

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ РФ
ИНСТИТУТ СОЦИАЛЬНЫХ И ГУМАНИТАРНЫХ ЗНАНИЙ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ И КРЕДИТА**



0088.01.01

Цибульский В.А.

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ
для специальности 080105.65 «Финансы и кредит»**

2-е издание



УДК 368
ББК 65.271; 67.404.2
Ц56

Рекомендовано к изданию Учебно-методическим советом
Института социальных и гуманитарных знаний

Рецензенты:

Гарипов Р.Ф. – ст. преподаватель кафедры гражданского права и процесса
Института социальных и гуманитарных знаний

Сетрокян И.Г. – директор филиала страховой компании «ЭРГО-ЖИЗНЬ»
Казань

Цибульский В.А.

Ц56 Правовое регулирование страховой деятельности: Учебное пособие
для специальности 080105.65 «Финансы и кредит» / Цибульский В.А. –
Казань: Изд-во «Юниверсум», 2010. – 95 с.
ISBN 978-5-9991-0149-5

Учебное пособие составлено в соответствии с требованиями
Государственного образовательного стандарта высшего профессионального
образования по специальности 080105.65 «Финансы и кредит».

Дисциплина входит в цикл дисциплин специализации и является
обязательной для изучения.

УДК 368
ББК 65.271; 67.404.2

© Цибульский В.А., 2010

© ИСГЗ, 2010

© Оформление. Издательство «Юниверсум», 2010

СОДЕРЖАНИЕ

Рабочая программа дисциплины	4
Объем дисциплины и виды учебной работы студентов.....	8
Содержание курса.....	9
Краткий курс лекций	11
Планы семинарских (практических) занятий.....	68
Самостоятельная работа студентов.....	81
Контроль знаний студентов	86
Литература.....	92

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА КУРСА

Цели и задачи дисциплины

Изучение курса «Правовое регулирование страховой деятельности» ставит целью формирование у студентов теоретических и практических знаний по вопросам правового регулирования страхования, как наиболее эффективного метода экономической защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц, путём выполнения страховых обязательств по выплатам страховых возмещений, выплатам страховых обеспечений, а также компенсация затрат по восстановлению нарушенных прав.

Указанные цели определяют основные **задачи курса**:

- освоение основных понятий и специфических терминов в страховании;
- глубокое изучение нормативно-правовых актов в страховании, гражданского кодекса, закона об организации страхового дела, законов регулирующих отдельные виды страхования;
- изучение правовых основ в страховой деятельности;
- государственное регулирование страховой деятельности в России и Республики Татарстан;
- правовые вопросы обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций.

До настоящего времени отсутствует единство и даже близость взглядов на страховое право. Разброс мнений очень велик: от отрицания оснований для выделения отрасли или подотрасли страхового права до признания самостоятельной комплексной отраслью права. Имеются и выходящие из этих векторов поисков точки зрения на страховое право.

Среди наиболее последовательных сторонников, доказывающих отсутствие страхового права как отрасли или подотрасли права, является В.И. Серебровский. По его мнению, страховые отношения регулируются нормами различных отраслей права. При этом ведущее место занимают нормы гражданского права. Однако, полагает он, нельзя считать всю совокупность этих норм частью гражданского или торгового права.

Сторонники разграничения права на основные и комплексные отрасли обосновывают критерии отнесения той или иной совокупности правовых норм к основной или комплексной отрасли права. В частности, Ю.К. Толстой указывает на следующие признаки основных и комплексных отраслей права. Основные отрасли должны обладать предметным единством, тогда как у комплексных отраслей такого единства нет. Основные отрасли не имеют в массиве норм каких-либо норм других отраслей права, комплексные же отрасли включают нормы различных отраслей права. Основные отрасли обладают своим специфическим методом правового регулирования общественных отношений, тогда как комплексные отрасли своего (одного) метода не имеют.

Выделение страхового права как комплексной отрасли подвергается справедливой критике. Так, В.Н. Яковлев утверждает, что совокупность разнородных норм по страхованию не может именоваться отраслью даже

с эпитетом «комплексная», так как не обладает свойством самостоятельности, присущим отраслям. Он называет совокупность таких правовых норм комплексным институтом страхового законодательства.

Позиция В.Н. Яковлева получила дальнейшее теоретическое обоснование в учебнике «Теория государства и права». В нем С.В. Поленина в доказательстве невозможности существования комплексных отраслей права исходит из следующих основных положений:

1. Единый предмет и метод являются единственными критериями классификации отраслей права;

2. Если какая-то группа норм строится на использовании различных методов, то это свидетельство того, что в эту группу входят нормы различных отраслей права, а сама она отраслью права не является;

3. Ежегодно обновляемый общеправовой классификатор отраслей законодательства не решает (да и не может решать) практически важной, но теоретически сложной проблемы систематизации отраслей законодательства;

4. Недопустимо приносить в процесс структурирования системы права не присущего ей на уровне отраслей и подотраслей признака комплексности, хотя исследователи и практики часто именуют отраслью права то, что в действительности является отраслью законодательства, и наоборот;

5. Сама природа отрасли права как категории социальной действительности исключает возможность существования комплексных отраслей права (в отличие от комплексных отраслей законодательства).

Существенно отличающуюся позицию в отношении понимания страхового права занимают В.С. Белых, И.В. Кривошеев. Они считают, что поскольку разнородные общественные отношения регулируются нормами гражданского права и других отраслей (государственного, административного, финансового и др.), то страховое право является правовым образованием. «Страховое право, – пишут они, – это комплексное образование (подотрасль), сочетающее нормы публичного и частного права. Оно (право) является составной частью предпринимательского права. Как комплексное образование страховое право не имеет собственного предмета и метода в их традиционном понимании».

Возможно, конечно, назвать страховое право комплексным правовым образованием и определять в нем (по известным признакам) публичную и частную части. Но это, во-первых, не продвигает, ни на шаг в решении вопроса систематизации страхового права на основе общепризнанных критериев выделения отраслей (подотраслей) права. Во-вторых, если это комплексное правовое образование, то отождествлять его с подотраслью права, критерии относительного обособления которой те же, что и для отрасли права, не является корректным с позиций, как теории, так и практики.

В сфере страхования существуют страховые и иные (нестраховые) отношения. К последним относятся гражданско-правовые, финансовые, а также административно-властные отношения между государством в лице уполномоченных его органов и страховщиком (в ряде случаев и страхователем в лице определенного законом государственного органа для осуществления им

обязательного государственного страхования жизни, здоровья и имущества госслужащих или других категорий граждан). Эти группы отношений регулируются соответствующими нормами гражданского, финансового и административного права.

Страховые отношения как основная часть общественных отношений в сфере (области) страхования устанавливаются и реализуются в соответствии со специальными правовыми нормами. Специфика этих норм обусловлена составом и особыми чертами регулируемых ими страховых отношений. В состав страховых отношений включаются следующие их группы:

1) страховые отношения по защите имущественных интересов юридических, физических лиц в связи с причинением ущерба страховыми случаями их имуществу;

2) страховые отношения по защите имущественных интересов юридических, физических лиц в связи с их гражданской ответственностью по обязательствам, возникающим вследствие причинения ими вреда жизни, здоровью и (или) имуществу других лиц (в том числе нарушением договора);

3) страховые отношения по защите имущественных интересов предпринимателей в связи с наступлением определенных законодательством (п. 3 ч. 2 ст. 929 ГК РФ) неблагоприятных, вредоносных событий, причиняющих убытки и ухудшающих результаты предпринимательской деятельности;

4) страховые отношения по защите имущественных интересов физических лиц при нанесении вреда их жизни или здоровью указанными в договоре страхования или в законе неблагоприятными, опасными событиями (страховыми случаями) либо при наступлении в их жизни иных событий, признаваемых страховыми случаями.

Состав страховых отношений и их основное содержание подтверждают наличие общности (единства) их по родовому признаку. Это специфические общественные отношения по защите (или охране) имущественных интересов юридических, физических лиц в связи с наступлением страховых случаев путем формирования целевого (страхового) фонда денежных средств (страховых резервов) из уплачиваемых ими страховых премий (взносов) и использования его средств страховщиком для страховых выплат. Такой же позиции в основном придерживается М.Я. Шиминова. По ее мнению, единство страхового права «состоит в том, что оно регулирует общественные отношения, возникающие в процессе мобилизации, распределения и использования страхового фонда в целях осуществления страховой защиты производительных сил общества».

В силу того, что страховые отношения являются имущественными отношениями, имеющими стоимостную (денежную) оценку, устанавливающимися и реализующимися путем заключения и исполнения договоров страхования, их регулирование может осуществляться определенной частью норм гражданского права. Однако, в связи с тем, что объектом страховых отношений являются имущественные интересы, но не сами предметы этих интересов, а также наличие указанных специфических черт этих

отношений, регулирование их осуществляется специальными правовыми нормами - нормами страхового права (НСП). Применительно к направленности действия и специфике этих НСП трансформируется и регулирующее действие на страховые отношения определенной части норм гражданского права.

Следовательно, страховое право представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих страховые отношения между субъектами этих отношений (страхователем, застрахованным, выгодоприобретателем и страховщиком) по поводу страховой защиты имущественных интересов страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) в связи с наступлением страховых случаев.

Требования к уровню освоения содержания дисциплины

Изучение курса требует у студентов знаний по таким дисциплинам, как «Конституционное право России», «Гражданское право», «Финансы и кредит», «Финансовое право», «Фондовое право», «Рынок ценных бумаг», «Налоги и налогообложение», «Финансовый менеджмент».

В результате освоения курса **студенты должны знать:**

- основные понятия, используемые в страховом деле;
- фундаментальные знания в сфере правового регулирования страхования;
- экономические нормы права, интересы участников страховой сделки.

Студенты должны уметь:

- владеть и оперировать теоретическими и практическими аспектами функционирования страховых организаций, опираясь на основы страхового законодательства;
- иметь навыки составления договоров имущественного, личного страхования и страхования ответственности;
- на имеющейся информации о параметрах страховой сделки уметь делать самостоятельные выводы о целесообразности страхования с точки зрения управления риском.

**ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ
И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Семестр	Очное отделение		Заочное отделение	
	Специалист	Бакалавр	Специалист	Бакалавр
	7		9	
Всего часов	100		100	
Лекции	34		14	
Практические занятия	18		6	
Самостоятельная работа	48		80	
Итоговая форма контроля	зачёт		зачёт	

СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Тема 1. Понятие нормы и предмет страхового права

Основные понятия и предмет страхового права. Внутреннее строение структуры права. Норма страхового права и главные черты нормы страхового права.

Тема 2. Источники страхового права

Нормативно-правовые акты, как источник права в Российской Федерации. Понятие и значение правовой базы. Какую часть страховой деятельности регулирует тот или иной правовой акт.

Тема 3. Классификация, основные черты и элементы страхового правоотношения

Содержание страхового права и признаки страховых правоотношений. Классификация страховых правоотношений, основные черты и элементы страховых правоотношений.

Тема 4. Правовое регулирование установления страховых правоотношений

Деятельность правового регулирования и установления страховых правоотношений. Лицензирование страховой деятельности.

Тема 5. Договор страхования: понятие, основные черты и связь с правилами страхования

Понятие и основные черты договора страхования. Договор страхования в системе обязательственных правоотношений. Отличие договора страхования от других видов сделок.

Тема 6. Основное содержание и форма, заключение и действия договора страхования

Основное содержание договора страхования. Права и обязанности сторон, участвующих в договоре страхования. Общие вопросы договора страхования. Заключение и действие договора страхования.

Тема 7. Понятие, предметы и объекты страхования имущества

Правовое обеспечение страхования имущества. Классификация страхования имущества по видам хозяйствующих субъектов. Объекты имущественного страхования. Экономическое назначение имущественного страхования.

Тема 8. Правовое обеспечения страхования предпринимательских рисков

Понятие страхования предпринимательских рисков. Видовое разнообразие предпринимательских рисков. Объекты страхования предпринимательских рисков. Результаты воздействия на предпринимательскую деятельность.

Тема 9. Правовое обеспечения страхования гражданской ответственности

Понятие и классификация страхования гражданской ответственности. Объекты страхования и правовое обеспечение страхования гражданской ответственности.

Тема 10. Понятие, предметы и объекты, правовое регулирование личного страхования

Понятие, предмет, правовое регулирование и объект личного страхования. Подразделение личного страхования на группы и подотрасли.

Тема 11. Понятие, цели и методы государственного регулирования в страховании

Понятие государственного регулирования страховой деятельности. Государственный надзор за деятельностью страховых организаций. Методы государственного регулирования и полномочия, возложенные на службу государственного надзора. Цель регулирования страховой деятельности.

Тема 12. Обязанности органа страхового надзора и меры ответственности

Меры ответственности, возложенные на страховщиков органом страхового надзора. Обязанности, возложенные на орган страхового надзора.

Тема 13. Правовое положение страховых агентов, брокеров, актуариев, сюрвейеров, аварийных комиссаров, диспетчеров

Правовое положение участников страховых правоотношений (агентов, брокеров и актуариев). Права и обязанности, возложенные на участников страховых правоотношений.

Тема 14. Правовое положение и нормативные требования к страховым фондам

Понятие страхового фонда, его формирование. Правовые положения страховых фондов. Задачи и требования, возложенные на страховые фонды. Значение страховых резервов.

Тема 15. Особенности правового регулирования страхования за рубежом

Цель регулирования страховой деятельности за рубежом. Особенности и важность изучения правового регулирования страхования за рубежом. Системы правового регулирования страхования. Контроль за страховыми структурами за рубежом. Правовое регулирование страхования в некоторых странах ЕС, США и Канаде.

Тема 16. Развитие страхования в России

Основные этапы развития страхового дела в России и Республике Татарстан. Система страхования в Российской Федерации. Государственный контроль за страховой деятельностью.

КРАТКИЙ КУРС ЛЕКЦИЙ

Тема 1. Понятие нормы и предмет страхового права

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и предмет страхового права.
2. Норма страхового права.

В настоящее время российское страховое право является наиболее активно развивающейся составной частью всей системы российского права. В то же время вопрос, связанный с местом страхового права в системе права России, по-прежнему является актуальным и служит предметом оживленных дискуссий среди ученых-правоведов. Подход к изучению системы права, к анализу способов системного воздействия на общественные отношения подразумевает единое научно-обоснованное представление о системах вообще и системах права в частности.

«Считается, что система права как объективное явление представляет собой внутреннее строение (структуру) права, отражающее объединение и дифференциацию юридических норм».¹ Частями такой конструкции являются неразрывно связанные между собой юридические нормы, правовые институты и отрасли прав. При рассмотрении структуры права следует учитывать и устойчивую связь между его элементами (нормами, институтами, отраслями). Именно эта связь позволит видеть не только статистику структуры, но и её динамику.

Выявление закономерностей в структуре права и их дальнейшее использование способствует правильному уяснению и применению закона. Нужно отметить, что российское право многоструктурно и, помимо существующей триады (норма, институт, отрасль), имеет еще и необязательные правовые образования, такие как субинституты, подотрасли, межотраслевые комплексные институты.

Авторы в иерархии структур выделяют главную структуру в строении права: норма, институт, отрасль. Он допускает удвоение и даже утроение структуры права, которые как целостные образования наслаиваются над главной. Появление вторичных структур объясняется богатством и многогранностью правового регулирования в рамках одной главной структуры. Юридическая норма является первоначальным звеном всей системы права и обладает относительной самостоятельностью.

Норма права – это правило поведения определенных категорий граждан, юридических лиц, установленное государством в лице уполномоченных его органов и обязательное для соблюдения, применения и использования. Ссылаясь на это понятие, норму страхового права можно определить как формально выраженное правило поведения, регулирующее страховые

¹ Теория государства и права: учебник / Отв. ред. В.М. Карельский, В.Д. Перевалов. – Екатеринбург, 1996. – С. 316-317.

отношения между страхователем и страховщиком для достижения основной цели страхового договора.

Главные черты нормы страхового права:

– выражают существенные для установления и реализации, изменения и прекращения страховых правоотношений государственно-властные предписания, которые определяют правомерное поведение субъектов этих отношений;

– отражают и закрепляют типичность различных видов и элементов страховых правоотношений между их субъектами, а также интересов, действий и связей их участников как результат повторяемости этих отношений;

– обладают общеобязательным характером.

