**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ТАМБОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ СОЦИОКУЛЬТУРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»**

**ЛАРИНА Е.А.**

# МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ОП.09. СТРАХОВОЕ ДЕЛО

***для обучающихся по специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения***

**Тамбов, 2017**

ББК 67.404.5я723
Ф91

Одобрено к изданию на заседании Методического совета АНПОО ТКСКТ «30» июня 2017г., протокол № 11.

**Автор:** Ларина Е.А., кандидат педагогических наук, преподаватель юридических дисциплин АНПОО «Тамбовский колледж социокультурных технологий».

**Рецензент:** Диева М.Г., кандидат юридических наук, доцент, преподаватель Юридического института ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный технический университет».

**Ларина, Е.А.**

Методические рекомендации по выполнению практических работ для обучающихся по дисциплине ОП.09. СТРАХОВОЕ ДЕЛО по специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения/ Е.А. Ларина. – Тамбов: Изд-во ООО Орион, 2017. – 35 с. – 30 экз.

Методическая разработка представляет собой учебно-методическое пособие для обучающихся программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения. В данном пособии разработаны десять практических занятий по восьми разделам, которые должны способствовать формированию у обучающегося общих и профессиональных компетенций, приобретению необходимых умений, закреплению и углублению теоретических знаний. Методические рекомендации по выполнению практических работ по дисциплине ОП.09. СТРАХОВОЕ ДЕЛО для обучающихся по специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения/ предназначены для обучающихся юридических специальностей.

© АНПОО «Тамбовский колледж социокультурных технологий», 2017

## СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка…….. 4

Перечень практических занятий……... 5

Практическое занятие № 1. Виды рисков. Организация страхового дела……. 6

Практическое занятие № 2. Ценообразование. Государственное регулирование страхования……. 7

Практическое занятие № 3. Договор страхования. Перестрахование... 21

Практическое занятие № 4. Страхование во внешнеэкономических связях…….. 22

Практическое занятие № 5. Страховые споры и их раз решение…….. 23

Практическое занятие № 6, 7, 8. Классификация видов и форм страхования…….. 25

Практическое занятие № 9. Правовые основы и принципы финансирования фондов обязательного государственного социального страхования……. 26

Практическое занятие № 10. Обобщающее занятие по курсу «Страховое дело»…….. 30

Контрольный срез знаний по дисциплине «Страховое дело»…… 33

Перечень учебной литературы и информационных ресурсов 35

## Пояснительная записка

Освоение учебной дисциплины «Страховое дело» предлагает практическое осмысление ее разделов и тем на практических занятиях, которые должны способствовать формированию у обучающегося общих и профессиональных компетенций, приобретению необходимых умений, закреплению и углублению теоретических знаний. Освоение дисциплины является частью освоения основного вида профессиональной деятельности и соответствующих общих и профессиональных компетенций.:

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

**уметь:**

- оперировать страховыми понятиями и терминами;
- составлять типовые договоры страхования;
- использовать законы и иные нормативные правовые акты в области страховой деятельности;

**знать:**

- правовые основы осуществления страховой деятельности;
- основные понятия и термины, применяемые в страховании, классификацию видов и форм страхования;
- структуру страхового рынка
- сущность и особенности видов страхования

По учебному плану на практические занятия предусмотрено 20 аудиторных часов, обучающиеся должны выполнить 10 практических занятий.

## Перечень практических занятий

| № п/п | Раздел | Тема практического занятия | Количество часов |
|---|---|---|---|
| 1 | Организация страховой деятельности | Виды рисков. Организация страхового дела. | 2 |
| 2 | | Ценообразование. Государственное регулирование страхования | 2 |
| 3 | | Договор страхования. Перестрахование | 2 |
| 4 | | Страхование во внешнеэкономических связях | 2 |
| 5 | | Страховые споры и их разрешение | 2 |
| 6 | Классификация видов и форм страхования | Классификация видов и форм страхования | 6 |
| 7 | Правовые основы и принципы финансирования фондов обязательного государственного социального страхования | Правовые основы и принципы финансирования фондов обязательного государственного социального страхования | 2 |
| 8 | | Обобщающее занятие по курсу «Страховое дело» | 2 |

## Практическое занятие №1
## Виды рисков. Организация страхового дела

**Цель и задачи:** получение и расширение теоретических знаний о классификации страховых рисков и организации страхового дела.

**Обеспечение практической работы:**

задания для выполнения работы.

**В результате выполнения данной работы у студента должны формироваться общие и профессиональные компетенции.**

В результате выполнения данной работы студент должен

**уметь:**

- оперировать страховыми понятиями и терминами.

**знать:**

- классификацию видов и форм страхования.

Основной частью практического занятия со студентами является работа с лекционным материалом.

Проводя классификацию страховых рисков, необходимо отметить, что существует несколько оснований, по которым и происходит деление.

В зависимости от источника опасности риски делятся на непосредственно связанные с проявлением стихийных сил природы; связанные с целенаправленным воздействием человека в процессе произведения материальных благ.

В зависимости от объема ответственности страховщика, риски подразделяются на универсальные и индивидуальные. Например, универсальный риск – это кража, включается в объем ответственности страховщика по большинству договоров имущественного страхования. Примером индивидуального риска может служить договор страхования дорогой картины во время перевозки и экспозиции на случай актов вандализма по отношению к нему.

Выделяют страховые риски аномальные и катастрофические. К аномальным рискам относят те, величина которых не позволяет отнести соответствующие объекты к тем или иным страховым группам. Нужно отметить, что аномальные риски бывают выше и ниже нормального. В том случае, когда риск ниже нормального, он считается для страховщика благоприятным, поскольку получает покрытие на обычных условиях договора страхования.

Если риск выше нормального, он не вполне благоприятен для страховщика, так как получает покрытие на особых условиях договора страхования. К таким условиям может относиться, например, процедура предварительного медицинского освидетельствования потенциального страхователя, если на это есть веские основания. По результатам такой процедуры страховщик принимает окончательное решение относительно заключения договора страхования.

Катастрофические риски составляют большую группу, которая включает в себя большое число застрахованных объектов или страхователей. Примером катастрофических рисков являются землетрясение, цунами, ураганы и др.

Также в общей классификации рисков различают экологические, транспортные, политические и специальные риски.

Транспортные риски делят на каско и карго. Транспортные риски каско включают в себя страхование воздушных, морских и речных судов, железнодорожного подвижного состава и автомобилей во время движения, стоянки, а также ремонта.

Транспортные риски карго подразумевают страхование грузов, которые перевозятся воздушным, морским, речным, железнодорожным и автомобильным транспортом.

Кроме того, существуют специальные риски, которые связаны с перевозками особо ценных грузов, например благородных металлов, драгоценных камней, произведений искусства, денежной наличности.

Классификация страховых рисков должна быть зафиксирована письменно в специальной таблице.

| Основания классификации страховых рисков | Виды страховых рисков |
|---|---|
| 1 | |
| 2 | |
| 3 | |
| 4 | |
| | |

## Практическое занятие № 2
## Ценообразование. Государственное регулирование страхования

***Цель и задачи:*** получение и расширение теоретических знаний о ценообразовании, страховой деятельности, государственном регулировании деятельности её субъектов, а также анализ основных положений Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ».

***Обеспечение практической работы:***

задания для выполнения работы.

