. Правовое регулирование деятельности страховых агентов.
13. Правовое регулирование деятельности страховых брокеров.
14. Страховые актуарии.
15. Предмет страхового права.
16. Метод страхового права.
17. Система страхового права.
18. Место страхового права в системе права России.
19. Источники страхового права.
20. Нормативно-правовые акты страхового законодательства, их классификация.
21. Отличие страхового права от страхового дела.
22. Понятие имущественного страхования.
23. Основные группы предметов страхования имущества, предпринимательских рисков и гражданской ответственности.

Темы опросов на занятиях:

1. Вступление в силу договора личного страхования.
2. Действия сторон договора личного страхования при значительных изменениях обстоятельств, сообщенных при заключении договора страхователем страховщику, в период его действия.
3. Замена застрахованного лица и выгодоприобретателя в период действия договора личного страхования.
4. Права, обязанности и ответственность сторон договора личного страхования при наступлении страхового случая.
5. Понятие государственного регулирования страхования.
6. Цели государственного регулирования страхования,
7. Направление осуществления государственного регулирования страхования.
8. Правовое регулирование государственного надзора за страховой деятельностью.
9. Функции государственного органа страхового надзора.
10. Нормативные требования, предъявляемые к страховой организации в части уставного капитала и перечня предъявляемых документов для получения лицензии на осуществление страховой деятельности.
11. Санкции, предъявляемые к страховщику за нарушение лицензионных требований со стороны органа страхового надзора.
12. Основания и порядок ограничения и приостановления действия лицензии на осуществление страховой деятельности.
13. Основания и последствия отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности.
14. Методы обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков.
15. Правовое регулирование оформления и размещения страховых резервов страховщиков.
16. Условия деятельности иностранных страховщиков в России.

Подготовка зачетам и экзаменам:

Подготовка к экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он приобрел в процессе обучения по конкретной учебной дисциплине.

Экзаменационная сессия - это серия экзаменов, установленных учебным планом. Между экзаменами интервал 3-4 дня. Не следует думать, что 3-4 дня достаточно для успешной подготовки к экзаменам.

В эти 3-4 дня нужно систематизировать уже имеющиеся знания. На консультации перед экзаменом студентов познакомят с основными требованиями, ответят на возникшие у них вопросы. Поэтому посещение консультаций обязательно.

Требования к организации подготовки к экзаменам те же, что и при занятиях в течение семестра, но соблюдаться они должны более строго. Во-первых, очень важно соблюдение режима дня; сон не менее 8 часов в сутки, занятия заканчиваются не позднее, чем за 2-3 часа до сна. Оптимальное время занятий - утренние и дневные часы. В перерывах между занятиями рекомендуются прогулки на свежем воздухе, неустойчивые занятия спортом. Во-вторых, наличие хороших собственных конспектов лекций. Даже в том случае, если была пропущена какая-либо лекция, необходимо во время ее восстановить (переписать ее на кафедре), обдумать, снять возникшие вопросы для того, чтобы запоминание материала было осознанным. В-третьих, при подготовке к экзаменам у студента должен быть хороший учебник или конспект литературы, прочитанной по указанию преподавателя в течение семестра. Здесь можно эффективно использовать листы опорных сигналов.

Вначале следует просмотреть весь материал по сдаваемой дисциплине, отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов.

Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время экзаменационной сессии для систематизации знаний.

Правила подготовки к зачетам и экзаменам:

- Лучше сразу сориентироваться во всем материале и обязательно расположить весь материал согласно экзаменационным вопросам (или вопросам, обсуждаемым на занятиях), эта работа может занять много времени, но все остальное – это уже технические детали (главное – это ориентировка в материале!).

- Сама подготовка связана не только с «запоминанием». Подготовка также предполагает и переосмысление материала, и даже рассмотрение альтернативных идей.

- Готовить «шпаргалки» полезно, но пользоваться ими рискованно. Главный смысл подготовки «шпаргалок» – это систематизация и оптимизация знаний по данному предмету, что само по себе прекрасно – это очень сложная и важная для студента работа, более сложная и важная, чем простое поглощение массы учебной информации. Если студент самостоятельно подготовил такие «шпаргалки», то, скорее всего, он и экзамены сдавать будет более уверенно, так как у него уже сформирована общая ориентировка в сложном материале.

- Как это ни парадоксально, но использование «шпаргалок» часто позволяет отвечающему студенту лучше демонстрировать свои познания (точнее – ориентировку в знаниях, что намного важнее знания «запомненного» и «тут же забытого» после сдачи экзамена).