Страховые отношения – это имущественные отношения, имеющие стоимостное (денежное) выражение. Страховым отношениям присущи следующие черты, отличающие их от других имущественных отношений, регулирующихся нормами гражданского права:

1) страховые отношения обусловлены объективно существующими опасностями (страховыми рисками) причинения вреда материальным, нематериальным ценностям (благам) юридических, физических лиц и соответствующим их имущественным интересам либо необходимостью удовлетворения потребностей физических лиц в денежных средствах при наступлении в их жизни иных, определенных договором страхования, событий, признаваемых страховыми случаями (выход на пенсию, получение оплачиваемого профессионального образования, бракосочетание детей, внуков и т.п.);

2) объектами страховых отношений всегда являются имущественные интересы страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя и их страховая защита (на платной основе) в связи с наступлением страховых случаев и их последствий для предметов этих интересов (ст. 128 и 150 ГК РФ) путем исполнения страховщиком своей обязанности по страховой выплате согласно договору страхования или закону;

3) реальные страховые отношения возникают и реализуются (осуществляются) на основании заключения и исполнения договоров обязательного и добровольного страхования;

4) вероятностный и случайный характер опасных событий, от которых проводится страхование (страховых рисков), обуславливает в ряде случаев и отсутствие оснований для осуществления страховщиком страховой выплаты страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю, т.е. исполнения основной обязанности по договору страхования; это характерно для рискованных видов страхования в тех случаях, когда в течение срока действия договора страхования страховой случай не наступил.

Те общественные отношения, которые подвергаются правовому регулированию, называются предметом правового регулирования. Предметом страхового права с учетом сказанного выше являются страховые отношения, обладающие признаком родового единства, что также было отмечено выше.

Тема 2. Источники страхового права

Вопросы для обсуждения:

1. Нормативно-правовые акты, как источник права в Российской Федерации.
2. Комментарии к статьям главы 48 ГК РФ.
3. Комментарии к главам и статьям закона.

Все нормы права находят свое выражение в различных нормативно-правовых актах. В дальнейшем эти акты образуют законодательство в целом, а также они находят свое закрепление в обычаях и судебных прецедентах, которые получили широкое применение в странах с англо-саксонской правовой системой.

Нормативно-правовой акт является основным источником права в Российской Федерации. Соответственно, источником страхового права будет также являться нормативный акт.

Страховое право состоит из множества нормативно-правовых актов, которые, в свою очередь, направлены на то, чтобы регулировать общественные отношения в сфере страховой деятельности.

Нормативно-правовые акты, входящие в состав страхового права, также носят комплексный характер. Разработка и издание именно комплексных правовых актов вызвана единством цели страховых отношений. Регулирование таких отношений в рамках только одной отрасли не сможет обеспечить необходимую регламентацию взаимосвязанных и объединенных единством цели отношений.

Нормативно-правовая база, регулирующая страховую деятельность в России, начала складываться с 1997 г. В 1999 г. вступил в законную силу ФЗ №165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», база которого образовала единую систему правовых актов, которые обладают различной юридической силой. В настоящее время в стране сформирована система страхового законодательства, включающая нормы гражданского, административного, государственного, финансового и международного права. Это, прежде всего, федеральные законы.

На данном этапе развития в России разграничение нормотворческой компетенции закреплено в Конституции РФ. В частности, в ст. 71 указано, что к ведению РФ относятся, например, вопросы установления правовых основ единого рынка; финансового, кредитного таможенного, регулирования; уголовного, уголовно-процессуального законодательства; гражданского, гражданского процессуального и арбитражно-процессуального законодательства; правового регулирования интеллектуальной собственности. Вопросы, которые находятся в совместном ведении РФ и ее субъектов, закреплены в ст. 72 Конституции РФ, в частности, административное и административно-процессуальное законодательство.

Как уже было отмечено, в состав страхового законодательства включены нормы гражданского, финансового, административного и налогового права.

Для того, чтобы выяснить, почему именно эти отрасли российского права взяты в качестве составляющих для страхового законодательства, необходимо перечислить основные нормативные акты этих отраслей и увидеть, какую именно часть страховой деятельности регулирует тот или иной правовой акт: нормы гражданского права; нормы финансового права; подзаконные нормативные акты; правила страхования; локальные правовые акты; признаки обычая делового оборота.

Комментарий к статьям главы 48 «Страхование» ГК РФ

С 1 марта 1996 г. вступила в силу часть II ГК РФ, включающая гл. 48 «Страхование». Глава 48 достаточно объемная (она содержит 44 статьи), отражает, прежде всего, те вопросы страховых правоотношений, необходимость в регламентации которых наглядно проявилась в сегодняшней практике функционирования страхового рынка, и не предполагает принятия иных законов, которые устанавливали бы общие правила для регулирования гражданских правоотношений в области страхования. Случаи, когда допускается либо прямо предусматривается издание дополнительных законов по вопросам страхования, специально оговорены в соответствующих статьях главы 48 ГК РФ. Поскольку принципы и правила организации страхового дела и государственного надзора за ним не являются предметом Гражданского кодекса, ст. 938 «Страховщик» предусматривает, что требования, которым должны отвечать страховые организации, порядок лицензирования их деятельности и осуществление государственного надзора за их деятельностью, определяются законами о страховании.

Глава 48 «Страхование» Гражданского кодекса РФ начинается ст. 927 «Добровольное и обязательное страхование», где дается указание на то, что «страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком)».

Договор заключается на основе правил добровольного страхования, устанавливаемых страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно, в соответствии с Гражданским кодексом. Однако определение условий, на которых заключается договор страхования, регламентировано ст. 942 и 943 ГК РФ, а необходимые сведения, предоставляемые страхователем при заключении договора страхования, определены ст. 944 ГК РФ. Кроме этого, согласно ст. 945 ГК РФ, страховщик имеет право на оценку страхового риска.

Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц. Тайна страхования – ст. 946 ГК РФ. Вместе с тем ст. 927 ГК РФ закрепляет норму, что «договор личного страхования является публичным договором» (о публичности договора – ст. 426 ГК РФ). В статье 927 ГК РФ уточнено понятие обязательного страхования, где обязательность страхования устанавливается федеральным законом по виду страхования

и для лиц, определенных в нем. Этой же статьей дается разграничение на обязательное страхование и на обязательное государственное страхование (ст. 969 ГК).

Статьями 935, 936, 937 ГК РФ установлены общие правила, применяемые ко всем видам обязательного страхования. Кроме того, в ст. 927 ГК указано, что обязательное страхование должно осуществляться так же, как и добровольное, путем заключения договоров; однако допустимо неоформление договоров при обязательном государственном страховании (ст. 940 ГК РФ).

Гражданский кодекс не дает определения договора страхования, но устанавливает письменную форму договора (ст. 940 ГК РФ) и разграничение на договор имущественного страхования – ст. 929 ГК РФ (более подробно о видах договоров имущественного страхования – ст. 930-933 ГК РФ) и на договор личного страхования – ст. 934 ГК РФ. Интересы, страхование которых не допускается, определены ст. 928 ГК РФ.

Разграничение обязанностей по договору страхования между страхователем и выгодоприобретателем определено ст. 939 ГК РФ. В свою очередь, ст. 961 устанавливает обязанность страхователя и выгодоприобретателя по уведомлению о наступлении страхового случая, а также по принятию разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер при наступлении страхового случая для уменьшения возможных убытков (ст. 962 ГК РФ). Кроме этого, ст. 959 ГК РФ устанавливает последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования, а ст. 963 – последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица. В ст. 964 ГК РФ закреплены основания для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения или страховой суммы.

Статьи 955 и 956 ГК РФ определяют порядок замены застрахованного лица и выгодоприобретателя. Статья 960 определяет переход прав на застрахованное имущество к другому лицу, а ст. 965 - переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба (суброгация). Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием, закреплена в ст. 966 ГК РФ.

Статья 947 ГК РФ конкретизирует понятие «страховая сумма» и дает определение страховой стоимости. Порядок оспаривания страховой стоимости имущества, неполного или дополнительного имущественного страхования, последствия страхования сверх страховой стоимости, а также имущественное страхование от разных страховых рисков определены в ст. 948-952 ГК РФ.

Понятие страховой премии и порядок уплаты страховых взносов определены в ст. 954 ГК РФ. Начало действия и досрочное прекращение договора страхования определяется ст. 957 и 958. Понятия и общие принципы проведения сострахования, перестрахования и взаимного страхования закреплены в ст. 953, 967 и 968 ГК РФ.

Правила, предусмотренные гл. 48 «Страхование» ГК РФ, применяются к отношениям по страхованию иностранных инвестиций от некоммерческих

рисков, морскому страхованию, медицинскому страхованию, страхованию банковских вкладов и страхованию пенсий постольку, поскольку законами об этих видах страхования не установлено иное – ст. 970 ГК РФ [1].

Комментарии к главам и статьям закона

Закон РФ «О страховании», принятый 27 ноября 1992 г. и вступивший в силу 12 января 1993 г., установил основные принципы государственного регулирования страховой деятельности в России с возложением этих функций на орган страхового надзора. Данный Закон регулирует отношения в области страхования между субъектами страхового дела, а также отношения, связанные с организацией страхового дела в Российской Федерации (ст. 1).

Закон претерпел две основные редакции: от 31 декабря 1997 г., когда Закон получил новое название «Об организации страхового дела в РФ» и был введен ряд новелл в части требований к участникам страховой деятельности; в редакции от 10 декабря 2003 г. была сделана попытка привести Закон в соответствии с требованиями норм Гражданского кодекса РФ.

Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» стал основополагающим документом, определившим понятия «страхование» и «страховая деятельность» и те механизмы, которыми эта деятельность должна регулироваться на российском страховом рынке (ст. 2). В законе определены цель и задачи организации страхового дела, формы страхования (ст. 3). Здесь же определены объекты страхования и субъекты страхового дела (ст. 4). В ст. 5, 6, 7, 8 данного Закона дается понятие страхователей, страховщика, общества взаимного страхования, страховых агентов и страховых брокеров. Особое внимание уделено деятельности и квалификации страховых актуариев (редакция Закона от 10 декабря 2003 г.).

Закон позволяет однообразно толковать понятия специальных терминов (страховой риск, страховой случай, страховая сумма и страховая выплата и т.д.), применяемых в страховой практике, которым посвящены статьи первой главы.

Глава вторая «Договор страхования» в редакции Закона от 31 декабря 1997 г. исключена ввиду установленных норм гражданско-правовых отношений в статьях гл. 48 «Страхование» Гражданского кодекса РФ.

Глава третья Закона устанавливает условия и гарантии обеспечения финансовой устойчивости страховщика, где конкретизированы требования к минимальному размеру уставного капитала, к собственному капиталу, страховым резервам и активам их покрывающим, определен порядок передачи обязательств страховщика, принятым им по договорам страхования (страховой портфель) (ст. 25); установлены принципы размещения средств страховых резервов (ст. 26) и порядок учета и отчетности (ст. 28, 29),

Глава четвертая дает понятие государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, определяет принципы и функции его осуществления (ст. 30). На пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке указывает ст. 31. В этой же главе определены условия лицензирования деятельности субъектов страхового дела и дана классификация видов страхования (ст. 32).

Глава пятая – заключительные положения, в которых иностранным гражданам, юридическим лицам и лицам без гражданства дается право на страховую защиту наравне с гражданами и юридическими лицами Российской Федерации (ст. 34). Порядок рассмотрения споров, связанных со страхованием, а также с действиями органов страхового надзора и его должностных лиц, закреплен ст. 35. В случае, если международными договорами РФ или бывшего СССР установлены иные правила, чем содержащиеся в законодательстве Российской Федерации о страховании, то применяются правила международного договора (ст. 36).

Особые положения, вытекающие из закона

Особо следует выделить ряд моментов, вытекающих из редакции закона «Об организации страхового дела в РФ» от 10 декабря 2003 г. Вновь создаваемые страховые организации с 17 января 2004 г. обязаны иметь минимальный размер оплаченного уставного капитала:

- 1) не менее 30 млн. руб. при проведении имущественного страхования и при страховании здоровья граждан (рисковое страхование);
- 2) не менее 60 млн. руб. при проведении страхования на дожитие и при страховании здоровья граждан (накопительное страхование);
- 3) не менее 120 млн. руб. при проведении исключительно перестрахования или страхования в сочетании с перестрахованием.

Здесь же, поэтапно определены сроки, вплоть до 1 июля 2007 г., для ранее созданных страховых организаций по приведению размеров своих уставных капиталов в соответствии с изложенными выше требованиями. С 1 июля 2007 г. закрепляется специализация страховых организаций: личное страхование или имущественное страхование и страхование здоровья.

С 17 января 2004 г. в части перестрахования «на дожитие» для страховщиков наложен запрет. Также с этой даты вступили в силу новые нормы о лицензировании субъектов страхового дела. Здесь же установлены квалификационные и иные требования к руководителям и главным бухгалтерам страховых организаций.

Изменения в учредительные документы, связанные с изменением наименования субъектов страхового дела в целях исключения дублирования необходимо было внести до 1 июля 2005 г. К этому же сроку страховщики обязаны были представить в орган страхового надзора заявление о замене бланков лицензии.

С 1 июля 2007 г. страховщики обязаны ежегодно проводить актуарную оценку принятых страховых обязательств (страховых резервов) и в установленном порядке представлять заключение о результатах актуарной оценки в орган страхового надзора. Требования о наличии у страхового актуария высшего математического (технического) или экономического образования, о прохождении страховыми актуариями аттестации вступают в силу с 1 июля 2006 г.

Все нормативные правовые акты должны быть приведены в соответствие с требованиями Закона «Об организации страхового дела в РФ»

до 17 апреля 2004 г. [2]. Данный закон позволяет однообразно решать вопросы страховой защиты имущественных интересов граждан, предприятий и государства в современных условиях российской экономики.

Тема 3. Классификация, основные черты и элементы страхового правоотношения

Вопросы для обсуждения:

1. Содержание страхового права.
2. Классификация страховых правоотношений.

Страховое правоотношение – это урегулированное нормами страхового права общественное отношение, участники которого являются носителями прав и обязанностей в сфере страхования.

Содержанием страхового правоотношения будет являться совокупность гражданских прав и обязанностей. Можно сказать, что гражданское правоотношение, правомочия и обязанности соотносятся между собой как форма и содержание и являются зависимыми друг от друга.

Как отметил Иоффе О.С., «правомочия и обязанности не могут существовать вне правоотношения, а правоотношения существуют лишь постольку, поскольку они выражают собой правомочия и обязанности его участника».²

В юридической литературе высказывается единодушное мнение по поводу сущности правомочия и юридической обязанности. Можно сказать, что субъективная обязанность – это мера должного поведения обязанного лица в целях удовлетворения интереса правомоченного в конкретном правоотношении, обеспеченная предоставлением управомоченному возможности требовать от обязанного лица исполнения обязанности, опираясь на аппарат государственно-правового принуждения. Любое правоотношение имеет свои определенные признаки.

Во-первых, правоотношение имеет идеологический характер.

Во-вторых, правоотношение носит волевой характер.

В-третьих, правоотношение – это всегда своего рода связь между участниками через их субъективные права и юридические обязанности, поэтому оно носит двухсторонний характер.

В-четвертых, правоотношение обладает характером взаимосвязанности отношений его участников.

И, в-пятых, правоотношение играет регулирующую роль, которая определяет поведение сторон.

Для того, чтобы классифицировать те или иные объекты, необходимо произвести их последовательное разделение на определенные категории.

² Иоффе О. С. Правоотношения по советскому гражданскому праву. – Свердловск, 1971. – С. 42.

На данный момент в российской системе страховых правоотношений можно выделить лишь два вида страхования, которые подчиняются публично-правовому регулированию: обязательное медицинское страхование, социальное страхование (обязательное страхование занятости населения).

Рассматривая вопрос о подразделении страховых правоотношений на частные и публичные, можно отметить, что страховые правоотношения могут возникать в пределах как обязательного страхования, так и необязательного. Это является основанием для возникновения еще одной классификации страховых правоотношений. Это правоотношения, возникающие из добровольного страхования, и правоотношения, возникающие из обязательного страхования.