***В результате выполнения данной работы у студента должны формироваться общие и профессиональные компетенции.***

***В результате выполнения данной работы студент должен уметь:***

- использовать законы и иные нормативные правовые акты в области страховой деятельности.

***знать:***

- виды субъектов страховой деятельности.

Основной формой работы студентов на практическом занятии является работа с Законом РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 (ред. от 28.11.2018 ,с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) «Об организации страхового дела», в котором раскрывается деятельность субъектов страховой деятельности. Данный закон студенты могут использовать как на бумажных носителях, так и в электронном виде.

## Статья 5. Страхователи

1. Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

## Статья 6. Страховщики

1. Страховщики - страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном настоящим Законом порядке. Страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию, являются перестраховочными организациями.

2. Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховщики вправе осуществлять или только страхование объектов личного страхования, предусмотренных пунктами 1 - 3 статьи 4 настоящего Закона, или только страхование объектов имущественного и личного страхования, предусмотренных соответственно пунктами 2 - 6 статьи 4 настоящего Закона.

Страховщики должны вести обособленный учет расходов по видам обязательного страхования в порядке, установленном органом страхового надзора.

2.1. Страховщики должны создать условия для обеспечения сохранности документов, перечень которых и требования к обеспечению сохранности которых устанавливаются органом страхового надзора.

3. Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49

процентов, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета федеральным органам исполнительной власти (страхователям), страхование, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных организаций и муниципальных организаций.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 51 процента, не могут осуществлять в Российской Федерации виды страхования, указанные в абзаце первом настоящего пункта, а также страхование объектов личного страхования, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 настоящего Закона, и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В целях настоящего Закона иностранными инвесторами признаются иностранные организации, имеющие право осуществлять в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации, инвестиции на территории Российской Федерации в уставный капитал страховой организации, созданной или вновь создаваемой на территории Российской Федерации.

В случае, если размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций превышает 50 процентов, орган страхового надзора прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов.

Размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций рассчитывается органом страхового надзора ежегодно по состоянию на 1 января в установленном им порядке на основе данных об уставных капиталах страховых организаций по состоянию на 1 января текущего года. Информация о размере (квоте) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций, о введении или прекращении предусмотренных абзацами четвертым и седьмым настоящего пункта ограничений на иностранные инвестиции подлежит опубликованию органом страхового надзора в определенном им печатном издании и размещается на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в течение десяти дней со дня принятия соответствующего решения.

Страховая организация обязана получить предварительное разрешение органа страхового надзора на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ, на отчуждение в пользу иностранных инвесторов (в том числе на продажу

иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале), а российские акционеры (участники) обязаны получить предварительное разрешение органа страхового надзора на отчуждение принадлежащих им акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ.

Если установленный настоящим пунктом размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций будет превышен, орган страхового надзора отказывает в предварительном разрешении страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов либо становящимся таковыми в результате указанных сделок.

Оплата иностранными инвесторами принадлежащих им акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций производится исключительно в денежной форме в валюте Российской Федерации.

4. Страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации) или имеющая долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, имеет право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность, если иностранный инвестор (основная организация) не менее пяти лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства.

4.1. Предварительное разрешение органа страхового надзора в случаях, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи, выдается в течение тридцати дней с даты получения органом страхового надзора заявления и документов, прилагаемых к заявлению и соответствующих утвержденному органом страхового надзора перечню документов, необходимых для получения указанного предварительного разрешения.

6. В целях доведения до страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, информации о своей деятельности страховщик должен иметь собственный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором размещается, в частности, следующая информация:

1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы страховщика, его филиалов и представительств;

2) сведения о руководителях, об акционерах (участниках, членах) страховщика;

3) сведения о правоустанавливающих документах, включая сведения об основном государственном регистрационном номере, идентификационном номере налогоплательщика, о регистрационном номере в едином государственном реестре субъектов страхового дела, а также сведения о лицензии страховщика и сроке ее действия;

4) перечень осуществляемых видов страхования;

5) правила страхования и страховые тарифы;

6) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;

7) годовая консолидированная финансовая отчетность и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;

8) присвоенные страховщику рейтинговыми агентствами рейтинги (в случае присвоения);

9) сведения о деятельности страховщика, об опыте его работы по видам страхования;

10) сведения об участии в профессиональных объединениях, союзах, ассоциациях страховщиков;

11) иная информация, необходимость опубликования которой предусмотрена законодательством Российской Федерации или вытекает из обычаев делового оборота.

7. Указанная в пункте 6 настоящей статьи информация о деятельности страховщика подлежит размещению на сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в течение пяти рабочих дней со дня принятия страховщиком соответствующего решения, а в случае необходимости его регистрации или уведомления о принятом решении уполномоченных органов - со дня соответственно регистрации или уведомления.

Требования к порядку размещения страховщиком указанной в пункте 6 настоящей статьи информации устанавливаются органом страхового надзора.

8. Страховщик обязан хранить документы, содержащие информацию, указанную в пункте 6 настоящей статьи, на электронных носителях в течение сроков, предусмотренных законодательством об архивном деле в Российской Федерации, и представлять их по запросу органа страхового надзора в течение пятнадцати рабочих дней со дня поступления запроса.

9. В целях настоящего Закона страховой группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники страховой группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной страховой организации (далее - головная страховая организация страховой группы).

Контроль и значительное влияние для определения участников страховой группы и головной страховой организации страховой группы определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

10. Ограничения, установленные абзацами первым и вторым пункта 3 и пунктом 4 настоящей статьи, не распространяются на страховые организации, которые являются дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеют долю

иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, созданы или реорганизованы до 22 августа 2012 года и в соответствии с законодательством Российской Федерации, действовавшим на указанную дату, имели право осуществлять страховую деятельность, указанную в абзацах первом и втором пункта 3 и пункте 4 настоящей статьи.

### Статья 7. Порядок регулирования деятельности общества взаимного страхования

Деятельность обществ взаимного страхования регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Законом, федеральным законом о взаимном страховании и другими федеральными законами.

### Статья 8. Страховые агенты и страховые брокеры

1. Под деятельностью страховых агентов, страховых брокеров по страхованию и перестрахованию понимается деятельность, осуществляемая в интересах страховщиков или страхователей и связанная с оказанием им услуг по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования), внесению в него изменений, оформлению документов при урегулировании требований о страховой выплате, взаимодействию со страховщиком (перестраховщиком), осуществлению консультационной деятельности.

Аналогичная деятельность, осуществляемая страхователем в отношении застрахованных лиц, а также аналогичная деятельность, осуществляемая страховщиком или его работником, не относится к деятельности в качестве страхового агента, страхового брокера.

2. Деятельностью в качестве страхового агента, страхового брокера не вправе заниматься лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость либо осуществлявшие руководство страховщиком в течение двух лет до признания его арбитражным судом банкротом, до истечения трех лет со дня признания страховщика банкротом, а также лица, занимающие должности в органах управления страховщика, его дочерних и зависимых обществах.

3. Страховой агент, страховой брокер несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из осуществления ими своей деятельности, в том числе за разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну страховщика, персональных данных страхователей, за достоверность, объективность, полноту и своевременность предоставления сведений и документов, подтверждающих исполнение ими своих полномочий.