• Сначала студент должен продемонстрировать, что он «усвоил» все, что требуется по программе обучения (или по программе данного преподавателя), и лишь после этого он вправе высказать иные, желательно аргументированные точки зрения.

Вопросы для подготовки к зачёту

1. Страхование как экономическая категория.
2. Социально-экономические функции страхования.
3. Фонды страхования.
4. Предмет и объект страхования.
5. Отличие страхового риска от страхового случая.
6. Субъекты страховых отношений.
7. Страховая сумма.
8. Страховая премия.
9. Страховой ущерб.
10. Страховая выплата, ее виды.
11. Нестраховые отношения в сфере страхования.
12. Правовое регулирование деятельности страховых агентов.
13. Правовое регулирование деятельности страховых брокеров.
14. Страховые актуарии.
15. Предмет страхового права.
16. Метод страхового права.
17. Система страхового права.
18. Место страхового права в системе права России.
19. Источники страхового права.
20. Нормативно-правовые акты страхового законодательства, их классификация.
21. Отличие страхового права от страхового дела.
22. Понятие имущественного страхования.
23. Основные группы предметов страхования имущества, предпринимательских рисков и гражданской ответственности.
24. Субъекты и объекты при имущественном страховании.
25. Общие черты договоров имущественного страхования по подотраслям имущественного страхования.
26. Правовое регулирование заключения договоров страхования имущества и предпринимательских рисков.
27. Существенные условия договора имущественного страхования.
28. События и их последствия, которые не признаются страховыми рисками (страховыми случаями) при имущественном страховании.
29. Правовое регулирование установления страховой суммы по договорам имущественного страхования.
30. Определение срока имущественного страхования и период действия страхования.
31. Правовое регулирование определения и уплаты страховой премии по договору имущественного страхования.
32. Ничтожность договора имущественного страхования.
33. Недействительность договора имущественного страхования.
34. Страховое правоотношение при заключении договора добровольного и обязательного страхования имущества.
35. Права и обязанности сторон договора имущественного страхования, вступившего в силу, до наступления страхового случая.
36. Права, обязанности и ответственность сторон и третьих лиц договора имущественного страхования при наступлении страхового случая
37. Правовое регулирование сострахования.
38. Правовое регулирование перестрахования.

39. Право страховщика на отказ в выплате страхового возмещения страхователю (выгодоприобретателю).
40. Суброгация.
41. Страхование по генеральному полису.
42. Понятие личного страхования.
43. Предметы и объекты личного страхования.
44. Подотрасли личного страхования.
45. Субъекты страховых правоотношений по договорам личного страхования.
46. Страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель в договоре личного страхования.
47. Договор личного страхования, его форма и содержание.
48. Права и обязанности страхователя и страховщика при заключении договора личного страхования.
49. Недействительность договора личного страхования.
50. Вступление в силу договора личного страхования.
51. Действия сторон договора личного страхования при значительных изменениях обстоятельств, сообщенных при заключении договора страхователем страховщику, в период его действия.
52. Замена застрахованного лица и выгодоприобретателя в период действия договора личного страхования.
53. Права, обязанности и ответственность сторон договора личного страхования при наступлении страхового случая.
54. Понятие государственного регулирования страхования.
55. Цели государственного регулирования страхования,
56. Направление осуществления государственного регулирования страхования.
57. Правовое регулирование государственного надзора за страховой деятельностью.
58. Функции государственного органа страхового надзора.
59. Нормативные требования, предъявляемые к страховой организации в части уставного капитала и перечня предъявляемых документов для получения лицензии на осуществление страховой деятельности.
60. Санкции, предъявляемые к страховщику за нарушение лицензионных требований со стороны органа страхового надзора.
61. Основания и порядок ограничения и приостановления действия лицензии на осуществление страховой деятельности.
62. Основания и последствия отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности.
63. Методы обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков.
64. Правовое регулирование оформления и размещения страховых резервов страховщиков.
65. Условия деятельности иностранных страховщиков в России.
66. Добровольное и обязательное страхование.
67. Общества взаимного страхования.
68. Объединения страховщиков.
69. Основания для отказа заключить договор страхования.
70. Досрочное прекращение договора страхования.

ГЛОССАРИЙ

Абандон - отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы.

Аддендум - письменное дополнение к заключенному договору страхования или перестрахования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения ранее оговоренных условий.

Аннуитет - договор, по которому страхователь сразу или по частям платит страховщику страховые взносы, а потом - страховщик в течение определенного срока выплачивает страхователю некоторую гарантированную сумму. Используется при страховании ренты и пенсии.