В законе РФ «Об организации страхового дела в РФ» (ст. 3) также указывается на то, что страхование осуществляется в форме добровольного страхования (на основе договора страхования) и обязательного (в силу закона). В качестве существующей третьей классификации можно назвать деление таких правоотношений в зависимости от предмета страховой охраны. Также классификация может осуществляться по самым различным критериям.

С учетом объекта страхования, имущественное страхование подразделяется на подгруппы: страхование имущества (ст. 930 ГК РФ), страхование гражданской ответственности (ст. 931, 932 ГК РФ), страхование предпринимательских рисков (ст. 933, 967 ГК РФ). В свою очередь, правоотношения также можно классифицировать по различным основаниям. Те правоотношения, которые возникают из личного страхования, содержат в себе два основных вида: возникающие из страхования жизни; возникающие из несчастных случаев и болезней.

Правовые основы андеррайтинга

Страхование как сфера профессиональной деятельности регулируется рядом глав Гражданского кодекса РФ (далее по тексту – ГК РФ), прежде всего, главой 48 «Страхование», основное содержание которой составляют нормы, регулирующие отношения по договорам имущественного и личного страхования. Определяется понятие обязательного страхования, причем в двух видах – за счет средств государственного бюджета (обязательное государственное страхование – ст. 969 ГК РФ) и за счет указанных в законе лиц (ст. 935 ГК РФ). Согласно ст. 935 ГК РФ закон может возложить на указанных в нем лиц обязанность страховать:

- жизнь, здоровье или имущество других, определенных этим законом лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу;
- риск своей гражданской ответственности.

Согласно п. 2 ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930);

2) риск возникновения ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц,

а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности (ст. 931 и 932);

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск (ст. 933). Согласно п. 2 ст. 932 ГК РФ риск возникновения ответственности за нарушение договора может быть застрахован только у самого страхователя и только в его пользу.

Имущество может быть застраховано в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего, основанный на законе, ином правовом акте или договоре, интерес в сохранении этого имущества (ст. 930 ГК РФ). При отсутствии интереса в сохранении застрахованного имущества договор страхования недействителен.

По договору личного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором страховую премию, уплачиваемую страхователем, выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором 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 страхового случая (п. 1 ст. 934 ГК РФ).

Право страховщика на оценку страхового риска (андеррайтинг) при заключении договора страхования предусмотрено ст. 945 ГК РФ.

Статья 970 ГК РФ определяет, что правила, предусмотренные Гражданским кодексом, применяются к отношениям по страхованию иностранных инвестиций от некоммерческих рисков, морскому страхованию, медицинскому страхованию, страхованию банковских вкладов и страхованию пенсий постольку, поскольку законами об этих видах страхования не установлено иное. Мы рассмотрим важные для практики страхования законы в параграфах, посвященных указанным видам страхования.

Важнейшим для страхования законодательным актом является Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. Федерального закона от 31 декабря 1997 г. № 157-ФЗ). Он регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела.

Важным принципом Закона о страховании является приоритет международного права в страховании. Если международными договорами России или бывшего СССР установлены иные правила, чем те, которые содержатся в российском законодательстве о страховании, то применяются правила международного договора.

Один из важнейших на страховом рынке видов страхования, а именно, медицинское страхование регулируется своим собственным законом –

Законом РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» от 8 июня 1991 г. № 1499-1 (с последующими изменениями и дополнениями). Морское страхование регулируется ст. 246-285 и некоторыми последующими статьями Кодекса торгового мореплавания РФ (Федеральный закон от 30 апреля 1999 г. № 81-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями), авиационное страхование – ст. 131-134 Воздушного кодекса РФ (Федеральный закон от 19 марта 1997 г. № 60-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями). Все обязательные виды страхования регулируются своими собственными законами.

Заключение договора является одной из самых сложных и ответственных процедур в страховании. От качества договора напрямую зависят объем, сроки и условия страховой выплаты. Поэтому договору страхования и условиям его заключения необходимо уделить особое внимание.

Форма договора страхования, согласно ст. 940 ГК РФ, может быть только письменной. Исключение составляют договоры обязательного государственного страхования, где письменная форма необязательна. Формы договора страхования могут быть разными: договор, подписанный двумя сторонами, либо страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция), т.е. документ, подписанный страховщиком и страхователем и оформленный на основе письменного или устного заявления страхователя.

Обязательность правил страхования для страховщика установлена ст. 943 ГК РФ, в которой страхователю и выгодоприобретателю предоставлено право ссылаться на правила, если на них есть ссылка в договоре страхования. Кроме того, сторонам позволено согласовывать в договоре изменение отдельных положений правил.

Чтобы условия правил страхования стали обязательными для другой стороны договора (страхователя и выгодоприобретателя), это должно быть установлено в договоре и правила должны быть неотъемлемой частью договора. Если же они только приложены к договору (полису), то факт вручения страхователю правил должен быть зафиксирован в договоре (полисе).

Публичный характер договора личного страхования определен ст. 927 ГК РФ. Это означает, что страховщик, имеющий лицензию на какой-либо из видов личного страхования, обязан заключать этот договор с любым, кто к нему обратится, «при наличии возможности» (ст. 426 ГК РФ). Следует также отметить, что срок исковой давности по договорам личного страхования составляет 3 года (по имущественному страхованию – 2 года). Публичным является и договор обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства (ст. I Закона об обязательном страховании гражданской ответственности автовладельцев).

Существенные условия являются необходимыми для договоров страхования. Договор считается заключенным только при наличии соглашения сторон по всем существенным пунктам. Если хотя бы по одному из существенных условий стороны не пришли к соглашению, то договор не может быть заключен.

Существенными считаются те условия договора, которые признаются таковыми в соответствующих законодательных и нормативных актах.

Статья 942 ГК РФ устанавливает четыре существенных условия договора страхования, три из которых общие для имущественного и личного страхования: характер страхового случая; страховая сумма; срок действия договора страхования.

Четвертое условие для имущественного страхования – имущество или имущественный интерес, который страхуется, для личного страхования – застрахованное лицо.

В международной страховой практике перечень существенных условий шире: события, при наступлении которых страховщик обязан выплатить страховое возмещение (страховую сумму); территория, на которую распространяется действие договора страхования; объект страхования; страховая сумма; порядок и сроки выплаты страхового возмещения (страховой суммы); срок действия договора страхования; период ответственности страховщика по обязательствам; размер и порядок уплаты страховой премии (взноса); порядок внесения изменений в условия договора; правовые последствия в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения сторонами Обязательств по договору; порядок урегулирования споров между сторонами по договору.

Заключению договора предшествует соглашение сторон, которое достигается путем переговоров. Основанием для их начала является устное или письменное заявление страхователя. В российской страховой практике письменное заявление используется не всегда, часто ограничиваются устным заявлением. Во многих странах письменное заявление обязательно. Оно служит тем документом, на основании которого страховая компания оформляет договор страхования, выписывает свидетельство или полис.

Страхователю вменяется в обязанность предоставить правдиво и полно всю необходимую информацию по риску (ст. 944 ГК РФ). Это называется принципом высшей добросовестности в страховании. Для того, чтобы обеспечить себе получение необходимой информации, страховщик использует два способа – прямой опрос в форме заявления, а также внесение в договор условия о том, что клиент должен самостоятельно сообщить страховщику о фактах, важных для оценки риска.

Невыполнение этого условия дает основание страховщику отказать клиенту в страховой защите при условии, что страхователь умышленно ввел страховщика в заблуждение. В ходе страхования клиент должен ставить страховую компанию в известность об изменениях в степени риска (ст. 944 ГК РФ). Страховщик не может требовать признания договора недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали.

Важная составная часть договора – собственное волеизъявление страхователя по поводу заключения договора. Это волеизъявление выражается текстом заявления или самого договора и подписью страхователя. Только наличие подписи является основанием для обязательств страхователя

по данному договору. Фамилия, адрес (телефон) страхователя должны быть обозначены вполне ясно.

В договоре должна быть определена страховая сумма. Речь может идти либо об одной страховой сумме, как при страховании жизни, либо о различных суммах для разных видов возмещения ущерба. Например, при страховании от несчастного случая одна сумма может предусматриваться на случай смерти, другая – на случай инвалидности. Определение суммы важно для исчисления страховой премии, а также для ограничения обязательств страховщика при наступлении страхового случая.

Сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования (страховая сумма), определяется соглашением страхователя со страховщиком в соответствии с нормами Гражданского кодекса.

При страховании имущества или предпринимательского риска страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховой стоимости). Такой стоимостью считается для имущества – его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования, для предпринимательского риска – убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

В договорах личного страхования и договорах страхования гражданской ответственности страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению.

Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

В договоре обязательно указываются начало и продолжительность периода страхования (несения ответственности страховщика), величина страховой премии, вид и способ ее внесения (ежемесячно, поквартально, раз в год).

Размеры ответственности и условия выплаты, принимаемые на себя страховщиком, могут ограничиваться включением в текст договора оговорки по форс-мажорным обстоятельствам, т.е. чрезвычайным обстоятельствам или обстоятельствам непреодолимой силы, которые не могут быть предусмотрены, предотвращены или устранены какими-либо мероприятиями и которые исключаются из сферы ответственности сторон по договору. Согласно ст. 964 ГК РФ страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если законом или договором страхования не предусмотрено иное, когда страхового случая наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

Также, если договором не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

Дополнительно правилами или договором страхования могут исключаться события, вызванные следующими обстоятельствами:

- совершением страхователем деяния, признанного судом как умышленное преступление, повлекшее за собой наступление страхового случая;

- совершением страхователем, застрахованным или выгодоприобретателем умышленных действий с целью получения возмещения по застрахованному риску, кроме случаев самоубийства при договоре личного страхования, если договор уже действовал не менее двух лет (ст. 963 ГК РФ).

Страхователь по договору страхования имеет право:

- на получение страховой суммы по договору страхования жизни или страхового возмещения в размере ущерба в имущественном страховании, или на возмещение ущерба, причиненного третьим лицам при страховании гражданской ответственности, в пределах страховой суммы и с учетом конкретных условий по договору;

- на изменение условий страхования в договоре в части изменения страховой суммы или объема ответственности, если иное не оговорено в правилах страхования;

- на досрочное расторжение договора страхования в порядке, установленном ст. 958 ГК РФ или оговоренном правилами страхования.

Наряду с правами страхователь несет определенные обязанности по договору страхования. Первая правовая обязанность страхователя – уплата страховых премий в размере и порядке, которые определены в договоре. Страховая защита по договору обычно начинается не ранее дня уплаты первой страховой премии. Эта обязанность страхователя является правовой, поскольку ее неисполнение можно обжаловать через суд.

Все остальные обязанности страхователя не подлежат судебному обжалованию, поскольку страхователь выполняет их в своих собственных интересах, чтобы обеспечить себе страховую защиту, так как при их невыполнении размеры страхового возмещения при наступлении страхового случая могут быть уменьшены. Эти обязанности подразделяются на преддоговорные и имеющие место в период действия договора. Из числа последних особо выделяются те, что вступают в силу при или после наступления страхового случая.

Преддоговорные обязанности заключаются в предоставлении информации о риске. В период действия договора страхователь обязан при страховании ущерба сообщить страховой компании о факторах увеличения риска, о заключении других договоров страхования по поводу того же объекта, о фактах отчуждения застрахованного имущества, об изменении места жительства.

Кроме того, в период действия договора страхователь обязан соблюдать специально согласованные или содержащиеся в правилах страхования обязанности, направленные на уменьшение риска или предотвращение опасности. Например, установка охранной сигнализации в помещении, противоугонных устройств в автомобиле и т.д.

Страховая компания, в свою очередь, имеет в соответствии с договором страхования многочисленные обязанности и права. Обязанности страховщика разделяются на обязанности по несению риска и по выплате страхового возмещения (страховой суммы).

При страховании ущерба необходимо ясно очертить границы страхового интереса, т.е. отношение, в котором страхователь находится к страхуемому предмету. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен (ст. 930 ГК РФ).

При описании риска страховщик обязан указать исключения, которые не охватываются страховой защитой.

В ряде случаев страховщик имеет право отказаться от исполнения договорных обязательств, либо изменить условия в части возмещения ущерба или выплаты страховой суммы. Это возможно в тех случаях, когда страхователь:

- сообщил неправильные, т.е. заведомо ложные или неполные, сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки степени риска;
- не известил страховщика о существенных изменениях в риске, о страховом случае или чинил препятствия страховщику в определении обстоятельства характера и размера ущерба;
- не представил документов, необходимых для определения размера ущерба;
- не принял мер к предотвращению ущерба или сокращению его размеров, что привело к увеличению ущерба.

В случае отказа страхователь имеет право через суд потребовать от страховщика исполнения обязательств по договору.

Выводы:

1. Страхование принадлежит к числу наиболее устойчивых форм защиты финансово-хозяйственной жизни от многочисленных рисков и представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

2. По мере развития человеческого общества роль страхования непрерывно возрастала. В настоящее время наряду с защитной ролью можно говорить об инвестиционной роли страхования, о роли страхования в развитии

и укреплении международных экономических отношений, о страховании как развивающемся рынке труда, как о нейтрализаторе социальной напряженности.

3. Экономическая сущность страхования выражается в экономических отношениях по передаче риска в обмен на уплату премии, имеющих гражданско-правовую форму и характеризующихся случайностью и вероятностью, статистической наблюдаемостью и возможностью математического расчета, фактической возможностью страховых случаев, замкнутой солидарностью раскладки ущерба (в пользу пострадавших страхователей за счет всех страхователей данного страхового фонда), наличием временных и пространственных границ раскладки ущерба, возвратностью части страховых взносов, направленной в страховые резервы.

4. Основная цель страховой деятельности может быть определена как удовлетворение общественной потребности в надежной страховой защите, соответствующей общепринятым требованиям по финансовой надежности.

5. Страхование разделяется на отдельные виды, которые группируются по критериям однородности объектов страхования, природы рисков, методов расчета тарифов, по сфере применения кругам. Страхование проводится в обязательной (в силу федеральной закона) и добровольной (по соглашению сторон) формах.

6. Страховые компании составляют основу институциональной структуры страхового рынка. С финансовой точки зрения они являются формой выражения, существования страхового фонда. Деятельность российских страховщиков разрешена законодательно в статусе юридического лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством.

7. Основными бизнес-процессами страхования являются маркетинг, разработка страховых услуг, продажа, андеррайтинг, сопровождение договора, регулирование убытков. Андеррайтинг является ключевым звеном, лежащим в основе всей системы страховых отношений.

8. Андеррайтинг заключается:

а) в принятии на страхование (перестрахование) или отклонении заявленного объекта страхования на основе оценки присущих этому объекту индивидуальных рисков с целью формирования или корректировки условий договора страхования и определения страхового тарифа;

б) в разработке мероприятий по защите всего или части страхового портфеля;

в) в разработке и исполнении мероприятий по снижению принятых на страхование (перестрахование) рисков.

9. Целью андеррайтинга при прямом страховании является обеспечение заданных показателей убыточности вида страхования и страхового портфеля в целом посредством селекции рисков и выбора условий страхования и страхового покрытия объектов страхования.

10. Важнейшими для страхования законодательными актами являются гл. 48 Гражданского кодекса РФ и Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Они содержат важнейшие

для практики определения участников и различных сторон страховой деятельности. Право страховщика на оценку страхового риска (андеррайтинг) при заключении договора страхования предусмотрено ст. 945 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Тема 4. Правовое регулирование установления страховых правоотношений

Вопросы для обсуждения:

1. Лицензирование страховой деятельности.
2. Защита прав страхователя

Лицензирование – это мероприятия, связанные с:

- предоставлением лицензий;
- переоформлением документов, подтверждающих наличие лицензии;
- приостановлением действия лицензий в случае административного приостановления деятельности лицензиатов: за нарушение лицензионных требований и условий;
- возобновлением или прекращением действия лицензии;
- аннулированием лицензии;
- контролем лицензирующих органов за соблюдением лицензиатами при осуществлении лицензируемых видов деятельности соответствующих лицензионных требований и условий;
- ведением реестров лицензий;
- предоставлением в установленном порядке заинтересованным лицам сведений из реестров лицензий и иной информации о лицензировании (ст. 2 ФЗ от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»).