Страховой агент, страховой брокер обязаны обеспечивать сохранность денежных средств в случае получения страховой премии (страховых взносов) от страхователей, а также сохранность документов, предоставленных страховщиком, страхователем, предоставлять страховщику отчет об

использовании бланков страховых полисов, сертификатов, возвращать неиспользованные, испорченные бланки страховых полисов, сертификатов в порядке и на условиях, которые предусмотрены договором, заключенным между страховщиком и страховым агентом, страховым брокером, или в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Страховой агент, страховой брокер имеют право на получение от страховщика сведений о размере его уставного капитала, страховых резервов, о лицензии на осуществление страхования, перестрахования, о сроках деятельности в качестве субъекта страхового дела, о видах и об условиях осуществляемого страхования.

4. Страховой агент, страховой брокер не могут указывать себя в качестве выгодоприобретателя по договорам страхования, заключаемым ими в пользу третьих лиц. Страховщик обязан исполнять договоры страхования, заключенные от имени и (или) в интересах страховщика страховыми агентами, страховыми брокерами, независимо от способов, сроков реализации страховых полисов и даты поступления страховщику страховой премии (страховых взносов), уплаченной страхователем страховому агенту, страховому брокеру.

Вознаграждение, выплачиваемое страховщиком страховому агенту, страховому брокеру по обязательному страхованию, предусмотренному федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования, не может превышать десять процентов от страховой премии.

5. Страховыми агентами являются физические лица, в том числе физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Контроль за деятельностью страховых агентов осуществляет страховщик, в том числе путем проведения проверок их деятельности и предоставляемой ими отчетности об обеспечении сохранности и использовании бланков страховых полисов, сертификатов, об обеспечении сохранности денежных средств, полученных от страхователей, и исполнения иных полномочий.

Страховые агенты должны обладать информацией о деятельности страховщика, предусмотренной статьей 6 настоящего Закона, предоставлять ее страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям, лицам, имеющим намерение заключить договор страхования, по их требованиям, а также раскрывать указанным лицам информацию о своих наименовании, полномочиях и деятельности, включая контактные телефоны, режим работы, место нахождения (для страховых агентов - юридических лиц), перечень оказываемых услуг и их стоимость, в том числе размер своего вознаграждения.

6. Страховыми брокерами являются юридические лица (коммерческие организации) или постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков). Страховщик при заключении со страховым брокером договора об оказании услуг страхового брокера определяет перечень оказываемых страховым брокером услуг, его права, обязанности, порядок исполнения договора, срок его действия, стоимость услуг (размер вознаграждения страхового брокера), порядок взаиморасчетов, включая порядок и сроки перечисления страховщику денежных средств, полученных страховым брокером для оплаты договора страхования (перестрахования) (если такая деятельность осуществляется страховым брокером).

В случае, если страховой брокер осуществляет посредническую деятельность в интересах страховщика, он обязан уведомить об этом страхователя и не вправе получать вознаграждение за оказанную услугу по одному договору страхования и от страховщика, и от страхователя.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную связанную с оказанием услуг по страхованию и не запрещенную законом деятельность, за исключением деятельности страховщика, перестраховщика, страхового агента.

Страховой брокер не вправе оказывать услуги исключительно по обязательному страхованию.

Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), зачисляют данные средства на специальный банковский счет для последующего перечисления страховщику в срок, не превышающий трех рабочих дней. Страховые брокеры не вправе осуществлять иные операции по данному счету.

Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), должны обладать гарантией исполнения обязательств в форме банковской гарантии на сумму не менее трех миллионов рублей или наличия собственных средств в размере не менее трех миллионов рублей, размещенных в денежные средства.

7. Деятельность иностранных страховых брокеров на территории Российской Федерации не допускается, за исключением осуществления

посреднической деятельности в качестве страхового брокера по перестрахованию и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8. Страховой брокер обязан предоставлять страхователю по его требованию информацию о своих наименовании, месте нахождения, о лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера, перечне оказываемых услуг, страховщике, в интересах которого осуществляется страхование, наличии (с указанием доли) или об отсутствии участия в капитале страховщика (страховщиков), о видах и об условиях страхования, а также результаты анализа страховых услуг (подлежащих страхованию объектов, страховых рисков, страховых тарифов и иных условий страхования у различных страховщиков), подтверждающие, что предложение страхового брокера страхователю сформировано с учетом потребностей страхователя.

Страховой брокер предоставляет страховщику полученную от страхователя информацию о страховом риске, об объекте, о предмете страхования, о его потребности в страховании, а также иные информацию и документы, связанные с заключением и сопровождением договора страхования, исполнением своих обязанностей, в порядке и в объеме, которые установлены законодательством Российской Федерации и договором между страховщиком и страховым брокером.

9. Контроль за деятельностью страховых брокеров осуществляется органом страхового надзора в соответствии с требованиями настоящего Закона, а также страховщиком в части исполнения полномочий и обязанностей, предусмотренных договором между страховщиком и страховым брокером.

10. Страховые агенты и страховые брокеры обязаны разъяснять страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям, а также лицам, имеющим намерение заключить договор страхования, по их запросам положения, содержащиеся в правилах страхования, договоре страхования. Страховые агенты и страховые брокеры - юридические лица обязаны размещать информацию, предусмотренную пунктами 5 и 8 настоящей статьи, на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

В качестве выводов по результатам практической работы студенты составляют следующую таблицу:

| Субъект страховой деятельности | Виды деятельности субъектов страховой деятельности |
|---|---|
| 1 | |
| 2 | |
| 3 | |
| 4 | |
| | |

Второй частью практической работы со студентами является анализ положений Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ».

Используется Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ», как на бумажных носителях, так и в электронном виде. Преподаватель называет статью Закона, которую необходимо проанализировать.

**Например, статья 2. Страхование и страховая деятельность (страховое дело)**

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

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

**Профессиональный анализ ст. 2 Закона «Об организации страхового дела в РФ»**

1. Приведенное в комментируемой статье **определение страховых отношений** полностью отвечает современным представлениям о страховании, за исключением требования об имущественном характере интереса, которое является, до некоторой степени, анахронизмом. Имущественный интерес - это интерес, имеющийся у лица в отношении имущества, т.е. вещей и имущественных прав. Раньше гражданское право имело дело в основном с оборотом имуществ, соответственно, только имущество относилось к объектам гражданских прав. Английский закон о страховании жизни, принятый в 1774 году (The Life Assurance Act 1774), известный под названием Gambling Act разрешил заключать договоры страхования на случай причинения только такого вреда заинтересованному лицу, который имел бы денежную оценку.

Современные законодательные системы относят к объектам гражданских прав и нематериальные блага - жизнь, здоровье, честь и др. (ст.128 ГК, ст.150 ГК). Соответственно и страховая защита распространилась на интересы, связанные с этими благами. В ст.934 ГК разрешено страховать жизнь, здоровье и т.д. независимо от того причинены ли застрахованному лицу материальные убытки или нет. Формально ст.934 ГК вообще не требует, чтобы застрахованному лицу причинялся вред, но допускает осуществление личного страхования на случай наступления любого события в жизни застрахованного. Однако, страхование - это форма защиты от вреда. Поэтому и при личном страховании необходимо, чтобы застрахованному лицу был причинен вред в отношении одного из нематериальных благ, но не

требуется, чтобы этот вред имел денежную оценку (см. комментарий к ст.934 ГК). Иными словами, не требуется, чтобы страхование всегда носило характер возмещения вреда. Поэтому при страховом случае с имуществом выплата называется возмещением, а при страховом случае с личностью - обеспечением (п.3 ст.9 настоящего Закона).