Бонус - скидка со страхового платежа или возврат части денег (поощрение) за предотвращение страхователем страхового случая.

Выгодоприобретатель - лицо, в пользу которого страхователь заключил договор страхования.

Действие страхования - начинается с момента вступления в силу договора страхования после уплаты разового или первого страхового взноса и заканчивается одновременно с окончанием срока страхования; действие страхования может быть короче срока страхования.

Диспашер - специалист в области международного морского права, составляющий расчеты по распределению расходов по общей аварии между судном, грузом и фрахтом.

Договор страхования - соглашение (юридическая сделка) между страховщиком и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования.

Застрахованное лицо - физическое лицо, жизнь, здоровье, достижение определенного возраста или гражданская ответственность которого застрахованы по договору личного страхования или страхования ответственности.

Инвестиции - вложения средств страховщика в непроизводственную сферу с целью получения прибыли. Видами инвестиций страховщика являются денежные средства на депозитах, в ценных бумагах и т.д.; движимое имущество, авторские права и т.д.

Коносамент - документ, выдаваемый перевозчиком грузовладельцу в удостоверение факта принятия груза к перевозке и подтверждения обязательства передать его грузополучателю в порту назначения; определяет правовые отношения между перевозчиком и получателем.

Лимит страхования - максимальная денежная сумма, на которую можно застраховать материальные ценности и страховую ответственность.

Объекты страхования - жизнь, здоровье, трудоспособность граждан (личное страхование); здания, сооружения, средства транспорта, конкретные виды имущества и другие материальные ценности (имущественное страхование).

Перестрахование - система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, заключая договор со страхователем, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности собственных страховых операций.

Перестраховщик - страховое и перестраховочное общество (компания), заключающее договоры перестрахования.

Получатель страхового возмещения (страховой суммы) - физическое или юридическое лицо, которое согласно условиям договора страхования имеет право на получение соответствующих денежных средств (страхователь - по договору личного страхования, страхователь или застрахованный - по договору личного страхования).

Прецедент в страховании - практика в рассмотрении претензий, согласно которой вынесенное судом или арбитражем решение по соответствующему убытку автоматически распространяется на аналогичные убытки без дальнейшего рассмотрения их по существу.

Риторно - удержание страховщиком части ранее оплаченной страхователем премии при расторжении договора страхования без уважительной причины.

Система пропорционального страхового обеспечения - предполагает возмещение страхователю не всей суммы ущерба, а лишь части, в размере процента от стоимости, на который было застраховано имущество.

Срок страхования - период времени, в течении которого объекты страхования признаются застрахованными.

Страхование КАСКО - страхование морского судна или иного средства транспорта без страхования перевозимых грузов.

Страхователь - физическое или юридическое лицо, вступившее в договорные отношения со страховщиком, уплачивающее страховые взносы и при наступлении страхового случая имеющее право по закону или на основе договора получить денежную сумму.

Страховая ответственность - обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение. Устанавливается законом или договором страхования.

Страховая оценка - определение стоимости объектов для целей страхования. Условия страхования строятся так, чтобы была застрахована реальная остаточная (с учетом износа) стоимость имущества, хотя возможно и страхование полной первоначальной стоимости.

Страховая премия (взнос, платеж) - плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные законом или договором страхования.

Страховая рента - регулярный доход страхователя (ежемесячный, ежегодный), связанный с получением пожизненной или временной пенсии (страховой ренты) за счет расходования внесенного в страховой фонд единовременного взноса или накопления определенной суммы денежных средств регулярными взносами.

Страховая собственность (страховое покрытие) - обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму. Устанавливается законом или договором. Объем страховой ответственности определяется перечнем конкретных страховых случаев, предусмотренным условиями страхования.

Страховая стоимость - действительная (фактическая) стоимость объекта страхования.

Страховая сумма - сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования.

Страховая франшиза - неоплачиваемая часть ущерба, примерно соответствующая затратам страховщика на определенные суммы ущерба; устанавливается в процентах от страховой суммы или в твердой денежной сумме.

Страховое возмещение - причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба, причиненного вследствие наступления страхового случая.

Страховое обеспечение - уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования. В практике отечественного страхования используется шесть систем страховой ответственности: система пропорциональной ответственности, система первого риска, система предельной ответственности, система действительной стоимости, система восстановительной стоимости, система дробной части.

Страховое поле - максимальное количество объектов, которое может быть застраховано. По имущественному страхованию за страховое поле принимается или число владельцев имущества, или количество подлежащих страхованию объектов в данной местности. Страховое поле по личному страхованию включает число граждан, с которыми могут быть заключены договоры, либо общую численность населения данной местности, либо число работающих на данном предприятии, в организации.