Лицензирование во всех странах с рыночной экономикой рассматривается как способ государственного регулирования, позволяющих гарантировать потребителю, что лицензируемая предпринимательская деятельность осуществляется правомочным юридическим лицом, выполнившим все требования, предъявляемые законодательством к данному виду деятельности.³

В соответствии со ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» лицензирование деятельности субъектов страхового дела осуществляется на основании представленных ими заявлений и документов. К таким документам отнесены:

- заявление о предоставлении лицензии;
- учредительные документы соискателя лицензии;
- документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица;

³ Сербиновский Б.Ю. Страховое право. – М.: Феникс, 2004. – № 1, С. 19-20.

- протокол собрания учредителей об утверждении учредительных документов соискателя лицензии и утверждении на должности единоличного исполнительного органа;
- сведения о составе акционеров;
- документы, подтверждающие оплату уставного капитала в полном размере;
- документы о государственной регистрации юридических лиц, аудиторское заключение о достоверности финансовой отчетности за последний отчетный период;
- сведения о единоличном исполнительном органе;
- сведения о страховом актуарии;
- правила страхования по видам страхования с приложением образцов используемых документов;
- расчёты страховых тарифов с приложением используемой методики актуарных расчётов и указанием источника исходных данных, а также структуры тарифных ставок;
- положение о формировании страховых резервов;
- экономическое обоснование осуществления видов страхования.

Право на осуществление деятельности в сфере страхового дела предоставляется только субъекту страхового дела, получившему лицензию. Право на защиту является основным и неотъемлемым правом участников страховых правоотношений. В целом право на защиту – это комплекс мер правоохранительного характера. Право на защиту служит для восстановления положения, существовавшего до нарушения права.

Сама закрепленная или санкционированная законом правоохранительная мера, посредством которой производится устранение нарушения права и воздействие на правонарушителя, называется в науке гражданского права способом защиты гражданского права, способом защиты гражданского права.

В страховых отношениях действуют все гражданско-правовые способы защиты прав участников правоотношений.

Согласно ст. 11 Гражданского кодекса РФ защиту нарушенных или оспоренных гражданских прав осуществляет в соответствии с подведомственностью дел, установленной процессуальным законодательством, суд, арбитражный суд или третейский суд.

Защита гражданских прав в административном порядке осуществляется лишь в случаях, предусмотренных законом. Решение, принятое в административном порядке, может быть оспорено в суде.

Статья 12 ГК РФ устанавливает способы защиты гражданских прав:

1. Признания права;
2. Восстановления положения, существовавшего до нарушения права, и пресечения действий, нарушающих право или создающих угрозу его нарушения;
3. Признания оспоримой сделки недействительной и применения последствий ее недействительности, применения последствий недействительности ничтожной сделки;

4. Признания недействительным акта государственного органа или органа местного самоуправления;
5. Самозащиты права;
6. Присуждения к исполнению обязанности в натуре;
7. Возмещения убытков;
8. Взыскания неустойки;
9. Компенсации морального вреда;
10. Прекращения или изменения правоотношения;
11. Неприменения судом акта государственного органа или органа местного самоуправления, противоречащего закону;
12. Иными способами, предусмотренными законом.

За исключением самозащиты права и прекращения или изменения правоотношения указанные способы применяются судами Российской Федерации.

Рассмотрим указанные средства применительно к страхованию более подробно.

Каждый способ защиты гражданского права может применяться в определенном процессуальном или процедурном порядке. Этот порядок именуется формой защиты гражданского права.

В науке гражданского права различают две основные формы защиты – юрисдикционную и неюрисдикционную.

Юрисдикционная форма защиты — деятельность уполномоченных государственных органов по защите нарушенных или оспариваемых субъективных прав.

Суть ее выражается в том, что лицо, права которого нарушены, обращается за защитой к государственным или иным компетентным органам (в суд, арбитражный, третейский суд, вышестоящую инстанцию), которые уполномочены принять необходимые меры для восстановления нарушенного права и пресечения правонарушения.

Юрисдикционная форма означает возможность защиты гражданских прав в судебном или административном порядке, так называемом общем и специальном порядке защиты нарушенных прав.

По общему правилу защита осуществляется в судебном порядке, так как данная форма наиболее соответствует принципу равенства участников гражданских правоотношений. В пункте 1 ст. 11 ГК РФ говорится, что защиту нарушенных или оспоренных гражданских прав осуществляет в соответствии с подведомственностью дел, установленных процессуальным законодательством, суд, арбитражный суд или третейский суд. Это исковой порядок защиты гражданских прав.

Споры между юридическими лицами, как и споры, одной из сторон которых выступает гражданин как индивидуальный предприниматель, подведомственны арбитражному суду.

По соглашению сторон спор может быть передан на рассмотрение третейского суда. Стороны вправе включить в договор арбитражную оговорку о передаче на рассмотрение в соответствующий третейский суд, но возможно

соглашение о передаче в третейский суд конкретного спора, которое должно быть заключено письменно.

Не допускается передача на решение третейского суда дел, вытекающих из административных отношений, трудовых и семейных правоотношений.

Решение третейского суда исполняется сторонами добровольно, при неисполнении применяется принуждение на основе исполнительного листа, выдаваемого судом общей юрисдикции или арбитражным судом.

К постоянно действующим в РФ третейским судам относятся Международный коммерческий арбитражный суд и Морская арбитражная комиссия при Торгово-промышленной палате РФ.

Специальным порядком защиты гражданских прав в соответствии со ст. 11 ГК РФ следует признать административный порядок их защиты.

Он принимается в виде исключения из общего правила, т.е. только в случаях, указанных в законе. В качестве примера законодательного разрешения защиты гражданского права в административном порядке можно привести правила о рассмотрении споров об отказе выдачи патентов Апелляционной палатой Патентного ведомства РФ или нормы жилищного законодательства, например, выселение правоохранительными (внесудебными) органами граждан, самоуправно занявших жилое помещение, в административном порядке с санкции прокурора – ст. 90, 99 ЖК РФ.

Средством защиты в административном порядке является жалоба. Решение, принятое в административном порядке, может быть обжаловано в суде.

В некоторых случаях в соответствии с законом допускается смешанный, т.е. административно-судебный порядок защиты. В этом случае потерпевший прежде, чем предъявлять иск в суд, должен обратиться с жалобой в государственные органы управления, например отдельные споры патентного характера, некоторые дела, возникающие из правоотношений в сфере управления и др.

Неюрисдикционная форма защиты охватывает действия граждан и организаций, которые совершаются ими самостоятельно, без обращения к государственным и иным уполномоченным органам.

Такая форма защиты имеет место при самозащите гражданских прав и при применении управомоченным лицом мер оперативного характера.

Способы защиты гражданских прав отличаются друг от друга по поведенческому и материальному содержанию.

По этим признакам способы защиты гражданских прав можно классифицировать на следующие виды:

- 1) самозащита гражданских прав;
- 2) меры оперативного воздействия на нарушителя гражданских прав;
- 3) меры правоохранительного характера, применяемые к нарушителям гражданских прав компетентными государственными или иными органами.

Самозащита гражданских прав – это совершение управомоченным лицом дозволенных законом действий фактического порядка, направленных на охрану его личных или имущественных прав и интересов (ст. 14 ГК РФ).

К ним, например, относятся фактические действия собственника или иного законного владельца, направленные на охрану имущества, а также аналогичные действия, совершенные в состоянии необходимой обороны или крайней необходимости (ст. 1066, 1067 ГК РФ).

Самозащита применяется в тех случаях, когда обстоятельства исключают возможность обращения в настоящее время за защитой к государственным органам. Она не должна выходить за пределы тех прав, которые защищает потерпевший, и должна быть соразмерной по своим формам посягательству, как правило, обеспечивая защиту вещественных прав.

Например, установка сигнализации на автомобиле, установка забора вокруг частного дома. Однако известен случай, когда собственник дачи огородил свой участок колючей проволокой, пропустив через ограду электрический ток. Недопустимость подобного рода «охранных» средств очевидна, так как они направлены не только на охрану имущества, но и на причинение вреда лицу, которое может вступить в контакт с такого рода сооружением по неосторожности. Из этого следует вывод, что управомоченный субъект вправе использовать лишь такие меры самозащиты, которые не ущемляют прав и законных интересов других лиц. Если же использование недозволенных средств защиты причиняет вред другим лицам, то возникает предусмотренная законом обязанность по возмещению причиненного вреда.

Вместе с тем в случаях, предусмотренных законом, причинение вреда правонарушителю или третьим лицам действиями управомоченного лица по защите своих прав и интересов признается правомерным и не влечет за собой мер юридической ответственности. Речь идет о действиях в ситуации необходимой обороны или в условиях крайней необходимости.

Меры оперативного воздействия – это юридические средства правоохранительного характера, которые применяются к нарушителю гражданских прав и обязанностей самим управомоченным лицом как стороной в гражданском правоотношении без обращения к компетентным государственным или общественным органам за защитой права. В науке их также именуют организационными мерами, организационными санкциями. Этим мерам, как и самозащите, свойственна дозволенность законом. Но их субъектом обязательно выступает одна из сторон правоотношения, которая в одностороннем порядке, без обращения в компетентные государственные органы отвечает на ненадлежащее поведение другой стороны.

Эти меры отличает принцип одновременности выполнения обязательств, например, железная дорога не выдает груз получателю до оплаты перевозки. Это один из способов обеспечения исполнения обязанностей, один из видов правовых гарантий.

Среди мер оперативного воздействия можно выделить:

1) исполнение управомоченным лицом работы, не выполненной должником, за счет последнего (например, устранение недостатков товаров – п. 1 ст. 475 ГК РФ);

2) обеспечение встречных требований, платежей (например, задержка выдачи груза получателю или его отправления до внесения всех причитающихся платежей – п. 4 ст. 790 ГК РФ);

3) отказные (отказ совершить определенные действия в интересах неисправного контрагента; одностороннее расторжение договора или изменение его условий при неправомерном поведении контрагента, например, п. 1 ст. 468, п. 2 ст. 475, п. 3 ст. 723 и др. ГК РФ);

4) расчетно-кредитные меры по аналогии с санкциями (например, перевод неисправного плательщика на аккредитивную форму расчетов);

5) удержание (ст. 359-360 ГК РФ, п. 4 ст. 790 ГК РФ).

Меры правоохранительного характера, применяемые к правонарушителям государством – способы защиты гражданских прав, которые реализуются в юрисдикционной форме – в судебном или административном порядке. Более подробно это уже было рассмотрено выше.

Интересы российских страхователей в целом защищены нормами гражданского законодательства. Главными источниками права здесь выступают Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Гражданский кодекс Российской Федерации (глава 48 «Страхование»). Необходимо иметь в виду, что на отношения, где страховщиком выступает физическое лицо, распространяются нормы Закона «О защите прав потребителей». Страхование законодательство предусматривает специфические административные способы защиты прав участников страховых отношений. К таким способам, прежде всего, необходимо отнести деятельность компетентных государственных органов по надзору в сфере страхования и страхового дела.

Тема 5. Договор страхования: понятие, основные черты и связь с правилами страхования

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и основные черты договора страхования.
2. Договор страхования в системе обязательственных правоотношений.

Договор страхования является юридическим фактом, порождающим страховое обязательство. Это соглашение между страхователем и страховщиком о том, что страховщик обязуется при страховом случае произвести выплату страхователю или другому лицу, в пользу которого заключен договор страхования и страхователь обязуется выплатить страховые взносы (страховую премию) в установленные сроки.

Договор страхования является одним из наиболее сложных видов договоров гражданского права в России.

Договор страхования двусторонний, так как страховщик и страхователь наделены взаимными правами и обязанностями, возмездный и реальный,

т.е. договор считается заключенным с момента уплаты страховой премии или первого страхового взноса.

Субъектами договора страхования являются страхователи – юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. Страховщики – юридические лица, имеющие лицензии на осуществление страхования соответствующего вида. В заключении договора страхования могут участвовать посредники: страховые агенты и страховые брокеры. Участниками страховых правоотношений могут быть и третьи лица.

Договор страхования как гражданско-правовой договор имеет схожие черты с иными гражданско-правовыми сделками, предусмотренными законодательством.

Целью договора страхования является возмещение ущерба или вреда по возмещению ущерба – разновидность гражданско-правовой ответственности, но необходимо учитывать, что ее размер ограничен величиной страховой суммы.

Договор страхования отличается от договора поручительства тем, что страхование всегда является самостоятельным и основным обязательством. Форма договора страхования – простая письменная. Ее несоблюдение несет недействительность договора. Исключение составляет обязательное государственное страхование.

Договор заключается путем составления одного документа, либо вручению страхователя на основании его заявления страхового полиса.

Условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков. При заключении договора должны применяться только Правила страхования, получившие разрешение (лицензию) Федеральной службы по страховому надзору Министерства Финансов РФ.

Договоры личного страхования

В рамках отраслей и институтов страхования личное страхование выполняет наиболее ярко выраженную социальную функцию – обеспечение охраны жизни и здоровья населения, а также аккумуляция средств для поддержания должного уровня жизни человека при утрате трудоспособности, связанной с наступлением страхового случая. Фактически личное страхование на коммерческой основе служит важным дополнением в системе государственного социального страхования.

К видам договоров личного страхования необходимо отнести:

- 1) договор страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события;
- 2) договор пенсионного страхования;
- 3) договор страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;

- 4) договор страхования от несчастных случаев и болезней;
- 5) договор медицинского страхования.

Особенностью договоров личного страхования является то, что размер страховой суммы ограничивается только личными финансовыми возможностями страховщика.

Важной юридической особенностью договора личного страхования является его публичный характер.

Специфика публичных договоров заключается в том, что коммерческие организации, в том числе страховые, не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другими в отношении заключения публичного договора, кроме случаев, предусмотренных законом или иными правовыми актами. Поскольку страховым законодательством не предусмотрено иное, договоры личного страхования должны быть типовыми, за исключением существенных условий, предусмотренных п. 2 ст. 942 ГК РФ. Нельзя, например, составлять программы медицинского страхования на каждого застрахованного индивидуально. Равно как нельзя для застрахованных лиц по накопительному виду страхования жизни устанавливать различные проценты инвестиционного дохода на накопленную часть страховой суммы.

Особое значение приобретает **право застрахованного лица на страховую тайну**, провозглашенную ст. 946 ГК РФ, суть которой заключается в том, что страховщики не вправе разглашать полученные ими в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, в частности, сведения о состоянии здоровья и об имущественном положении этих лиц. За нарушение тайны страхования страховщик, в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения, несет ответственность в соответствии с правилами, предусмотренными ст. 150 ГК РФ.

Необходимость в **индивидуализации застрахованного лица** вызвана, прежде всего, страховой защитой совершенно определенного физического лица с целью недопущения замены данного лица без его согласия. Именно поэтому при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение об определенном и конкретном застрахованном лице. Данное правило относится к категории важных положений договора личного страхования и является существенным условием договора, что прямо определено в п. 2 ст. 942 ГК РФ, согласно которому при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о застрахованном лице.

Логическим продолжением данного правила является другое правило, установленное законодателем, а именно ст. 945 ГК РФ, согласно которой страховщикам предоставляется **право на обследование застрахованных лиц** для оценки вероятности наступления страхового случая. Кроме этой цели, необходимость в проведении подобного мероприятия связана еще и с **идентификацией застрахованных лиц**, так как невозможно провести обследование застрахованного лица, если оно не определено по индивидуальным признакам. В особенности это касается здоровья.

Следует заметить, что требование законодателя об указании застрахованных лиц в договорах страхования распространяется не только на добровольные виды личного страхования, но и на обязательные. В этой связи ст. 935 ГК РФ устанавливает, что законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать жизнь, здоровье или имущество других, определенных в законе лиц, на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу. Поэтому отклонение от указанных правил может привести к признанию заключенных договоров страхования недействительными как несоответствующих требованиям ст. 942 ГК РФ.