Кроме того, события, на случай наступления которых производится страхование должны обладать признаком вероятности, случайности (см. комментарий к ст.9 настоящего Закона).

Таким образом, характерными признаками страховых отношений являются:

- уплата денежной суммы при наступлении определенных событий;
- случайность наступления этих событий;
- наличие интереса (имущественного или неимущественного) у одного из участников отношений, защита которого и обеспечивается уплатой указанной денежной суммы;
- платность услуги по предоставлению защиты;
- наличие специально формируемых денежных фондов за счет средств которых и обеспечивается защита.

2. Имеется целый ряд сходных со страхованием отношений, которые необходимо отличать от страховых.

### Отличие страхования от игр, пари, лотерей

В играх, пари, лотереях также как и в страховании одному из участников отношений при наступлении случайного события уплачивается установленная денежная сумма. Так же, как и при страховании с участников игр, пари и лотерей взимается определенная плата. Также как и при страховании, организаторы игр, пари и лотерей часто формируют из полученной платы специализированные денежные фонды для последующих выплат.

Однако игры, пари и лотереи принципиально отличаются от страхования тем, что в них отсутствует защита интересов участников. Интерес в отношении определенных денежных сумм появляется у участников игр, пари и лотерей только после вступления в игру, заключения пари, покупки лотерейного билета. Для того чтобы отношения могли быть признаны страховыми у того из участников этих отношений, которому впоследствии предполагается выплата денежной суммы, должен существовать интерес еще до возникновения этих отношений.

Очень часто в договорах личного страхования приходится встречать формулировку, подобную следующей "Объектом страхования является имущественный интерес страхователя, связанный с получением им страхового обеспечения". Это принципиально неверно. Страховой интерес, подлежащий защите, должен существовать сам по себе, независимо от интереса в получении обеспечения, так как иначе страхование ничем не будет отличаться от лотереи. У владельца лотерейного билета тоже есть

интерес в получении выигрыша, но лотерея не является страхованием, так как в связи с выигрышем владельцу билета не причиняется вреда и поэтому выплата выигрыша не является формой защиты от вреда.

### Отличие страхования от поручительства

Поручитель также как и страховщик защищает интерес того лица, за которое он поручился. Эта защита осуществляется на платной основе и также как и в страховании состоит в уплате определенной денежной суммы при наступлении события, обладающего признаком случайности. Однако отличие страховщика от поручителя в том, что страховщик для обеспечения защиты формирует специализированные денежные фонды. Средства этих фондов имеют особый, льготный режим налогообложения. Хотя они и являются частью имущества страховщика, но страховщик весьма ограничен в правах распоряжения ими.

Иными словами, страховщик осуществляет защиту на профессиональной основе, и эта деятельность лицензируется и находится под контролем государства. Поручитель осуществляет защиту не на профессиональной основе и не может заниматься этим систематически, так как без специализированных фондов он быстро разорится. Поскольку при поручительстве речь не идет об ограничении оборота крупных денежных сумм, отношения поручительства не контролируются государством и эта деятельность не лицензируется.

Поручитель, не имеющий страховой лицензии, не может выступать в качестве страховщика, но страховщик может выступать в качестве поручителя. Иногда договоры страхования риска невозврата кредита (не путать с ответственностью за невозврат кредита) подписываются тремя сторонами - страховщиком, банком-страхователем и заемщиком. Стороны должны иметь в виду, что такие трехсторонние сделки можно в некоторых случаях истолковывать и как договоры страхования и как договоры поручительства, заключенные в соответствии со ст.361 ГК.

### Отличие полиса на предъявителя от ценной бумаги

В страховом полисе на предъявителя (ст.930 ГК) лицо, в пользу которого заключен договор страхования, не указывается. Требование к страховщику о выплате можно предъявить только имея на руках такой полис. Поэтому, на первый взгляд, этот полис очень похож на ценную бумагу. Ценная бумага - это "*документ, удостоверяющий . имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении*" (п.1 ст.142 ГК). Полис на предъявителя - это также документ, удостоверяющий имущественное право (на получение от страховщика определенной суммы денег) и осуществление этого права также возможно только по предъявлении полиса.

Доктрина, как отечественная, так и зарубежная не признает такой полис ценной бумагой. Приводится следующее обоснование - обязанность исполнения по предъявительской ценной бумаге следует из самого факта ее предъявления, но из предъявления страхового полиса еще не следует обязанность исполнения. Кроме предъявления полиса необходимо доказать, во-первых, факт наступления страхового случая, а во-вторых, отсутствие иных обстоятельств, дающих право страховщику отказать в выплате. Однако ведь и по банковской сберкнижке на предъявителя обязанность исполнения не следует лишь из факта ее предъявления. Требуется доказать, что соответствующий банковский вклад был сделан. А банковская сберкнижка относится к ценным бумагам (ст.143 ГК).

Отличие страхового полиса на предъявителя от ценной бумаги на предъявителя, на мой взгляд, в ином. Только лицо, имевшее при наступлении страхового случая интерес в сохранении имущества, может осуществить права по полису. Действительно, ведь договор страхования имущества может заключаться только в пользу лица, пусть и не названного в договоре, но имеющего интерес в сохранении этого имущества (п.1 ст.930 ГК). Следовательно, если в полисе указано, что договор заключен в пользу третьего лица, но сам выгодоприобретатель не назван, единственным характерным признаком, по которому его можно идентифицировать до предъявления требования о выплате является наличие интереса в сохранении имущества. Требование лица, предъявившего полис на предъявителя, но не имевшего интереса в момент наступления страхового случая недействительно, так как договор страхования заключался не в его пользу.

**Отличие накопительного страхования жизни от банковского вклада**

Накопительное страхование жизни очень похоже на срочный банковский вклад тем, что в обоих видах отношений накапливается определенная сумма и через определенное в договоре время она выплачивается с процентами.

Разница же в наличии элемента случайности, который в накопительном страховании жизни присутствует, а в срочном банковском вкладе - нет. Действительно, накопительное страхование жизни заключается на случай дожития застрахованного лица до определенного возраста. Но в случае смерти до достижения им этого возраста наследникам или иным указанным в договоре лицам выплачивается не накопленная сумма, а указанная в договоре (п.1 ст.934 ГК, п.1 ст.947 ГК). В этом и состоит защита - заранее известно, сколько денег будет получено независимо от того, сколько их будет накоплено. Страховщик знает, сколько он должен уплатить, но точно не знает, когда он должен произвести выплату и сколько к этому времени он получит денег. Для этого он вынужден из полученных денег формировать резервы, величина которых рассчитывается с использованием статистики страховых случаев. Банк, открывая срочный вклад, точно знает, когда он обязан возвратить деньги и то, что он обязан возвратить ровно столько денег,

сколько получил с начислением известных процентов. Банку достаточно надежно разместить полученные деньги под процент более высокий, чем он обязан уплатить при возврате вклада. Тем самым он вернет вклад с процентами и получит прибыль в виде разницы в процентах.

Иногда встречаются договоры накопительного страхования жизни, в которых предусмотрено, что в случае смерти застрахованного лица до достижения им указанного в договоре возраста выплачивается не сумма, указанная в договоре, а накопленная сумма с процентами. Это - не страхование, а банковский вклад. Страховщик не вправе производить из взносов, полученных по таким договорам отчисления в резервы и пользоваться в отношении этих средств налоговыми льготами. Подобная деятельность относится к банковской (ст.5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (СЗ РФ, 05.02.96, № 6, ст. 492.)) и полностью запрещена страховщику (п.1 ст.6 настоящего Закона).