Страховое событие - потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования.

Страховой акт - документ, оформленный в установленном порядке, подтверждающий факт и причину происшедшего страхового случая. На основании страхового акта, а также других документов, решается, будет произведена или нет выплата страхового возмещения.

Страховой бонус - термин транспортного страхования, означающий скидку со страховой премии за безаварийную езду или за длительное не обращение за страховым возмещением.

Страховой взнос - плата страхователя за страхование, которую он обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Страховой интерес - основанная на законе, ином правовом акте либо договоре заинтересованность страхователя заключить договор страхования, мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании. Страховой интерес может выражаться в стоимости застрахованного имущества.

Страховой полис (свидетельство) - документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора страхования и содержащий его условия; представляется после уплаты разового или первого взноса. Удостоверяет факт страхования, содержит условия договора.

Страховой портфель - совокупность страховых взносов (премий, платежей), принятых данной страховой компанией, или число заключенных и оплаченных договоров; фактическое количество застрахованных объектов и совокупность рисков, принятых страховщиком на свою ответственность.

Страховой риск - 1) вероятность нанесения ущерба от страхового случая; 2) конкретный страховой случай, то есть определенная опасность, от которой проводится страхование. Перечень страховых рисков составляет объект страховой ответственности; 3) часть стоимости имущества, не охваченная страхованием и оставляемая тем самым на риск страхователя; 4) конкретные объекты страхования по их страховой оценке и степени нанесения ущерба.

Страховой рынок - система экономических отношений, составляющих сферу деятельности страховщиков по оказанию страховых услуг страхователю. Это особая социально-экономическая среда, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется спрос и предложение на нее.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховой тариф - ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования и характера страхового риска, которая используется для расчета размера страховой премии. Основу тарифной ставки составляет нетто-ставка, которая предназначена исключительно для выплат страхового возмещения и страховых сумм. В составе брутто-ставки, кроме нетто-ставки, имеется нагрузка, предназначенная для покрытия расходов на ведение дела, предупредительных мероприятий, получения прибыли и др.

Страховой убыток - 1) подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате страхового случая; 2) сам факт наступления страхового случая; 3) дело, заводимое страховщиком по соответствующему страховому случаю, дело с документами по такому случаю. Ликвидация убытка означает его оплату или отказ от его оплаты (отклонение убытка).

Страховой ущерб - стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке. Часть или полная сумма ущерба,

причитающаяся к выплате страхователя, называется страховым возмещением. В личном страховании причитающиеся к выплате денежные суммы называются страховой суммой.

Страховой фонд - термин, которым обозначены два его смысловых значения: во-первых, это совокупность натуральных запасов финансовых резервов общества, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, нанесенного стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями; во-вторых, это совокупность финансовых резервов, создаваемых путем страхования, формируется через поступление фиксированных страховых платежей и используется только для выплат страхового возмещения и страховых сумм, включает в себя также систему запасных и резервных фондов.

Страховщик - юридическое лицо, которое имеет соответствующую лицензию на осуществление страхования соответствующего вида. Согласно ст. 938 ГК РФ в качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида. Требования, которым должны отвечать страховые организации, порядок лицензирования их деятельности и осуществления государственного надзора за этой деятельностью определяются законами о страховании.

Страховые агенты - постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые актуарии - физические лица, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

Страховые брокеры - постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров (далее - оказание услуг страхового брокера).

Страховые резервы - специальные фонды, которые образуются из страховых взносов и расходуются в первую очередь для осуществления страховых выплат, формируются в зависимости не от доходов, а от обязательств страховщика.

Суброгация - переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба. В соответствии со ст. 965 Гражданского кодекса Российской Федерации, если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Сюрвейер - эксперт или агент страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование.

Убыток страховой - 1) подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный объекту страхования при наступлении страхового случая; 2) установленный факт наступления страхового случая (реализация страхового риска).

Убыточность страховой суммы - показатель деятельности страховщика, характеризующий соотношение между выплатами страхового возмещения и страховой суммой.

Франшиза - освобождение страховщика от страховой выплаты, если размер ущерба не превышает указанной в договоре величины. Франшиза бывает условной и безусловной. Условная франшиза подразумевает освобождение страховщика от возмещения ущерба, не превышающего установленную договором величину, и его полное покрытие, если размер ущерба эту величину превысил. Если в договоре предусмотрена безусловная франшиза, то она применяется в любом случае, т.е. ущерб, независимо от его размера, подлежит возмещению за вычетом франшизы. Франшиза может устанавливаться либо в процентах от страховой суммы, либо в твердой денежной сумме.