Применительно к изложенному следует также отметить, что в соответствии со ст. 4 Закона «Об организации страхового дела в РФ» объектами личного страхования являются имущественные интересы, связанные со следующими условиями:

1) дожитием граждан до определенного возраста или срока; смертью застрахованного лица; наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

2) причинением вреда жизни, здоровью граждан; оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Обозначенные объекты страхования свидетельствуют, прежде всего, о том, что жизнь, здоровье, трудоспособность или пенсионное обеспечение являются неотъемлемым благом, неразрывно связанным с конкретной личностью – физическим лицом. Соответственно, страховые отношения подлежат установлению только в интересах определенного физического лица. Именно поэтому требование закона о том, что между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о застрахованном лице, призвано обеспечить страховую защиту конкретного физического лица, для чего требуется обозначение в договоре его индивидуально-определенных признаков. Кроме всего прочего, об этом свидетельствует властно-повелительный характер изложения законодателем данного условия договора страхования (имеется в виду по юридической технике, выраженной в форме «должно быть»).

Положения рассматриваемой нормы ГК РФ усиливаются ст. 422, которая определяет, что договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом (в данном случае – ст. 942 ГК РФ) и иными правовыми актами (императивным нормам), действующими в момент его заключения.

Заключение договора личного страхования без учета императивных предписаний вышеуказанных норм закона влечет за собой признание его судом недействительным по правилам ст. 168 ГК РФ, так как сделка, не соответствующая требованиям закона или иных правовых актов, недействительна.

Тема 6. Основное содержание и форма, заключение и действия договора страхования

Вопросы для обсуждения:

1. Основное содержание договора страхования.
2. Заключение договора страхования.
3. Правовые основы перестрахования.

Содержание договора страхования составляют права и обязанности сторон. К **обязанностям страховщика** можно отнести:

- ознакомление страхователя с правилами и условиями страхования;
- неразглашение полученных им в результате своей профессиональной деятельности сведений о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, их состоянии здоровья, а также об имущественном положении этих лиц;
- выплату страхователю, выгодоприобретателю или застрахованному лицу страхового возмещения или обеспечения при наступлении страхового случая в пределах страховой суммы и иные обязанности.

К **правам страховщика** можно отнести:

- применение разработанных им правил страхования;
- требование признания договора недействительным в случае предоставления страхователем при заключении договора заведомо ложных сведений;
- произведение осмотра имущества, а при необходимости – проведение экспертизы;
- требование изменений условий договора, касающихся увеличения страхового риска;
- требование расторжения договора и возмещение убытков страхователем, который не сообщил о существенном изменении обстоятельств.

К **обязанностям страхователя** относится:

- своевременное внесение страховых взносов;
- сообщение страховщику об изменении обстоятельств, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая;
- незамедлительное сообщение страховщику о наступлении страхового случая;
- принятие необходимых мер для уменьшения возможных убытков при наступлении страхового случая.

К **правам страхователя** относится:

- право на сохранение страховщиком тайны страхования;
- право на страхование имущества и предпринимательских рисков как по одному договору, так и по нескольким, так и у разных страховщиков;
- право на замену выгодоприобретателя другим лицом с письменным извещением об этом страховщика и другие права.

Общие вопросы договора страхования:

– Форма договора (ст. 940 ГК РФ). Договор может быть только в письменной форме (исключение составляют некоторые договора обязательного страхования).

– Правила страхования (ст. 943 ГК РФ) прилагаются к договору с соответствующей силой в тексте на их вручение страхователю или включены в текст договора страхования или излагается на оборотной стороне полиса.

– Договор личного страхования (ст. 927 ГК РФ) указывает, что договор личного страхования является публичным.

– Условия договора страхования: размер страховой суммы, срок действия договора, определение имущества, характер события, на случай которого осуществляется страхование. Для личного страхования – размер страховой суммы, срок действия договора, застрахованное лицо, характер события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование.

– Прекращение договора страхования: по истечении срока действия; досрочно при возникновении определенных обстоятельств.

– Признание договора недействительным: он заключен после страхового случая, объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации, договор заключен при отсутствии интереса сохранения имущества, сообщение ложных сведений, завышение страховой суммы.

Правовые основы перестрахования

С развитием мирового и российского перестраховочного хозяйства все более актуальным становится вопрос о надежности перестраховочных операций и оценке платежеспособности перестраховщиков. Главная сложность в решении этой задачи состоит в том, что границы перестраховочного рынка гораздо шире национального законодательства, так как в одном перестраховочном договоре могут принимать участие перестраховщики из разных стран, к каждой из которых существуют свои национальные особенности в страховом законодательстве о платежеспособности страховщиков.

В целом можно выделить следующие основные системы контроля за финансовой устойчивостью перестрахования.

«Английская система», в которой контроль за финансовой устойчивостью перестраховщика обеспечивается по тем же показателям, что и у прямого страховщика.

«Германская система», в которой специальный контроль за финансовой устойчивостью перестраховщика не проводится. Финансовый контроль сосредоточен на обеспечении платежеспособности прямого страховщика.

«Французская система» также предусматривает финансовый контроль только прямого страховщика, но при определении размера страховых резервов используется показатель брутто-премии за вычетом расходов на ведение дела, в том числе и той ее части, которая передается в перестрахование.

Отечественное законодательство по регулированию финансовой устойчивости перестраховщиков практически отсутствует, за исключением ст. 13, 25, 26 Закона об организации страхового дела. В российском законодательстве не урегулирован вопрос оплаты перестраховщиком морального вреда, пени, штрафов и судебных издержек, взысканных с перестрахователя после урегулирования убытка по договору страхования. Это особенно актуально для тех видов страхования, по которым судебная процедура расследования и подтверждения убытка обязательна, например, по некоторым видам страхования ответственности.

Между тем институт перестрахования – один из сложнейших в системе правоотношений, которые в ряде стран, в частности в Германии, регулируются в соответствии с обычаями делового оборота (договорных отношений):

- подписание договора перестрахования обязывает перестраховщика следовать всем решениям перестрахователя, принятым в соответствии с условиями оригинального договора страхования и договора перестрахования;

- перестраховщик должен следовать судьбе оригинального риска (Follow the Fortunes) – знаменитый и основополагающий принцип перестрахования, который, однако, не означает, как мы уже и отмечали ранее, что перестраховщик должен всегда следовать всем, прежде всего и необоснованным, решениям перестрахователя;

- документы, передаваемые сторонами по факсимильной связи или электронной почтой, имеют для сторон юридическую силу оригиналов (это обеспечивает оперативность решения вопросов);

- перестраховщик обязуется выплатить перестрахователю соответствующую долю страхового возмещения в пределах принято на себя объема ответственности в течение согласованного времени после получения от перестрахователя счета убытка (претензии или письма), а также копий необходимых документов,

Простейший пример. Договор факультативного (пропорционально!) перестрахования фактически по своей природе, условиям действия и даже внешнему виду чрезвычайно близок к обычному договору сострахования, поскольку перестраховщик участвует в риске на условиях, соответствующих условиям договора прямого страхования. Так, если он несет половину риска (его доля ответственности 50% от страховой суммы и договору страхования), то должен получить половину от общей страховой премии (за вычетом перестраховочной комиссии) и будет оплачивать половину любого убытка, подлежащего оплате по договору страхования.

Отношение к принципу следовать судьбе оригинального риска, т.е. судьбе перестрахователя, различается в зависимости от вида перестраховочной защиты. В облигаторном (обязательном) перестраховании данный принцип действует де-факто, потому что перестраховщик редко пользуется своим правом проверки документов страховщика и фактически полностью полагается на его порядочность и компетентность. Эта оговорка, применяющаяся в классической практике в облигаторных договорах, позволяет страховщику более оперативно решать возникающие вопросы по выплатам.

Для такого рода отношений необходима высочайшая степень доверия со стороны перестраховщика и добросовестности со стороны страховщика.

В факультативном перестраховании, когда оба субъекта перестраховочной деятельности свободны как в передаче, так и в принятии риска на ответственность, принцип следования судьбе перестрахователя применяют более осторожно. Один из представителей Мюнхенского перестраховочного общества отметил, что «перестраховщик принимает в рамках договора перестрахования только те риски прямого страховщика, которые последний несет в своем специфическом качестве страховщика на основании заключенных им договоров страхования, но не те риски, которые цедент несет в целом как предприниматель». В зарубежной перестраховочной практике принято также различать «следование судьбе» (Follow the Fortune), как следование действиям цедента в оценке и приеме риска в страховании и «следование урегулированию» (Follow Settlements), как Принятие решений перестрахователя о страховых выплатах.

Специалисты западных перестраховщиков часто непосредственно участвуют в оценке рисков и формировании условий прямого страхования, заключаемых российскими страховщиками в предположении последующего перестрахования на западе. Зарубежные перестраховщики чаще, чем отечественные, настаивают на включении в договор оговорки о совместном урегулировании убытка или о своем участии в расследовании страхового случая, особенно, если суммы выплат велики. Когда перестрахователь уведомляет перестраховщика о наступлении страхового случая, последний нанимает аварийного комиссара или направляет своего полномочного представителя.

Страховая и перестраховочная индустрия (андеррайтеры и брокеры) вырабатывают свой кодекс поведения, включающий следующие основные нормы:

- оформление предложения риска в перестрахование в форме проекта договора перестрахования (слипа, ковер-ноты);
- передача предложений рисков, их предварительный акцепт с помощью факсимильной связи и электронной почты с признанием их юридической силы;
- срок действия предложения риска в перестрахование – 48 часов, если перестрахователем не указан иной срок;
- окончательный акцепт — подписание договора (слипа, ковер-ноты) должностным лицом и заверение его подписи штампом или печатью перестраховщика;
- молчание перестраховщика в ответ на предложение перестрахователя не является акцептом;
- договор вступает в силу с момента подписания перестраховщиком договора факультативного перестрахования, если сторонами не оговорено иное;
- акцепт предложения с оговорками перестраховщика является отказом в акцепте и новой офертой и требует повторного предложения и акцепта;
- прием риска в перестрахование происходит на условиях оригинального договора страхования, если сторонами не согласовано иное;

– перестрахователь обязан информировать перестраховщика обо всех изменениях в объекте перестрахования, которые увеличивают степень риска, и согласовывать с ним возможность продолжения договора на прежних или иных условиях.

Если перестраховщик принял решение об отказе в акцепте, он в письменном виде уведомляет перестрахователя. Перестраховщик не обязан объяснять причины своего отказа.

Тема 7. Понятие, предметы и объекты страхования имущества

Вопросы для обсуждения:

1. Правовое обеспечение страхования имущества.

Для целей страхования принято классифицировать имущества по видам хозяйствующих субъектов, которым оно принадлежит. Различают имущество промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, имущество граждан.

Страхование имущества проводится на случай уничтожения, гибели, утраты или повреждения имущества граждан в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и иных неблагоприятных событий.

Под имуществом граждан понимаются предметы домашней обстановки, обихода и потребления, используемые в личном хозяйстве и предназначенные для удовлетворения бытовых и культурных потребностей по праву личной собственности. В имущественном страховании различают следующие группы объектов: строения, домашнее имущество, животные, транспортные средства.

Объектом имущественного страхования граждан не могут быть документы, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, предметы религиозного культа и т.д.

Договор страхования домашнего имущества может быть заключен сроком от двух до 11 месяцев и от одного до пяти лет включительно.

Страховым событием по страхованию имущества является уничтожение или повреждение в результате пожара, взрыва, удара молнии, наводнения, землетрясения, бури, урагана, цунами, ливня, града, обвала, выхода подпочвенных вод, аварии отопительной системы, водопроводной и канализационной сетей, или в связи с внезапной угрозой какого-либо стихийного бедствия и т.д.

Страхованию не подлежат объекты и сооружения, не принадлежащие страхователю, кроме указанного выше страхования по дополнительному договору. Имущество, принятое от других организаций и населения на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п., считается застрахованным, исходя из стоимости указанной в документах по его приему, не выше действительной стоимости этого имущества.

Имущественное страхование является отраслью страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных его видах.

Экономическое назначение имущественного страхования – страховая защита, возмещение ущерба, возникшего в результате страхового случая. Объектами имущественного страхования выступают основные и оборотные фонды производственного и непроизводственного назначения, урожай сельскохозяйственных культур, животные, продукция, средства транспорта, оборудование, инвентарь и т.д.

Имущественное страхование обеспечивает возмещение прямого, фактического ущерба, восстановление погибших объектов, однако при определенных условиях в ответственность может включаться и косвенный ущерб.

Тема 8. Правовое обеспечение страхования предпринимательских рисков

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие страхования предпринимательских рисков.

Сложность страхования предпринимательских рисков заключается в их многообразии. С риском предприниматели сталкиваются постоянно, при решении как текущих, так и долгосрочных задач. Существуют определенные виды рисков, действию которых подвержены все предпринимательские организации без исключения, но существуют и исключительные риски характерные только для определенного вида деятельности. Банковские риски отличаются от рисков страховых компаний, а последние, в свою очередь, от рисков в производственном предпринимательстве.

Видовое разнообразие рисков очень важно и велико, таким образом, различают риски: от пожаров, стихийных бедствий, межнациональных конфликтов, изменений в законодательстве, регулирующем предпринимательскую деятельность и инфляционные колебания.

С риском предприниматель сталкивается на разных этапах своей деятельности и естественно причин для их возникновения может быть весьма велико.

Риски следует различать:

1. Риск, связанный с хозяйственной деятельностью;
2. Риск, связанный с личностью предпринимателя;
3. Риск, связанный с недостатком информации о состоянии внешней среды.

По сфере возникновения различают: внешние и внутренние риски.

Внешние – связаны с деятельностью предприятия (изменение законодательства, войны, забастовки и т.д.). Внутренние – связаны с неэффективным ведением менеджмента (кадровые риски).

Также существуют кратковременные риски (транспортный риск или риск неплатежа по конкретной сделке) и постоянные риски (разрушение здания). Принято различать риски: страхуемые и нестрахуемые, также их называют

чистые и спекулятивные. Чистые риски – транспортные, производственные, экологические, торговые, жизнь, здоровье, медицина. Эти риски подлежат страхованию. Спекулятивные риски – риск снижения доходности, кредитные, процентные, биржевые, банкротство, валютные, инфляционные (большинство финансовых рисков) и т.д. Это группа рисков, которые не берутся страховать компании, но при этом именно взятие нестрахуемого риска является потенциальным источником прибыли компании. Если же потери в результате страхового риска покрываются за счет выплат страховых компаний, то потери в результате нестрахового риска возмещаются из собственных средств предпринимательской организации. Объектами риска предпринимательской деятельности являются: трудовые ресурсы, имущество предприятия, финансовые ресурсы, информация. Выделяют 3 результата воздействия рисков на предпринимательскую деятельность: нежелательные, нулевой результат, положительный результат.

Тема 9. Правовое обеспечение страхования гражданской ответственности

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие страхования ответственности.

Страхование ответственности по праву можно отнести к имущественному страхованию, в основе которого лежит ответственность юридических и физических лиц за последствия своей деятельности. Любое юридическое или физическое лицо в процессе своей деятельности может нанести вред здоровью, имуществу и иным материальным ценностям третьих лиц. По этому поводу в ГК РФ закреплено, что вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению лицом, причинившим вред, в полном объеме. Смысл страхования ответственности состоит в том, что страховщик в силу заключенного договора, берет обязательство возмещать убытки пострадавшим лицам, если они обладают правом на получение компенсации от страхователя или иного застрахованного лица в результате получения вреда. В последнее время самым распространенным случаем заключения договора обязательного страхования ответственности является страхование ответственности владельцев автотранспортных средств. Данный вид страхования подразделяется на страхование ответственности за причинение вреда и страхование ответственности за нарушение договора. По договору гражданской ответственности страховщик обязан возместить третьему лицу вред, причиненный его жизни, здоровью или имуществу, причем такой вред должен быть возмещен, исходя из требований норм гражданского законодательства, и не связан с неисполнением договорных обязательств.

Страхование гражданской ответственности в зависимости от обстоятельств, приведших к нанесению ущерба третьим лицам, подлежащего страхованию, можно разделить на:

- страхование профессиональной ответственности;
- страхование ответственности работодателей за вред, причиненный здоровью их работников при выполнении ими служебных обязанностей;
- страхование ответственности за ущерб, причиненный при эксплуатации транспортных средств;
- страхование производителей и продавцов;
- страхование юридических лиц;
- страхование иных видов гражданской ответственности юридических и физических лиц.