**Отличие выплаты аннуитетов от ренты**

В личном страховании часто страховую выплату производят не единовременно, а в форме регулярных платежей (аннуитетов) и по договору ренты плательщик ренты также производит регулярные платежи (ст.583 ГК). В отношениях по договору ренты платежи производятся в обмен на переданное имущество и в страховых отношениях выплата аннуитетов производится в обмен на имущество - страховую премию. Однако в страховых отношениях выплата аннуитетов обусловлена наступлением в жизни застрахованного лица определенного в договоре события, а в договоре ренты такого условия нет. Рента платится независимо от каких-либо событий в жизни получателя ренты.

Заключение договоров ренты, как плавило, не является систематической деятельностью плательщика ренты, и он не создает специализированных фондов. Соответственно, для занятия этой деятельностью в отличие от страхования не требуется лицензии.

3. **Специализированные денежные фонды (страховые резервы),** формируемые страховщиком для обеспечения выплат, являются собственностью страховщика (см. комментарий к ст.954 ГК), но страховщик ограничен в праве распоряжаться этой частью своей собственности (п.3 ст.26, п.3 ст.27, подпункт г) п.3 ст.30 настоящего Закона). Это ограничение полностью соответствует п.2 ст.209 ГК, в котором установлена возможность ограничить законом правомочия собственника по распоряжению его собственностью.

Деятельность по управлению средствами страховых резервов (их формирование и размещение) составляет важную сторону страховой деятельности. Эта часть страховой деятельности регулируется не гражданским, а специализированным финансовым законодательством.

Поэтому страховая деятельность составляет предмет не только гражданского, но и финансового права.

Выводы по анализу статей Закона должны быть зафиксированы письменно в специальной таблице.

| Номер статьи Закона | Профессиональный анализ |
|---|---|
| 1 | |
| 2 | |
| 3 | |
| 4 | |
| | |

## Практическое занятие № 3
## Договор страхования. Перестрахование

***Цель и задачи:*** закрепить теоретические знания на практике по теме договор страхования и перестрахование

***Обеспечение практического занятия:***

задания для выполнения работы.

***В результате выполнения данной работы у студента должны формироваться общие и профессиональные компетенции.***

***В результате выполнения данной работы студент должен***

***уметь:***

-составить проект договора страхования имущества

***знать:***

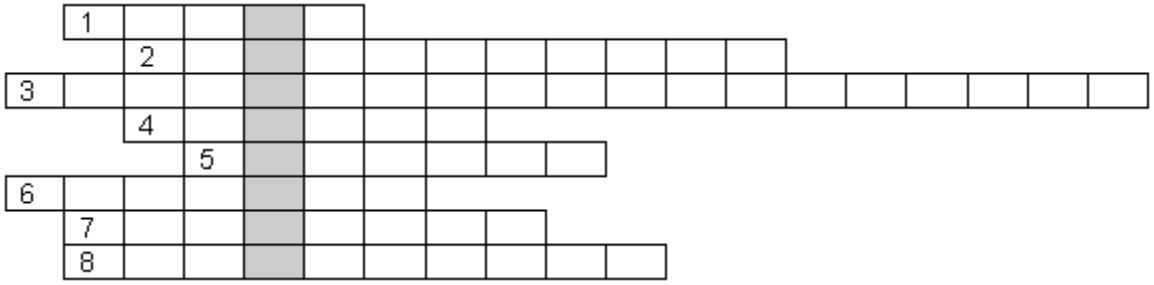
сущность, элементы, основания возникновения и прекращения договора страхования, перестрахования

**Задания для студентов:** составить криптограмму (главное слово перестрахование, остальные термины должны сопутствовать главному).

**Цель составления таблиц*:*** обобщение, систематизация, закрепление, углубление и расширение полученных знаний и умений, развитие мыслительной деятельности, творчества, лучшего усвоения материала.

**Рекомендации преподавателя:** решение криптограмм состоит в следующем: предлагается определение содержания термина, понятия. Необходимо написать соответствующий этому определению термин, понятие. Правильно отгадав семь слов по горизонтали, вы прочтете в выделенной строке по вертикали зашифрованное слово.

**Пример:**




1. Денежные средства, векселя, аккредитивы, ценные бумаги, счета в банках и т. п., часть страхового баланса.
2. Высококвалифицированный специалист в области страхования (перестрахования), имеющий властные полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование (перестрахование) предложенные риски, определять тарифные ставки и условия договора страхования этих рисков, исходя из норм страховог о права и экономической целесообразности, отвечающий за формирование страхового (перестраховочного) портфеля.
3. Получатель страхового возмещения или страховой суммы – это физическое или юридическое лицо, которому по условиям страхования предоставлено право на получение соответствующих денежных средств.
4. Плата за страхование, которую страхователь вносит страховщику за принятое им на себя обязательство осуществить страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.
5. Экономическая потребность заинтересованных лиц в страховании.
6. Отказ страхователя от своих прав на застрахованно е имущество (судно, груз и другое) в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы.
7. Обобщающее понятие для всех видов страхования ренты и пенсии, означающее, что страхователь единовременно или в рассрочку вносит страховому учреждению определенную сумму денег, а затем в течение нескольких лет или п ожизненно получает регулярный доход.
8. Сумма, выплачиваемая страховщиком по имущественному страхованию и страхованию ответственности в покрытие ущерба вследствие страховых случаев.

**Форма контроля:** наличие криптограммы в электронном виде и представление ее на уроке.

## Практическое занятие № 4
## Страхование во внешнеэкономических связях

**Цель:** расширить кругозор студентов по вопросам страхования.

**Задание:** провести анализ Российских страховых компаний работающих за рубежом и иностранных страховых компаний работающих на территории Российской Федерации.

**Рекомендации преподавателя:** Выводы со ссылкой на источники оформить в виде эссе (на 2-3 листах) в рабочей тетради.

**Форма контроля:** наличие эссе по теме.

## Практическое занятие № 5
## Страховые споры и их разрешение

**Цель:** расширить кругозор студентов по практическим аспектам страховых споров и их разрешения.

**Задания для студентов**: решите задачи, составьте претензию.

Задача № 1.

Страховое общество «Эсквайр» заключило комбинированный договор страхования автомобиля, принадлежавшего Яковлеву, жизни и здоровья водителя и пассажиров и гражданской ответственности водителя – гражданина Сидорова, управляющего автомобилем по доверенности. В период действия договора друг Сидорова – Петров, управляя автомобилем, сбил пешехода Иванова, причинив ему телесные повреждения, в результате которых тот стал инвалидом II группы с постоянно назначенной пенсией. Кроме того, автомобиль был полностью уничтожен и не подлежал восстановлению.

Страховое общество выплатило Сидорову, находившемуся в момент аварии в автомобиле, стоимость автомобиля и начало выплачивать возмещение Иванову, после чего обратилось в суд с регрессным иском, требуя взыскать с Петрова стоимость автомобиля и суммы, уже выплаченные Иванову. Петров иск не признал.

*Решите данный спор. Изменится ли решение, если будет установлено, что Петров незаконно завладел автомобилем?*

Задача № 2.