Список литературы

1. Основная литература

1. Роик, В. Д. Социальное страхование [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Д. Роик. — М. Издательство Юрайт, 2018. — 509 с. — (Серия Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-7664-9. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/86228E9F-B5B5-458A-92C6-5C7B9F6A398D/socialnoe-strahovanie> (дата обращения: 14.08.2018).

2. Роик, В. Д. Медицинское страхование. Страхование от несчастных случаев на производстве и временной утраты трудоспособности [Электронный ресурс]: учебник для бакалавриата и магистратуры / В. Д. Роик. — 3-е изд., испр. и доп. — М. Издательство Юрайт, 2018. — 317 с. — (Серия Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-05410-1. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/8CCCD913-2580-41E3-9709-B452621C09A4/medicinskoe-strahovanie-strahovanie-ot-neschastnyh-sluchaev-na-proizvodstve-i-vremennoy-utraty-trudosposobnosti> (дата обращения: 14.08.2018).

3. Роик, В. Д. Пенсионное страхование и обеспечение [Электронный ресурс]: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / В. Д. Роик. — 2-е изд., испр. и доп. — М. Издательство Юрайт, 2018. — 350 с. — (Серия Авторский учебник). — ISBN 978-5-534-05412-5. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/6FEA504A-B80E-4BF2-8687-1B3266BF4369/pensionnoe-strahovanie-i-obespechenie> (дата обращения: 14.08.2018).

1. Архипов, А. П. Социальное страхование [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата / А. П. Архипов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. Издательство Юрайт, 2018. — 301 с. — (Серия Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01524-9. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/03176220-D669-4F3A-8D23-7FF18EE39E70/socialnoe-strahovanie> (дата обращения: 14.08.2018).

2. Дополнительная литература

1. Тарасова, Ю. А. Страхование [Электронный ресурс]: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Ю. А. Тарасова. — М. Издательство Юрайт, 2018. — 236 с. — (Серия Бакалавр. Прикладной курс). — ISBN 978-5-9916-8590-0. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/47EFD1BE-5F3C-46CB-8CE3-AC34D32B0E48/strahovanie> (дата обращения: 14.08.2018).

2. Страхование [Электронный ресурс]: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / отв. ред. А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — М. Издательство Юрайт, 2018. — 218 с. — (Серия Бакалавр. Прикладной курс). — ISBN 978-5-534-06809-2. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/63A02C83-4079-46A0-A458-80D1C57D7DEF/strahovanie> (дата обращения: 14.08.2018).

3. Скамай, Л. Г. Страхование [Электронный ресурс]: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. Издательство Юрайт, 2018. — 293 с. — (Серия Бакалавр. Прикладной курс). — ISBN 978-5-534-01173-9. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/53CA2324-799F-4C7E-9F27-0A61B2DA97E1/strahovanie> (дата обращения: 14.08.2018).

4. Социальное страхование [Электронный ресурс]: учебник для академического бакалавриата / Ю. П. Орловский [и др.] ; под общ. ред. Ю. П. Орловского. — М. Издательство Юрайт, 2018. — 127 с. — (Серия Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02692-4. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/2B926ECB-336F-487A-9EB1-DC03E93D1F38/socialnoe-strahovanie> (дата обращения: 14.08.2018).

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. [http:// www. elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)
2. <http:// www. lawlibrary.ru>
3. <http:// www. law.edu.ru>
4. Справочно-правовая система «Гарант» (<http://www.garant.ru/>)
5. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru>)
6. <https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazy-dannyh>

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет:

1. Администрация Президента РФ – <http://www.kremlin.ru>.
 2. Государственная Дума Федерального собрания РФ – <http://www.duma.gov.ru>.
 3. Региональные органы государственной власти субъектов РФ – <http://www.gov.ru/main/regions/regioni-44.html>.
 4. Официальная Россия: Органы государственной власти РФ – <http://www.gov.ru>.
 5. Правительство РФ – <http://www.government.gov.ru>
 6. Совет Федерации Федерального собрания РФ – <http://www.council.gov.ru>
 7. Федеральная служба государственной статистики [Электрон. ресурс]. Режим доступа – <http://www.gks.ru/>
 8. Интернет портал Содружества Независимых Государств – <http://www.e-cis.info>
- Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г. – <http://www.scrf.gov.ru/documents/99.html>