Объектом страхования будут выступать имущественные инструменты страхователей, которые связаны с необходимостью возмещения ущерба, который был причинен ими третьим лицам во время осуществления своей деятельности. Существо договоров страхования ответственности предусматривает установление максимального размера сумм возмещения, выплачиваемых страховщиком, которые называются лимитами ответственности страховика.

Заявление на страхование профессиональной ответственности является волеизъявлением страхователя при добровольной форме страхования, с которого формально начинается страховой процесс между сторонами.

В письменном заявлении страхователь обязан сообщить страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

Обычно в общих правилах страхования ответственности (например, профессиональной) о заявлении страхователя более ничего не говорится. Детализация работы сторон с заявлением на страхование содержится в дополнительных условиях страхования, но и эта легализация не касается сроков работы страховщика с заявлением, как это указывалось в правилах имущественного и личного страхования.

Заключение договора страхования ответственности:

– Порядок заключения договора страхования ответственности (например, профессиональной) в принципе общий по сравнению с имущественным и личным, а именно:

страховщик обязан ознакомить страхователя с правилами страхования или с заполненным договором страхования;

– Стороны при необходимости уточняют положения договора: при положительном решении *всех* вопросов страховщик и страхователь подписывают договор страхования;

– После этого страхователь обязан уплатить страховые взносы в соответствии с условиями правил и договора страхования.

Размер (высота) страховых взносов рассчитывается страховщиком на основе тарифных ставок, страховой суммы и других оговоренных факторов. При заключении договора на срок менее 1 года страховые взносы уплачиваются в размере 10% от суммы годового взноса за каждый месяц действия договора страхования. Страхователь обязан уплатить страховой взнос в строго

оговоренный срок, например, в течение 5 дней после подписания договора страхования. Порядок уплаты взносов определяется договором страхования. Днем уплаты страхового взноса считается день его поступления на расчетный счет страховщика или день уплаты его наличными деньгами. В случае неуплаты страховых взносов в оговоренный срок (например, в течение 5 дней после подписания договора страхования) договор страхования считается несостоявшимся, а поступившие с опозданием суммы взносов возвращаются страховщиком страхователю в 10-дневный срок с момента их получения страховщиком.

– После уплаты страховых взносов в порядке, установленном правилами и договором, страховой процесс из формального переходит к реальному, что подтверждается страховщиком выдачей страхователю страхового полиса в сроки, обозначенные в условиях страхования.

Обязанности сторон страхового соглашения:

Согласно общим правилам страхования профессиональной ответственности страхователь обязан при наступлении страхового случая:

– предпринять все необходимые меры для выяснения причин, хода и последствий страхового случая;

– незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (не считая выходные и праздничные дни), сообщить доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения, о случившемся страховщику и в компетентные органы;

– незамедлительно извещать страховщика о всех требованиях, предъявляемых ему пострадавшими лицами в связи со страховыми случаями;

– принять все возможные и целесообразные меры по предотвращению или уменьшению ущерба или вреда и по спасению жизни лиц, которым причинен вред;

– в той мере, в которой это доступно страхователю, обеспечить участие страховщика в осмотре поврежденного имущества и размера причиненного вреда жизни и здоровью потерпевшего третьего лица;

– оказывать всевозможное содействие страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении ущерба или вреда по страховым случаям;

– предоставлять страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, ходе, последствиях страхового случая; о характере и размерах причиненного ущерба или вреда;

– в случае, если страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов страховщика и страхователя в связи со страховым случаем, выдать доверенность или иные необходимые документы для защиты этих интересов лицом, указанным страховщиком.

При этом страховщик имеет право, но не обязан, представлять интересы страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту страхователя в связи со страховым случаем. Если страховщик откажется от представления интересов страхователя в суде, то он обязан возместить

страхователю фактические расходы по оплате адвокатов, защищающих интересы страхователя в таких процессах. Указанные расходы страхователя возмещаются страховщиком в пределах лимита ответственности, записанного в договоре страхования:

- не выплачивать страхового возмещения или обеспечения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи со страховым случаем, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия страховщика;

- в случае, если у страхователя появится возможность требовать прекращения или сокращения размеров регулярных страховых выплат (например, пенсии, ренты), поставить страховщика в известность об этом и принять все доступные меры по прекращению или сокращению размеров таких выплат.

После наступления страхового случая и получения от страхователя сообщения об этом страховщик обязан:

- изучить на месте обстоятельства и причины страхового случая, составить страховой акт и определить размер ущерба или вреда, нанесенного третьим лицам;

- исчислить размер (сумму) страховой выплаты (возмещения, обеспечения);

- произвести выплату страхового возмещения или обеспечения в срок, установленный правилами и записанный в договоре страхования.

Условия прекращения договора страхования ответственности

Прекращение договора страхования ответственности согласно общих правил страхования профессиональной ответственности связано с тремя основными процедурами:

- с прекращением договора страхования;
- с досрочным прекращением договора страхования;
- с признанием договора страхования недействительным.

Прекращение договора страхования происходит в следующих случаях:

- при истечении срока его действия;
- при исполнении страховщиком своих обязательств перед страхователем в полном объеме;

- при неуплате страхователем страховых взносов в сроки, записанные в договоре страхования;

- при ликвидации страхователя или страховщика в порядке, определенном законодательством РФ;

- при принятии судом решения о признании договора страхования недействительным;

- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Досрочное прекращение договора страхования возможно:

- если это предусмотрено условиями данного договора;
- если этого потребовали страхователь или страховщик;
- если на это имеется соглашение сторон.

О намерении досрочного прекращения договора страхования сторона, требующая этого, обязана уведомить другую сторону не менее, чем за 30 дней до предполагаемой даты досрочного прекращения договора страхования.

При досрочном прекращении договора страхования по требованию страхователя страховщик возвращает ему страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов на ведение дела. Если же требование страхователя вызвано нарушением страховщиком правил и договора страхования, то страховщик возвращает страхователю всю сумму уплаченных им взносов.

При досрочном прекращении договора страхования по требованию страховщика он возвращает страхователю всю сумму уплаченных им страховых взносов. Если же требование страховщика вызвано несоблюдением страхователем правил и договора страхования, то он возвращает страхователю страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов на ведение дела.

Недействительным договор страхования ответственности, согласно законодательства РФ, может быть признан с момента заключения, например,

- если договор заключен после наступления страхового случая;
- если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу решения суда.

Недействительным договор страхования признается решением суда, арбитражного суда. При таком решении каждая сторона страховой сделки обязана вернуть другой все полученное по договору страхования, если иные последствия признания его недействительности не предусмотрены действующим законодательством.

Тема 10. Понятие предметы и объекты, правовое регулирование личного страхования

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и предмет личного страхования.
2. Правовое регулирование личного страхования.

В жизни каждого человека, в силу различных причин, могут наступить неблагоприятные события, такие как болезнь, нетрудоспособность, инвалидность, смерть. В случае их наступления заботу о поддержании определенного уровня жизни гражданина возлагает на себя государство по линии социального страхования и обеспечения, выплачивая при этом соответствующие пособия и пенсии. Но из-за ограниченности финансовых средств, имеющихся у государства, полностью удовлетворить социальные потребности нуждающегося гражданина невозможно. По этой причине размер пособий, выплачиваемых по линии государственного социального страхования очень низок. В таких условиях возникает необходимость дополнительной страховой защиты населения. Такая дополнительная страховая защита

реализуется в форме как индивидуальных накоплений средств гражданина (банковский вклад), так и в коллективной форме (например, по средствам заключения договора личного страхования).

Благодаря перераспределению небольших уплаченных взносов в пользу лиц, с которыми наступил страховой случай, страховая защита распространяется на миллионы граждан со средним и низкими доходами. Таким образом, личное страхование является дополнением социальному страхованию.

Объектом личного страхования являются имущественные интересы, которые связаны с жизнью и здоровьем застрахованных граждан.

Личное страхование как отрасль страхования может быть поделено на две подотрасли, а именно, на страхование жизни и страхование здоровья. Основой такого деления стали объем обязательств страховщика и срок страхования. Договор страхования жизни в силу его специфики заключается на длительный срок (как правило, не менее пяти лет). Для данного договора характерны страховые выплаты при дожитии застрахованного лица до прописанного в договоре момента или, в случае его смерти, в течение действия страхового договора. При страховании здоровья страховщик обязан произвести выплаты застрахованному лицу в том случае, если второму был причинен вред здоровью. Срок, на который обычно заключаются договоры страхования здоровья, составляет, как правило, один год или менее года, а определение страховых тарифов не связано с актуарными расчетами.

Также можно отметить, что из подотраслей личного страхования выделяют следующие группы:

- из страхования жизни: страхование на случай смерти, на дожитие.
- из страхования здоровья: страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

Каждая из перечисленных групп страхования существует в неизменном виде и широко применяется на практике. Для российского страхового права характерно так называемое смешанное страхование жизни, при котором в одном договоре страхования на случай смерти происходит соединение страхования на дожитие и страхование от несчастных случаев и болезней.

Тема 11. Понятие, цели и методы государственного регулирования в страховании

Вопросы для обсуждения:

1. Государственный надзор за деятельностью страховых организаций.
2. Методы государственного регулирования.

Согласно ч. 1 ст. 30 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела.

Государственный страховой надзор в РФ был организован на основе ранее действующего Указа президента РФ от 30 июня 1992 г. № 808 «Об утверждении положения о государственном страховом надзоре РФ».

После она была преобразована в Федеральную службу по надзору за страховой деятельностью, которая действовала в качестве самостоятельного федерального органа исполнительной власти. 14 августа 1996 г. как самостоятельный орган она была упразднена, а ее функции переданы Министерству Финансов РФ, в центральном аппарате которого был создан Департамент страхового надзора Министерства Финансов РФ.

В результате изменений системы и структуры органов исполнительной власти была образована Федеральная служба страхового надзора, которая в настоящее время является Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности.

К полномочиям указанной службы Постановлением правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330 «Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора» отнесены следующие:

- осуществление контроля и надзора;
- принятие решений о выдаче или отказе в выдаче, аннулировании, ограничении, приостановлении, возобновлении действия и отзыве лицензий субъектами страхового дела, за исключением страховых актуариев;
- проведение аттестации страховых актуариев;
- ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела и реестра объединений субъектов страхового дела;
- получение, обработка, анализ отчетности и иных сведений, предоставляемых субъектами страхового дела;
- выдача в соответствии с законодательством РФ предписаний субъектами страхового дела при выявлении нарушений ими страхового законодательства;
- обращение в суд с исками о ликвидации субъекта страхового дела – юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела;

– обобщение практики страхового надзора, разработка и представление в установленном порядке предложений по совершенствованию страхового законодательства, регулирующего осуществление страхового надзора и т.д.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что целью регулирования страховой деятельности является обеспечение формирования и развития в стране эффективно функционирующего рынка страховых услуг, создание необходимых услуг для деятельности страховых организаций различных организационно-правовых форм и защита интересов страхователей. Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела осуществляет Федеральная служба страхового надзора РФ. Федеральная служба страхового надзора находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации.

К ее полномочиям Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330 «Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора» отнесено:

1) Осуществление контроля и надзора за:

а) соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, в том числе и путем проведения проверок их деятельности на местах;

б) выполнением иными юридическими и физическими лицами требований страхового законодательства в пределах компетенции службы;

в) предоставлением субъектами страхового дела, в отношении которых принято решение об отзыве лицензии, сведений о прекращении их деятельности или ликвидации;

г) достоверности предоставляемой субъектами отчетности;

д) обеспечение страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;

е) составом и структурой активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика;

ж) выдачей страховщиками банковских гарантий;

з) соблюдением страховыми организациями требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части, относящейся к компетенции службы;

2) принятие решений о выдаче или отказе в выдаче, аннулировании, ограничении, приостановлении, возобновлении действия и отзыве лицензий субъектам страхового дела за исключением страховых актуариев.

3) ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела и реестра объединений субъектов страхового дела;

4) получение, обработка и анализ отчетности и иных сведений, предоставляемых субъектами страхового дела;

5) осуществление расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и выдача разрешения на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах)

страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страховой деятельности (страхового дела), а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;

б) дача согласия на замену страховщика по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

7) опубликование в печатном органе информационных материалов по правоприменительной практике в установленной сфере деятельности, справочных и иных материалов по вопросам, отнесенным к компетенции Службы, а также в едином государственном реестре субъектов страхового дела, реестре объединений субъектов страхового дела информации о приостановлении, ограничении, возобновлении действия или отзыве лицензии (исключении сведений о субъектах страхового дела из единого государственного реестра субъектов страхового дела);

8) осуществление функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Службы и реализацию возложенных на нее функций;

9) обеспечение в пределах своей компетенции защиты сведений, составляющих государственную тайну;

10) организация приема граждан, обеспечение своевременного и полного рассмотрения обращений граждан.

Федеральная служба страхового надзора имеет право:

1) организовывать проведение необходимых исследований, испытаний, экспертиз, анализов и оценок, включая научные исследования по вопросам осуществления надзора в установленной сфере деятельности;

2) запрашивать и получать сведения, необходимые для принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции Службы;

3) давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к компетенции Службы;

4) осуществлять контроль за деятельностью территориальных органов Службы; привлекать в установленном порядке для проработки вопросов, отнесенных к установленной сфере деятельности Службы, а также для участия в проведении проверок деятельности субъектов страхового дела научные и иные организации, ученых и специалистов;

5) применять предусмотренные законодательством Российской Федерации меры ограничительного, предупредительного и профилактического характера, направленные на недопущение и (или) ликвидацию последствий, вызванных нарушением юридическими лицами и гражданами обязательных требований в установленной сфере деятельности, с целью пресечения фактов нарушения законодательства Российской Федерации;

б) создавать совещательные и экспертные органы (советы, комиссии, группы, коллегии) в установленной сфере деятельности.

Тема 12. Обязанности органа страхового надзора и меры ответственности

Вопросы для обсуждения:

1. Обязанности, возложенные на орган страхового надзора.
2. Меры ответственности, возложенные на страховщиков органом страхового надзора.

Помимо полномочий государственного надзора за деятельностью страховых организаций на него также возложена обязанность по публикации в определенном им печатном органе:

- разъяснений вопросов, отнесенных к компетенции органа страхового надзора;
- сведений из единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;
- актов об ограничении, о приостановлении или возобновлении действия лицензии на осуществление страховой деятельности;
- актов об отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности;
- иной информации по вопросам контроля и надзора в сфере страхового дела;
- нормативных правовых актов, принимаемых органом страхового регулирования.

В связи с вышеперечисленным субъекты страхового дела обязаны:

- предоставлять установленную отчетность о своей деятельности, информацию о своем финансовом положении; соблюдать требования страхового законодательства и исполнять предписания органа страхового надзора об устранении нарушений страхового законодательства; представлять по запросам органа страхового надзора информацию, необходимую для осуществления им страхового надзора.

Орган страхового надзора уполномочен применять к страховщикам следующие меры ответственности:

- давать предписания об устранении выявленных нарушений, т.е. письменное распоряжение, обязывающего страховщика в установленный срок устранить выявленные нарушения;
- ограничивать действие лицензии, т.е. запрещать до устранения выявленных нарушений заключать новые договора и продлевать действующие по отдельным видам страховой деятельности;
- приостанавливать действие лицензии, т.е. запрещать до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика, заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по всем видам страховой деятельности, на которые выдана лицензия;
- отзываться лицензию, т.е. запрещать осуществление страховой деятельности.

Необходимо учитывать, что страховой надзор осуществляется на принципах законности, гласности и организационного единства.

Орган страхового надзора контролирует деятельность страховщиков по таким направлениям как обоснованность страховых тарифов, платежеспособность и соблюдение законодательства.

Использование механизма государственного надзора и контроля в страховании является общей практикой для всех стран с рыночной экономикой.

Существующий механизм регулирования страхового дела со стороны государства не является достаточно эффективным.

Государственное регулирование должно содействовать утверждению на страховом рынке компаний, имеющих прочную финансовую основу и вместе с тем не допускать на рынок спекулятивные и фиктивные компании.