Цифиркин застраховал принадлежащий ему на праве собственности колбасный завод и риск неполучения прибыли от его эксплуатации на сумму 100 тыс. руб. В результате поджога неизвестным злоумышленником заводу был причинен ущерб на сумму 80 тыс. руб.; 30% суммы ущерба составили потери доходов от выпуска и продажи колбас. По мнению независимого оценщика, отраженному в полисе, стоимость завода на момент заключения договора страхования составила 200 тыс. руб.

*Рассчитайте сумму страхового возмещения. Изменится ли решение, если в полисе будет сказано, что «возмещению подлежит любой ущерб в пределах страховой суммы»?*

Задача № 3.

В договоре страхования была предусмотрена обязанность страхователя немедленно, но не позднее пяти дней, сообщить страховщику о наступившем страховом случае – угоне автомобиля. Причем такое извещение должно быть сделано страхователем путем личной явки в офис страховщика. Однако после заключения договора страхования страхователь продал автомобиль. Покупатель автомобиля обратился в страховую компанию на третий день после угона, но не был пропущен в офис страховщика его службой безопасности, поскольку в страховом полисе был назван совершенно иной страхователь. Только на десятый день покупателю удалось встретиться с руководством страховщика и сообщить о наступившем страховом случае. Тем не менее, в выплате страхового возмещения страхователю было отказано по причине пропуска срока заявления о страховом случае. Страхователь обратился в суд с иском, ссылаясь на то, что факт угона автомобиля подтверждается постановлением о возбуждении уголовного дела.

*Решите дело. Какова природа срока подачи заявления о наступлении страхового случая?*

Задача № 4.

Акционерное общество «Корунд» заключало договоры страхования от своего имени за счет страховой компании «Камаг» с разными страхователями, в том числе с ООО «Маяк». «Камаг» вовремя перечислил «Корунду» сумму страхового возмещения по наступившему страховому случаю, однако «Маяку» эти деньги были выплачены со значительным опозданием. Договор страхования никаких правил на этот счет не содержал, поэтому страхователь обратился к адвокату за консультацией о том, какие последствия влечет за собой просрочка в перечислении страховой суммы. Одновременно страхователь обратился в налоговую инспекцию по месту нахождения АО «Корунд» с просьбой проверить его деятельность, которая, по мнению заявителя, ничем не отличается от страхования.

*Какие разъяснения должен дать адвокат? Какова природа деятельности страхового брокера?*

Задача № 5.

Петров решил застраховать принадлежащую ему квартиру в пользу своей дочери. В страховом полисе квартира была оценена по рыночной стоимости. Однако в период действия договора ее рыночная стоимость увеличилась более чем на 1/3. При наступлении страхового случая страховщик отказался выплатить страховое возмещение, ссылаясь на то, что выгодоприобретатель не сообщил ему об обстоятельствах, влекущих изменение страхового риска. Дочь Петрова в ответ заявила, что ей не было ничего известно об увеличении стоимости квартир в данном районе, к тому

же изменение стоимости предмета договора страхования не означает, что изменяется и риск.

*Изменится ли решение, если Петров застраховал квартиру, принадлежащую его дочери, в пользу своей жены?*

**Задание:** Произошло ДТП с участием автомобиля заявителя. Обратившись за страховой выплатой заявитель по неизвестным ему причинам не получил ее. Заявитель просит произвести ему выплату в соответствии с договором страхования.

*Составьте претензию о выплате страхового возмещения.*

## Практическое занятие № 6, 7, 8
## Классификация видов и форм страхования

**Задания для студентов:** подготовить доклад и презентацию по темам.

**Рекомендации преподавателя:** классификация страхования - система деления страхования на виды, подвиды, сферы деятельности. Строится она так, чтобы каждое следующее звено было частью предыдущего.

Определение форм и видов страхования позволяет иметь ясное представление о структуре отраслей страхования, систематизировать, резюмировать, анализировать и давать оценку информации о тенденциях в развитии страхования, определять направленность в разработке и продвижении новых видов страховых продуктов на страховом рынке. Классификации разнятся в зависимости от критерия, по которому она создана.

**Темы докладов:**

1. Личное страхование от несчастных случаев на автомобильном, железнодорожном, воздушном, внутреннем водном и морском транспорте.
2. Государственное личное страхование для военнослужащих, военнообязанных, граждан, которых призвали на военные сборы, лиц рядового, начальствующего состава органов внутренних дел.
3. Государственное личное страхование медицинских и научных сотрудников на случай инфицирования СПИДом.
4. Обязательное страхование рабочих предприятий с особенно опасными условиями работы.
5. Страхование имущества, которое принадлежит гражданам (дома, садовые дома, гаражи).
6. Экологическое страхование.
7. Страхование жизни.
8. Страхование от несчастных случаев.
9. Медицинское страхование.
10. Страхование транспорта (воздушного наземного, водного).
11. Страхование ответственности владельцев транспортных средств.

12. Страхование гражданской ответственности лиц, осуществляющих перевозки.

13. Страхование гражданской ответственности предприятий, которые являются источником повышенной опасности.

14. Страхование ответственности за невыполнение своих обязательств.

15. Страхование профессиональной ответственности.

16. Страхование предпринимательских рисков (которое включает и страховку предпринимательских рисков, и страховку финансовых рисков).

17. Страхование сельскохозяйственных культур, плодовых деревьев и кустарниковых насаждений от засухи, града, ливней, заморозков, пожара, других стихийных бедствий.

18. Пенсионное страхование.

19. Социальное страхование.

20. Добровольное страхование.

21. Обязательное страхование.

22. Государственное страхование.

23. Негосударственное страхование.

24. Виды страхования за рубежом.

25. Форма контроля: наличие презентации и доклада, защита работы.

**Форма контроля:** наличие доклада и публичное выступление.

## Практическое занятие № 9
## Правовые основы и принципы финансирования фондов обязательного государственного социального страхования

***Цель и задачи:*** получение и расширение теоретических знаний о правовых основах обязательного социального страхования.

***Обеспечение практической работы:***

задания для выполнения работы.

***В результате выполнения данной работы у студента должны формироваться общие и профессиональные компетенции.***

***В результате выполнения данной работы студент должен***

***уметь:***

- осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты.

***знать:***

- правовые основы и принципы финансирования фондов обязательного государственного социального страхования;

- органы, осуществляющие государственное социальное страхование.

Работа на практическом занятии состоит в расширении теоретических знаний об обязательном социальном страховании, используя Федеральный закон РФ от 06.07.1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования». Студенты могут использовать как бумажный вариант, так и электронную версию данного Закона.

**Статья 10.** Права и обязанности застрахованных лиц

**1. Застрахованные лица имеют право:**

1) на своевременное получение страхового обеспечения в порядке и на условиях, которые установлены федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования. В случаях, установленных федеральными законами, право на страховое обеспечение могут иметь члены семьи застрахованного лица и лица, находящиеся на его иждивении;

2) на защиту лично, через своего представителя или профсоюз своих прав, в том числе в суде;

3) на участие через своего представителя или профсоюз в управлении обязательным социальным страхованием;

4) на получение информации о деятельности страховщиков и страхователей;

5) на внесение предложений через своего представителя или профсоюз о тарифах страховых взносов страховщикам и в Правительство Российской Федерации.

**2. Застрахованные лица обязаны:**

1) своевременно предъявлять страховщику документы, содержащие достоверные сведения и являющиеся основанием для назначения и выплаты страхового обеспечения, предусмотренного федеральным законом о конкретном виде обязательного социального страхования;

2) уплачивать страховые взносы, если такая обязанность установлена федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

**Статья 11.** Права и обязанности страховщиков

**1. Страховщики имеют право:**

1) при наступлении страхового случая при необходимости назначать и проводить экспертизу для проверки наступления страхового случая;

2) проверять документы по учету и перечислению страховых взносов, а также документы, связанные с выплатой страхового обеспечения, в соответствии с Федеральным законом "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" и (или) федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

3) не принимать к зачету расходы на обязательное социальное страхование, произведенные с нарушением законодательства Российской Федерации;

4) взыскивать со страхователей в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, недоимки по страховым взносам, а также налагать штрафы, начислять пеню в соответствии с Федеральным законом "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" и (или) федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

6) предоставлять страхователям отсрочку уплаты страховых взносов в установленных федеральными законами случаях;

7) осуществлять социальное страхование лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, на условиях, определяемых федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

8) обращаться в суд с исками о защите своих прав и возмещении причиненного вреда, в том числе предъявлять регрессные иски о возмещении понесенных расходов.

**2. Страховщики обязаны:**

1) подготавливать с учетом мнения работодателей и профсоюзов обоснование тарифов страховых взносов;

2) обеспечивать сбор страховых взносов в случаях, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования, а также своевременную выплату страхового обеспечения (независимо от назначения экспертизы для проверки наступления страхового случая) в соответствии с федеральными законами;

3) регулярно информировать в установленном порядке страхователей, застрахованных лиц, государственные, общественные организации о своем финансовом состоянии и принимать меры по обеспечению своей финансовой устойчивости;

4) обеспечивать контроль за правильным начислением, своевременными уплатой и перечислением страховых взносов страхователями в случаях, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования, а также за расходами на обязательное социальное страхование, предусмотренными федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

5) контролировать правильность и своевременность назначения и выплаты страхового обеспечения застрахованным лицам;

6) осуществлять учет уплачиваемых страховых взносов в случаях, предусмотренных федеральными законами;

7) осуществлять регистрацию страхователей в случаях, предусмотренных федеральными законами;

8) осуществлять ведение единого учета застрахованных лиц и страхователей, поступления и расходования средств обязательного социального страхования на основе единых (универсальных) идентификационных знаков, осуществлять в целях обязательного социального страхования информационное взаимодействие и взаимную сверку достоверности сведений, представленных для ведения персонифицированного учета застрахованных лиц, путем заключения соответствующих соглашений;

9) бесплатно предоставлять страхователям и застрахованным лицам либо их представителям, а также государственным и общественным организациям информацию о своей деятельности, за исключением информации, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности и порядок передачи которой устанавливается законодательством Российской Федерации;

10) бесплатно информировать и консультировать страхователей о нормативных правовых актах по вопросам обязательного социального страхования.

**Статья 12.** Права и обязанности страхователей

**1. Страхователи имеют право:**

1) участвовать через своих представителей в управлении обязательным социальным страхованием;

2) вносить предложения о тарифах страховых взносов на конкретные виды обязательного социального страхования страховщикам и в Правительство Российской Федерации;

3) бесплатно получать у страховщиков информацию о нормативных правовых актах по вопросам обязательного социального страхования и размерах страхового обеспечения, выплаченного застрахованным лицам;

4) участвовать через своих представителей в проведении расчетов по определению обоснованности тарифов страховых взносов;

5) ходатайствовать перед страховщиком об отсрочке уплаты страховых взносов в случаях, предусмотренных федеральными законами;

6) обращаться в суд для защиты своих прав.

**2. Страхователи обязаны:**

1) встать на учет и сняться с учета у страховщика в порядке, установленном федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

2) уплачивать в установленные сроки и в надлежащем размере страховые взносы;

3) представлять страховщику сведения, необходимые для ведения индивидуального (персонифицированного) учета уплаченных страховых взносов;

4) вести учет начислений страховых взносов и представлять страховщику в установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования сроки отчетность по установленной форме;

5) предъявлять страховщику для проверки документы по учету и перечислению страховых взносов, расходованию средств обязательного социального страхования в случаях, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

6) выплачивать определенные виды страхового обеспечения застрахованным лицам при наступлении страховых случаев в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования, в том числе за счет собственных средств.

Выводы по теме практического занятия должны быть зафиксированы письменно в специальной таблице.

| Права страхователей | Обязанности страхователей |
|---|---|
| 1 | |
| 2 | |
| 3 | |
| Права страховщиков | Обязанности страховщиков |
| 1 | |
| 2 | |
| 3 | |

## Практическое занятие №10
## Обобщающее занятие по курсу «Страховое дело»

### Форма занятия: решение профессиональных задач

***Цель и задачи: решение профессиональных задач.***

***Обеспечение практической работы:***

задания для выполнения работы.

***В результате выполнения данной работы у студента должны формироваться общие и профессиональные компетенции.***

***В результате выполнения данной работы студент должен***

***уметь:***

- использовать законы и иные нормативные правовые акты в области страховой деятельности.

***знать:***

- правовые основы осуществления страховой деятельности;
- основные понятия и термины, применяемые в страховании.

**Пример профессиональной задачи.** Никонов был осужден за причинение Титову тяжких телесных повреждений. Страховая компания выплатила Титову по договору личного страхования страховое обеспечение в размере 153 тыс. рублей, отказав в компенсации морального вреда, поскольку в договоре страхования и Правилах страхования от несчастных случаев, приложенных к договору страхования, не были предусмотрены в качестве страхового риска действия, причиняющие физические или нравственные страдания.

Страховщик, считая Никонова обязанным возместить произведенную страховую выплату, предъявил к нему иск. Одновременно с ним Титов заявил требование о компенсации морального вреда**.**

Решением суда иск страховщика был удовлетворен со ссылкой на ст. 1081 ГК РФ, а в иске Титову было отказано на основании ст. 1100 ГК РФ. В кассационном порядке решение суда по иску страховщика было оставлено в силе с изменением квалификации требования на ст. 387 ГК РФ, решение в отношении Титова также было подтверждено, однако со ссылкой на ст. 947 ГК РФ.

**Решение задачи**. Решение суда по иску Страховщика было правомерным, т.к. в п.1 ст.1081 сказано что лицо, возместившее вред, причиненный другим лицом, имеет право обратного требования (регресса) к этому лицу в размере выплаченного возмещении. Это решение не противоречит ст.387 ГК РФ « Права кредитора по обязательству переходят к другому лицу при суброгации страховщику прав кредитора к должнику, ответственному за наступление страхового случая». В силу ст. 965 ГК РФ к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком.

Что же касается иска Титова то согласно ст.1100 ГК РФ моральный вред компенсируется независимо от вины причинителя в случаях когда:

1. вред причинен жизни или здоровью гражданина источником повышенной опасности;

2. вред причинен гражданину в результате его незаконного осуждения, незаконного привлечения к уголовной ответственности, незаконного применения в качестве меры пресечения заключения под стражу или подписки о невыезде, незаконного наложения административного взыскания в виде ареста или исправительных работ;3. вред причинен распространением сведений, порочащих честь, достоинство и деловую репутацию.

Если стороны договора страхования не согласовали специальные требования в отношении страховых случаев, то это условие определяется стандартными правилами страхования.