Тема 13. Правовое положение страховых агентов, брокеров, актуариев, сюрвейеров, аварийных комиссаров, диспетчеров

Вопросы для обсуждения:

1. Правовое положение участников страховых правоотношений.
2. Обязанности, возложенные на участников страховых правоотношений.

Статья 4.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» к участникам страховых правоотношений относит страховых агентов, брокеров, актуариев и т.д.

Формирование института страховых агентов в российском страховом деле началось в 1920-е гг. в период создания государственной системы страхования.

Страховые агенты – это постоянно проживающие на территории РФ и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физического лица или российские юридические лица, которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с представленными полномочиями (ч. 1 ст. 8 Закона «Об организации страхового дела в РФ»). Страховые агенты могут действовать на основании доверенности в качестве работников страховщика либо в качестве поверенных по договору поручения. Так, к обязанностям страхового агента можно отнести:⁴

- осуществление операций по заключению договоров имущественного и личного страхования;
- изучение региональных условий и спроса на определенные страховые услуги;
- заключение и оформление страховых договоров;
- осуществление приемки страховых взносов;
- рассмотрение поступающих от клиентов жалоб и претензий по спорным вопросам;

⁴ Примерная форма должностной инструкции агента страхового. СПС «Гарант».

– своевременное оформление необходимой документации, ведение учета и обеспечение хранения документов, и иные обязанности.

Страховые брокеры – это постоянно проживающие на территории РФ и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица, которые действуют в интересах страхователя или страховщика и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанные с заключением договоров страхования между страховщиком и страхователем, а также с исполнением указанных договоров (ч.2 ст. 8 Закона «Об организации страхового дела в РФ»).

Обязанности страхового брокера:

– оказывать необходимое содействие по осуществлению страховой выплаты при наступлении страхового случая;

– способствует правильному и своевременному оформлению документов при заключении договора страхования;

– при поступлении страховых взносов обязан перечислить их на счет страховщика;

– должен владеть информацией, необходимой для информирования страхователя;

– имеет право на получение от страховщика сведений о размере уставного капитала, сроках деятельности организации на страховом рынке, наличии лицензии, и иные обязанности.

Законодательство содержит все нормы, необходимые для функционирования брокеров. При этом брокеры не смогут заменить страхователя или страховщика: во-первых, это установлено законом, запрещающим брокеру выступать в качестве страховщика; во-вторых, это обеспечивается контролем ФССН формы брокерского договора.

Законодательство дает возможность использовать потенциал брокеров для развития страхования. Чтобы добиться этого на практике, следует уточнить некоторые аспекты его применения.

Прежде всего, надо избегать опоры на недостаточно определенные понятия, в частности, «посредничество».

Следует, однако, иметь в виду, что страховой брокер не является одной из сторон договора и не несет по нему ответственности. Зато сполна отвечает согласно общегражданскому праву за достоверность, объективность и полноту информации, предоставляемой клиенту, а также сохранение коммерческих тайн.

Неправомерными являются утверждения, что посредник – это такой участник отношений, который действует только или главным образом от своего имени.

Необоснованны и попытки строить на этой основе регулирование брокерской деятельности – они не соответствуют ни ее сущности, ни предусмотренным для нее в гражданском законодательстве правовым формам.

В основу статуса брокеров, отвечающего сущности деятельности, международно-признанным стандартам и задачам развития страхования

в стране, должен быть положен гражданско-правовой институт представительства.

Представительство является формой правоотношений, когда лицо, действуя самостоятельно, совершает сделки или иные юридически значимые действия от имени другого юридического лица.

Деятельность страхового брокера регламентируется ст. 8 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

В соответствии со ст. 182 Гражданского кодекса Российской Федерации: сделка, совершенная одним лицом (представителем) от имени другого лица (представляемого), непосредственно создает, изменяет и прекращает гражданские права и обязанности представляемого.

Представитель может совершить от имени другого лица одну или несколько сделок, но не может полностью юридически заместить или «исключить» представляемого.

Иначе говоря, специальная правоспособность одного лица, например, основанная на лицензии, не может быть передана другому лицу, и обязанности по договору, заключенному от имени представляемого, юридически не может нести представитель:

– п.2 ст.8 Закона запрещает страховому брокеру при оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, действовать одновременно в интересах страхователя и страховщика.

Указанный в Законе принцип — деятельность в интересах страхователя или страховщика — является неопределенным и допускает четыре правовые конструкции:

– исполнитель по договору оказания услуг в интересах заказчика (гл. 39 Гражданского кодекса Российской Федерации);

– представитель, поверенный (гл. 49 Гражданского кодекса РФ);

– лицо в чужом интересе без поручения (гл. 50 Гражданского кодекса Российской Федерации);

– комиссионер (гл. 51 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Страховые актуарии – физические лица, проживающие на территории РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора (или гражданско-правового) со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов (ч. 1 ст. 8.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

При оформлении взаимоотношений между агентом и страховщиком последний должен наделить страхового агента определенными полномочиями, в соответствии с которыми агент может выполнять возложенные на него обязанности.

Страховой актуарий должен иметь: высшее математическое (техническое) или экономическое образование, подтвержденное документом, признаваемым в РФ, а также квалификационный аттестат, подтверждающий знания в области актуарных расчетов.

Тема 14. Правовое положение и нормативные требования к страховым фондам

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие страхового фонда, его формирование.
2. Задачи, возложенные на страховые фонды, значение страховых резервов.

Страховой фонд – это резерв денежных средств, формируемый за счет страховых взносов страхователей и находящийся в оперативно-организационном управлении страховщика. К страховым фондам можно отнести государственный резервный фонд, фонд страховщика, резервный фонд предпринимательских структур, образуемый в процессе самострахования.

Страхованию, как самостоятельному элементу финансовой системы, присущ ряд характерных особенностей. Экономическая природа страховых фондов неоднозначна и по-разному трактуется в экономической теории, где существуют две альтернативные точки зрения по данному вопросу: амортизационная и перераспределительная. Формирование фонда происходит в децентрализованном порядке, поскольку страховые взносы уплачиваются каждым страхователем обособленно.

Средства этого фонда расходуются для компенсации ущерба только его участников. Таким образом, страхование основано на предпосылке, что число страхователей, попавших в страховой случай, существенно меньше общего числа участников страхового фонда, регулярно выплачивающих взносы.

Страховые платежи после объединения их в страховой фонд подлежат (за вычетом расходов за услуги страховой компании) выплате самим же страхователям. Расходование страховых ресурсов осуществляется в строго определенных случаях, обусловленных договором страхования.

Государственный резервный фонд создается в централизованном порядке за счет общегосударственных ресурсов и формируется как в натуральной, так и в денежной форме.

Задачей данного фонда является возмещение ущерба от стихийных бедствий и крупномасштабных аварий. Специализированные денежные фонды формируются отдельным страховщиком для обеспечения страховых выплат и являются особенностью страховщика, но страховщик ограничен в праве распоряжаться этой частью своей собственности. К специализированным фондам можно отнести Фонд обязательного медицинского страхования, Пенсионный фонд, Фонд социального страхования.

Статья 26 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» устанавливает, что для обеспечения обязательств по страхованию, перестрахованию страховщика в порядке, установленном нормативно-правовым актом органа страхового регулирования, формируют страховые резервы, средства которых используются исключительно для осуществления страховых выплат. Запрещается изымать страховые резервы в федеральный бюджет и бюджеты других уровней бюджетной системы РФ.

Страховщикам предоставляется право инвестировать и иным образом размещать средства страховых резервов в порядке, установленном нормативно-правовым актом органа страхового регулирования.

Средства данных резервов имеют целевое назначение и предназначены только для финансирования предупредительных мероприятий, утраты или повреждения застрахованного имущества и не могут быть использованы на иные цели.

Исходя из вышесказанного управление 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.

Тема 15. Особенности правового регулирования страхования за рубежом

Вопросы для обсуждения:

1. Цель регулирования страховой деятельности за рубежом.
2. Правовое регулирование страхования в некоторых странах ЕС, США и Канаде.

Целью регулирования страховой деятельности является обеспечение формирования и развития в стране эффективно функционирующего рынка страховых услуг, создание необходимых условий для деятельности страховых организаций различных организационно-правовых форм и защита интересов страхователей.

Важность изучения зарубежного опыта в сфере страхования обусловлена следующим:

Во-первых, во многих странах имеется значительный опыт правового регулирования, обеспечивающий стабильность и социальную направленность системы страхования, долгое время существуют национальные страховые рынки.

Во-вторых, это определяется активными процессами глобализации экономики, финансов и страхования, вследствие чего вопросы правового регулирования страховой деятельности приобретают международный характер. Для органов страхового регулирования глобализация породила необходимость создавать региональные и международные организации, обеспечивающие организацию действий по государственному регулированию страховой деятельности.

В-третьих, страхование осуществляется и во внешнеэкономической деятельности государства, что позволяет рассматривать страховую систему России как звено международного страхования.

В настоящее время многие элементы зарубежного страхования используются в РФ.

Страны Европейского союза (ЕС) имеют собственные системы правового регулирования страхования, которые действуют на условиях координации на уровне директив ЕС. Страны участницы ЕС сохраняют самостоятельность в вопросах правового регулирования страховой деятельности. Также во многих странах ведется тщательный и постоянный контроль за страховыми структурами. В целях обеспечения надежности страховых организаций используется резерв платежеспособности и технические резервы. В некоторых директивах ЕС содержатся общие нормы, регулирующие страховое дело.

Германская система страхования одна из первых в Европе. В Германии правовые основы государственного регулирования и контроля над деятельностью страховых организаций определены в законе о страховом надзоре, который был принят в 1901 г., а последние изменения внесены в 1991 г. В настоящее время действует двухуровневая система страхового надзора: федеральный и земельные органы надзора о страховом надзоре. Здесь имеются особенности страхования ответственности юристов.

В США и Канаде в разной степени ответственность за регулирование страхового рынка разделена между центральными и региональными органами власти. Здесь практически отсутствует регулирование страхования на федеральном уровне. Координирующим органом является саморегулирующая система, представленная Национальной ассоциацией страховых комиссаров, регуляторов отдельных штатов и не является органом федеральной власти. Особым видом страхования выступает экологическое страхование. В Канаде регулирование страховой деятельности осуществляется как на федеральном, так и на региональном уровне. Здесь частично действует тарифный надзор по определенным видам страхования.

Страховой рынок как часть финансово-кредитной системы является объектом государственного регулирования во всех странах мира. Государственное регулирование имеет целью развитие страхового рынка на основе баланса экономических интересов страховщиков, их клиентов (страхователей) и государства. Государство регулирует страховой рынок в комплексе, как единую систему.

Формы и методы государственного регулирования страхования делятся на две группы: административные (прямые) и экономические (косвенные), причем преобладающими для современной страховой системы являются административные методы. Система административного регулирования базируется на нормах страхового законодательства, ее центральное звено – орган страхового надзора. Экономические регуляторы – это меры косвенного воздействия государства на страховой рынок через другие сферы и звенья финансово-кредитной системы страны (налогообложение, политику Центрального банка и т.п.). К сожалению, узкие рамки одной статьи не позволяют полностью рассмотреть всю систему, поэтому остановимся подробно на административном регулировании.

Центральное место в системе регулирования страхового рынка любой страны занимают органы страхового надзора, которые имеют статус государственных органов исполнительной власти, функционально обособлены

и сочетают функции регулирования и контроля страхового рынка. В разных странах органы страхового надзора могут подчиняться или включаться в структуру самых различных ведомств, однако при этом они обладают достаточной степенью самостоятельности в принятии решений. Во многих странах Европы органы страхового надзора институционально обособлены и полностью независимы, в том числе во Франции (комиссия страхового контроля), Германии (федеральное ведомство по надзору за страховой деятельностью) и Швеции (страховой инспекторат). В США во всех штатах действуют отделы по надзору за страховыми операциями. В Великобритании эти функции возложены на департамент торговли и промышленности, входящий в его состав страховой отдел ведет практическую регулирующую деятельность. В Канаде, как и в России, регулирование страхового рынка производится структурами, подведомственными министерству финансов.

Правовые основы регулирования страхования закладываются, как правило, в федеральных законах о страховании и/или об организации страхового надзора. Во Франции все правовое регулирование страхования сосредоточено в страховом кодексе 1976 г., регламентирующем все стороны организации страхового рынка и его регулирования. США, напротив, вообще не имеют федеральных законов о страховании и страховом надзоре.

Законом регламентируются правовой статус органа надзора, его основные задачи, функции и права, структура центральных органов и территориальных подразделений. В пределах установленной компетенции органы страхового надзора обязаны осуществлять регулирование единого национального страхового рынка путем установления общих требований по регистрации и лицензированию, контроля за обеспечением финансовой устойчивости страховщиков, учета и отчетности, ведения методологических разработок в области страхования и т.п. В современных условиях, особенно в странах ЕС, органы страхового надзора отдают приоритет изучению финансовой устойчивости. Раньше большее внимание уделялось допуску страховщиков на рынок, такая практика сохранилась в странах с переходной экономикой и по сей день.

Органы страхового надзора – главный, но далеко не единственный субъект государственного регулирования страхового рынка. В регулировании страхования в пределах своей компетенции участвуют и другие государственные органы (налоговые, антимонопольные, Центральный банк).

Государственное регулирование начинается на этапе допуска страховых компаний на рынок. Средством регулирования выступают здесь процедуры регистрации и лицензирования страховщиков.

Регистрация страховых организаций принципиально отличается от обычной процедуры регистрации юридических лиц. Она проходит в два этапа. Сначала страховая компания проходит регистрацию как предпринимательская структура на территории данной страны (исключение составляют страны ЕС, которые сейчас допускают работу страховщиков из других стран ЕС без юридической регистрации каких-либо форм коммерческого присутствия на территории данной страны).

Затем она должна пройти регистрацию и быть внесена в реестр в органах страхового надзора, где параллельно с регистрацией производится лицензирование.

Лицензирование деятельности страховых компаний – это процедура получения ими государственного разрешения на проведение страхования по определенным видам (классам).

В большинстве развитых стран (в странах ЕС, США, Японии и др., исключение составляют лишь молодые страховые рынки стран Балтии и СНГ) установлены требования к видовой специализации: «*life*» (страхование жизни) и «*non life*» (иные виды страхования). Запрещается создание композитных страховых компаний, т.е. занимающихся одновременно и страхованием жизни и другими видами страхования (в странах ЕС в порядке исключения иногда разрешается продолжать деятельность ранее созданным композитным компаниям). Кроме того, в некоторых странах есть требования по специализации компаний, занимающихся медицинским страхованием, страхованием банковских рисков и др. В развитых странах специализация страховщиков складывалась десятилетиями и явилась результатом естественных рыночных процессов и только затем была узаконена в государственных нормативных актах.

При обращении за лицензией страховщики подают в органы страхового надзора комплект документов, которые проверяются на соответствие требованиям законодательства, а также с точки зрения их экономического содержания, соответствия представленным страховщиком расчетов и планов принятым нормам финансовой устойчивости. В большинстве стран проверяются:

- учредительные документы компании и документы, подтверждающие ее государственную регистрацию;
- справки банков или иные документы, подтверждающие оплату уставного капитала (размер уставного капитала особенно важен для вновь создаваемых компаний, так как они еще не вели страховую деятельность и, следовательно, не сформировали резервы), а также наличие других активов;
- «входной» баланс (для вновь созданных страховщиков) или текущая финансовая отчетность, включая расчет соответствия активов и обязательств (для действующих);
- план развития страховых операций на ближайшую перспективу (в разных странах на 1-3 года), отражающий предполагаемые объемы поступлений по видам страхования, а также (в некоторых странах) планируемые активы в покрытие обязательств по заключаемым договорам;
- правила или условия страхования по видам страхования;
- типовые формы договоров страхования (полисов);
- математически и статистически обоснованные системы тарифных ставок;
- порядок формирования и размещения страховых резервов, а также в некоторых странах условия осуществления предупредительных мероприятий;

- планы перестрахования, в том числе иногда (например, в Великобритании) с приложением договоров перестрахования;
- сведения об управленческом составе компании и (в некоторых странах, в частности в Великобритании и США) сведения о предполагаемых посредниках и каналах сбыта.