Также суд ссылается на ст. 947 ГК РФ, в которой говорится о том, что в договоре личного страхования страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению. Поэтому в отношении Титова решение суда тоже можно считать правомерным.

Компенсация морального вреда по общему правилу допускается при наличии вины причинителя, и согласно ст. 151 ГК РФ, если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда.

При определении размеров компенсации суд принимает во внимание степень вины нарушителя и иные заслуживающие внимания обстоятельства: степень физических и нравственных страданий, связанных с индивидуальными особенностями лица, которому причинен вред.

Задача № 1. Страховое общество «АСКО» заключало договоры страхования на случай потери работы. При обращении к нему потенциального страхователя, последнему предлагалось заполнить заявление и уплатить в кассу страховую премию (взнос), а затем выдавался страховой полис, в котором было сказано, что страховой риск определяется в соответствующих Правилах страхования. Сами Правила страхования страхователям не представлялись. Соколов, заключив таким образом договор страхования, потеряв работу, обратился к страховому обществу за соответствующей выплатой. Однако ему было отказано по мотиву отсутствия страхового случая. Согласно Правилам страхования выплата предусматривалась только в случае потери работы по причине ликвидации предприятия-банкрота. Соколов обратился в суд, так как считал отказ в страховой выплате необоснованным. В судебном заседании страховым обществом были представлены Правила страхования, депонированные в органе надзора, которые действительно предусматривали в качестве страхового случая только ликвидацию работодателя банкрота.

*Какое решение должен вынести суд? Изменится ли решение, если Правила страхования были вывешены для всеобщего ознакомления? Каковы законодательные предписания относительно определения условий договора страхования в Правилах страхования?*

**Задача № 2**. Баржа, принадлежащая морскому пароходству, была зафрахтована для перевозки груза, застрахованного на условиях Правил страхового общества «Виктория» по генеральному полису. Во время следования в пункт назначения в результате сильного шторма она была разбита о прибрежные камни. При этом часть застрахованного груза полностью погибла, а другая часть – 22 бочки с соевым маслом, выброшенная волнами на берег, - была собрана и размещена страхователем за приливной полосой.

Однако накатом штормовой волны 17 бочек из числа собранных были смыты с берега и унесены в море. «Виктория» удовлетворила требования страхователя, за исключением страхового возмещения 17 указанных бочек,

ссылаясь на то, что их гибель явилась результатом непринятия страхователем мер к их сохранению.

Страхователь, не согласившись с таким решением страховщика, обратился в Морскую арбитражную комиссию (МАК). МАК признала решение «Виктории» необоснованным, указав, что страхователь, собрав бочки и расположив их за приливной полосой, сделал все от него зависящее для сохранения выброшенного на берег груза и имел основания считать его в безопасности.

*Каковы общие условия договора морского страхования грузов? В чем состоят особенности генерального полиса? Обязано ли страховое общество «Виктория» возместить страхователю убытки в полном объеме?*

**Задача № 3**. Во время следования электрички по маршруту Москва-Рязань неизвестными лицами было разбито несколько стекол вагона, вследствие чего ряд пассажиров получили легкие увечья, а пассажирке Алексанян осколком стекла был выбит глаз. Один из пассажиров Крылов, желая задержать хулиганов, рванул стопкран. Из-за внезапного торможения поезда были травмированы пассажиры электрички: Петренко получил сотрясение мозга; Филатовой дверью были повреждены пальцы руки; четырехлетняя Аня Сверчкова погибла; в результате полученных травм скончался не имевший проездного билета Федорчук.

Все пострадавшие, а также наследники Федорчука обратились с требованиями о выплате страховых сумм к страховой компании.

*Подлежат ли эти требования удовлетворению?*

**Задача № 4**. Решением Головинского муниципального суда удовлетворен иск страховой фирмы «Стинвест» к Соколову о взыскании 7939 руб. По делу установлено, что ответчик Соколов, являясь собственником автомашины ВАЗ-21033, застраховал ее в 2-х филиалах страховой компании «Стинвест», а также в страховой компании «АСКО» и в Российской транспортной компании. В связи с угоном автомашины все страховщики выплатили ответчику – Соколову (страхователю) 1118147 руб., из них 7939 – «Стинвест». При разрешении данного дела суд из того, что если страховая сумма, объявленная в договоре, превышает действительную стоимость застрахованного имущества, договор является недействительным в части страховой суммы, которая превышает стоимость имущества.

*Правилен ли вывод суда? Каковы последствия превышения страховой суммы над действительной стоимостью в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование)?*

## Контрольный срез знаний по дисциплине «Страховое дело»

### Вариант 1.

1. Раскройте понятие «страхование» в экономическом смысле.
2. Объясните, чем отличается страхование от перестрахования.

3. Перечислите основания прекращения договора страхования.
4. Сравните и опишите права и обязанности страхователя и страховщика.
5. Дайте понятие «страховые споры» и поясните каков порядок из разрешения с точки зрения законодательства.

**Вариант 2.**

1. Раскройте понятие «страхование» в правовом смысле.
2. Назовите и раскройте функции страхования.
3. Раскройте понятие договора страхования, перечислите элементы договора страхования.
4. Сравните и опишите добровольное и обязательное страхование.
5. Дайте понятие «страховые споры» и поясните каков порядок из разрешения с точки зрения законодательства.

**Критерии оценивания контрольного среза по дисциплине «Страховое дело»**

Каждое задание оценивается в 1 балл.

Оценка «отлично» выставляется за 5 баллов;

«хорошо» - 4 балла;

«удовлетворительно» - 3 балла;

«неудовлетворительно» - за менее половины выполненной работы.

## ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ


1. Бабурина, Н. А. Страховое дело. Страховой рынок России : учеб. пособие для СПО / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 128 с.
2. Геворкян, Т. Страховое право: учебное пособие / Т. Геворкян, Н. Кучуб. - Оренбург: ОГУ, 2013. - 271 с.
3. Шарифьянова З. Ф. Страховое дело: учебное пособие - Москва: Прометей, 2018.
4. Галаганов В.П. Страховое дело : учебник СПО.-М.: Академия, 2012
5. Страхование: учебник / ред. В.В. Шахов, Ю.Т. Ахвледиани. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 510 с.
6. Страхование: учебник / Ю.Т. Ахвледиани, Н.Д. Эриашвили, Н.Н. Никулина и др.; ред. Ю.Т. Ахвледиани, В.В. Шахов. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 519 с.
7. Архипов, А.П. Страхование. Современный курс: учебник / А.П. Архипов, В.Б. Гомелля, Д.С. Туленты ; под ред. Е.В. Коломина. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Финансы и статистика, 2014. - 448 с. : табл., граф.
8. Страховое право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / под ред. В.Н.

Григорьева, А.Н. Кузбагарова, В.В. Шахова. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 423 с.
9. Сафуанов Р. М., Шарифьянова З. Ф. Страхование: учебное пособие - Москва: Прометей, 2018.

## Интернет-ресурсы

1. Сайт Пенсионного Фонда Российской Федерации - www.pfrf.ru
2. Сайт «Росгосстрах» - www.rgs.ru
3. Сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования - www.ffoms.ru
4. Сайт Фонда Социального Страхования Российской Федерации - www.fss.ru
5. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ - https://biblio-online.ru
6. Электронная библиотека Тамбовской области - www.tambovlib.ru