Кроме того, в некоторых странах (в частности, в Великобритании, Германии и др.) при обращении за лицензией новые компании предоставляют документы, подтверждающие, что в компании должности руководителей и ключевых сотрудников занимают специалисты, по своей профессиональной подготовке соответствующие требованиям национального и международного страхового рынка, не подвергавшиеся судебным преследованиям в связи с нарушениями законодательства. Иногда даже требуется представить рекомендательное письмо от какого-либо известного в финансово-кредитной сфере лица.

Регулированию на стадии лицензирования подвергается, прежде всего, страховой продукт. Основу этого процесса составляет утверждение условий (правил) страхования. К решению этой задачи есть два принципиальных подхода. Первый – утверждение правил каждой страховой компании в индивидуальном порядке (такое положение существует сейчас в США и других странах, а также в России). Второй подход – работа всех страховщиков на основе типовых правил по каждому виду страхования. Если компания хочет проводить страхование рисков, не предусмотренных типовыми правилами, ввести дополнительные условия или заниматься новым видом страхования, по которому нет типовых правил, она может в установленном порядке подать документы на утверждение специальных условий страхования.

Самый характерный пример такого подхода – Германия (условия страхования по каждому виду утверждаются на федеральном уровне и имеют силу закона). Кроме того, типовые правила широко применяются во Франции, Канаде и других странах. Согласно директивам ЕС не утверждаются типовые условия имущественного страхования крупных рисков, а также некоторых транспортных видов. Таким образом, за страховой компанией остается право предлагать дифференцированную страховую защиту для разных объектов (при условии утверждения всех отклонений от стандартных правил в органах страхового надзора).

На стадии лицензирования осуществляется регулирование содержания договоров страхования. Оно может иметь различную степень детализации:

- отсутствие деятельности органов надзора по предварительной проверке содержания договоров (полисов) – Великобритания и др.;
- предварительная проверка типовых договоров (полисов) на факт наличия существенных условий – Франция и др.;
- предварительное утверждение содержания стандартных форм договоров (полисов) с точки зрения всех условий – Германия.

К существенным условиям договора страхования, без наличия которых он не имеет юридической силы, законодательства большинства стран (в том числе и России) относят стороны договора, застрахованные риски,

страховые суммы и сроки действия договора. Эти существенные условия обязательны для договоров во всех странах, причем в некоторых (например, в Германии) их перечень шире, а в других (в частности, в Великобритании), напротив, не существует никаких конкретных обязательных условий договора.

Регулированию в процессе лицензирования частично могут подвергаться и ценовые условия договора страхования, т.е. страховые тарифы. Слишком высокие тарифы ущемляют интересы страхователя в случаях недобросовестной конкуренции или ведомственной подчиненности страховщиков, слишком низкие тарифы опасны для финансовой устойчивости страховщика, иногда служат орудием демпинга для захвата рынка и монополизации. Регулирование тарифов затем продолжается и в ходе контроля действующей компании. В отличие от других отраслей и товарных рынков в страховании контролем за ценовой политикой занимаются не столько антимонопольные органы, сколько именно органы страхового надзора. В практике некоторых стран в течение долгого времени тарифные ставки или жесткие рамки их колебаний устанавливались непосредственно органами страхового надзора. Иногда функции регулирования тарифных ставок передаются государством объединениям страховщиков (саморегулируемым организациям). В конце 80-х – начале 90-х годов большинство стран отказалось от прямого контроля за тарифами.

Государственное регулирование текущей деятельности страховых организаций направлено на обеспечение их финансовой устойчивости. Во всех развитых странах требования государства к финансовой устойчивости страховщиков достаточно жестки. Приоритетным направлением здесь являются регулирование и контроль резервов страховщика (их формирование и размещение). Органы страхового надзора определяют количество и состав страховых резервов, их деление на обязательные и добровольные, утверждают методики их формирования и устанавливают порядок отражения состояния резервов в отчетности страховой организации. Современные страховые компании формируют три группы резервов: математические резервы по страхованию жизни, технические резервы по иным видам страхования и резервы (фонды) предупредительных мероприятий (на такую систему Россия перешла в 1994 г. в соответствии с международной практикой).

Не менее актуальным в современных условиях является регулирование инвестиционной деятельности страховщика, в первую очередь той ее части, которая осуществляется за счет страховых резервов (а это фактически деньги страхователей), а не за счет собственных средств компании. Органы страхового надзора могут:

- определять круг разрешенных и запрещенных объектов инвестирования;

- устанавливать максимальные и/или минимальные нормы размещения в каждый вид активов (банковские депозиты, государственные и корпоративные ценные бумаги, недвижимость и др.), а также ограничения по инвестированию в один объект;

- утверждать методики расчета показателей надежности и ликвидности инвестиций по каждому объекту и в целом по инвестиционному портфелю компании, а также устанавливать нормативный размер этих показателей;
- устанавливать ограничения инвестиций за рубежом.

Регулирование размещения страховых резервов служит для достижения государством ряда целей.

Во-первых, имеет значение прямой результат – обеспечение финансовой устойчивости страховщиков и гарантий выполнения ими обязательств перед клиентами.

Во-вторых, регламентация размещения резервов имеет и косвенные последствия, в результате действия которых она может использоваться как регулятор структуры страхового рынка и капитала страховщиков (в частности, ужесточение инвестиционных требований отражается на мелких страховщиках, которые уступают позиции более сильным конкурентам, таким образом происходит укрупнение страховых компаний), регулятор инвестиционного рынка, инструмент стимулирования покупки определенных видов ценных бумаг.

В некоторых странах покупка государственных долговых обязательств является обязательной для страховщиков. В этом случае, обязывая вкладывать резервы в государственные ценные бумаги, государство тем самым обеспечивает устойчивый спрос на них со стороны страховщиков и превращает страховую отрасль (а она перераспределяет в развитых странах до 8-10% ВВП) в стабильного заимодавца государства. Такие нормы могут использоваться в развитых странах, где инвестиции в государственные ценные бумаги считаются «безрисковыми» (заметим, что в нашей стране аналогичная норма действовала до 1998 г., однако затем от нее отказались).

Прямой обязанностью органов надзора является поддержание правопорядка на страховом рынке. Органы страхового надзора имеют полномочия на применение санкций по отношению к страховщикам – нарушителям законодательства, включая возможность направлять страховщикам предписания по устранению нарушений (с соответствующими механизмами контроля за их исполнением), приостанавливать и ограничивать действия лицензий страховщиков до устранения нарушений, отзываться лицензии и обращаться в суд с требованием о ликвидации страховой организации. Для защиты интересов страхователей в развитых странах в ответ на их жалобы и обращения в органы страхового надзора имеют также право проводить целевые проверки текущей деятельности страховщиков (особенно широко эта практика применяется в США и Германии).

В некоторых странах используются такие методы регулирования, как отчисления страховщиков в обязательные государственные резервы, гарантийные фонды и внесение гарантийных депозитов. Максимального развития они достигли в США, так как там они вводятся на уровне каждого штата. В Германии, напротив, гарантийных инструментов нет. В отечественной практике подобные инструменты тоже пока не применяются.

Механизм их действия имеет две стороны. С одной стороны, они несут положительный эффект для рынка. Здесь действует свойственный страхованию принцип замкнутой раскладки ущерба: из средств этих фондов осуществляются выплаты в случаях крупных катастроф, банкротств страховщиков и т.д., поэтому они способствуют повышению надежности функционирования страхового рынка и защите прав потребителей страховых услуг. Кроме того, конъюнктурное изменение государством размеров гарантийных депозитов и отчислений в гарантийные фонды (так же как и нормы банковских резервов) косвенно либо стимулирует, либо сдерживает развитие страховой отрасли. Однако, с другой стороны, обязательства обанкротившегося страховщика (вследствие непродуманной тарифной, андеррайтинговой или инвестиционной политики) фактически оплачиваются финансово благополучными компаниями, что снижает у страхователя стимулы к поиску надежных страховщиков, более обдуманному подходу к их выбору и, следовательно, не соответствует принципам свободной рыночной экономики.

Разумеется, в рамках данной статьи были рассмотрены далеко не все существующие методы регулирования страхового рынка, а лишь те из них, которые наиболее широко используются в международной практике. Опыт развитых стран, по нашему мнению, должен сыграть положительную роль в дальнейшей интеграции России в мировой страховой рынок.

Глобализация страхового рынка, появление страховых компаний с иностранным и международным капиталом, наконец, появление новых технических возможностей вызвало к жизни необходимость глобализации деятельности страховых надзоров различных стран в целях обеспечения реализации прав и свобод, наименее защищенных участников страхового рынка.

В мире созданы и функционируют **международные информационные сети**, содержащие информацию о крупных страховщиках. В странах Европейского союза регулярные встречи страховых надзоров стран-участниц обеспечиваются проведением заседаний Комитета по страхованию – единого исполнительного органа в рамках органов управления ЕС. Благодаря таким встречам стали возможны координация, унификация и последующая гармонизация законодательства стран ЕС в целях формирования единого страхового пространства в Европе. В США и Латинской Америке также созданы ассоциации страховщиков, носящие в основном информационный характер. Например, Национальная ассоциация страховых комиссаров (NAIC), объединяющая страховые надзоры каждого из штатов США и прошедшая путь от неофициальных дискуссий до установления единообразных минимальных стандартов, в некотором роде независима от законодательства пятидесяти штатов. Существует также Ассоциация страховых надзорных организаций Латинской Америки (ASSAL), которая перешла от разовых встреч к регулярным основательным годовым заседаниям.

В постсоветском пространстве глобализация деятельности по страховому надзору является одним из приоритетных направлений международного сотрудничества. Международное сотрудничество в странах СНГ отличается

определенной стабильностью. Постоянно действующее *Совещание органов страховых надзоров стран СНГ* было создано в 1995 г. Главная цель Совещания состоит в регулярном обмене информацией об изменениях в национальном страховом законодательстве и принципах регулирования деятельности страховых компаний. В декларации органов страховых надзоров при учреждении постоянно действующего Совещания было заявлено, что его целью является стремление к созданию единого страхового пространства на территории стран СНГ.

Приведенные случаи характеризуют процессы создания межнациональных и наднациональных институтов, объединяющих в различных организационных формах органы страхового надзора многих стран. Помимо различий в организационной правовой форме и функционировании таких международно-правовых институтов неодинаковы и цели, которые они преследуют. Их перечень по целевой направленности деятельности организаций достаточно широк: от консультаций и обмена мнениями на первом этапе взаимодействия до выработки единых стандартов регулирования и надзора за деятельностью страховщиков на территориях, соответствующих юрисдикции. Эти организации (и дополнительные партнеры по всему миру) являются уникальными источниками информации о рынках развивающихся стран и страховых рынках стран переходного периода.

Наиболее глобальной организацией является *Международная ассоциация страховых надзоров*. Она была создана как международный форум страховых надзоров стран-участниц для налаживания и усиления официальных международных и личных контактов страховых надзоров и улучшения возможностей страховых надзоров по защите прав страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей. Для этого ассоциация способствует сотрудничеству страховых надзоров, создает необходимые условия для обмена мнениями или другой информацией, а также анализирует и распространяет статистические и аналитические данные.

Особенностью Международной ассоциации страховых надзоров является то, что ее члены берут на себя добровольное выполнение некоторых обязанностей. Прежде всего, к таким обязанностям относятся действия по предоставлению информации о страховых компаниях и их руководстве, работающих под юрисдикцией определенного страхового надзора. Особенностью данной международной организации является то, что ее участниками являются отдельные органы государств-участников – страховые надзоры.

Категории участников Международной ассоциации страховых надзоров:

- 1) члены, подписавшие Устав, – страховые надзоры, которые являлись учредителями ассоциации 16 июня 1994 г. (в их числе Российская Федерация);
- 2) члены – страховые надзоры, принятые в организацию позже, после подписания Устава;
- 3) наблюдатели, которыми могут быть международные, региональные, правительственные и государственные организации, осуществляющие деятельность, связанную со страхованием или страховым надзором.

Устав ассоциации предусматривает проведение конференции в качестве дополнительной формы взаимодействия страховых надзоров.

Значительное внимание уделяется в международном сотрудничестве **проблеме криминальной активности в области страхования.** Международная ассоциация страховых надзоров (МАСН, или IAIS) подготовила доклад и обзор (на основе проведенного ею опроса) на тему предотвращения, обнаружения и искоренения мошенничества в страховании.

В докладе МАСН мошенничество определяется как «действие или намеренное сокрытие информации (omission) с целью получения несправедливой выгоды для самого участника обмана или для какой-либо третьей стороны». Выделяются три вида мошеннических действий: обман внутри самой страховой компании; обман со стороны страхователя/застрахованного при заключении договора или получении страховой выплаты; мошеннические действия со стороны посредников. В ходе опроса страховщики и представители надзорных органов 50 стран, принявших участие в данном проекте, назвали в общей сложности 234 проблемы, с которыми им приходится сталкиваться в ходе борьбы со страховым мошенничеством. В конечном счете, обобщив полученный материал, эксперты МАСН назвали шесть следующих проблемных зон:

- неадекватное управление рисками, включая упущения со стороны органов управления страховой компанией, неадекватное состояние внутреннего контроля и аудита;

- пробелы или несовершенство в правовой базе и регулировании (в том, что касается представления доказательств и защиты конфиденциальности);

- неисполнение или ненадлежащее исполнение действующих законов;

- коммерческие интересы, когда стремление получить больше клиентов и страховых взносов берет верх над осторожностью, отодвигая задачу борьбы со страховым мошенничеством на второй план;

- возможности, создаваемые для страхового мошенничества самой технологией страхового бизнеса и структурой страхового продукта;

- терпимое отношение к проблеме страхового мошенничества со стороны общественности, которая может считать таковое «преступлением, у которого нет жертв» (victimless crime).

Европейский Союз принял ряд директив, посвященных деятельности по страховому надзору. Директивы ЕС установили единые правовые основания для осуществления страхового надзора за учреждением и деятельностью страховых организаций. Директивы предусматривали:

- 1) формирование единого понятийного инструментария в целях формирования единого страхового права ЕС;

- 2) принцип разделения страховых обществ на общества, проводящие страхование жизни, и общества, проводящие страхование иное, чем страхование жизни;

- 3) единую классификацию видов страховой деятельности в целях лицензирования страховой деятельности, как по страхованию жизни, так и по страхованию иному, чем страхование жизни;

4) единые правовые основания, определяющие порядок и условия учреждения страховых организаций, в том числе требования к размеру страхового капитала, бизнес-плану, высшему управленческому персоналу страховых организаций;

5) единые правила формирования и состав страховых резервов страховщиков;

6) единые правила инвестирования средств страховых резервов страховых обществ.

На примере развитых стран, где успешно действует страховой надзор за деятельностью страховых компаний, видно, что механизм отечественного регулирования в данной сфере еще недостаточно разработан. Малая эффективность российского страхового надзора связана с неоправданно частыми изменениями структуры и места органа надзора в системе органов государственной исполнительной власти, с неполнотой функций и самостоятельности страхового надзора.

Тема 16. Развитие страхования в России

Вопросы для обсуждения:

1. Основные этапы развития страхового права в России.

Система страхования в России в течение длительного периода времени постоянно перестраивалась и совершенствовалась. Это связано с тем, что страна претерпевала экономические, политические и социальные изменения на каждом этапе развития.

Основные этапы развития страхового права в России:

1 этап. Страхование в царской России 1786-1917 гг. Первой на проблему страхования в России обратила внимание императрица Екатерина II Манифестом 1776 г. с целью защиты от пожаров. Этим же Манифестом в России устанавливается государственная монополия на страхование, отмененная в 19 веке.

2 этап. Страхование в Советской России 1917-1991 гг. В 1921 г. при Народном комиссариате было создано Главное управление Госстраха. В следующем году это управление было реорганизовано в Главное управление государственного страхования, а его круг полномочий расширен и оно стало более самостоятельным. Последующие изменения страхового права привели к появлению новых видов страхования. Распад СССР в 1991 г. явно ухудшил положение государственного страхования и привел к разрушению единой системы государственных страховых организаций бывших союзных республик.

3 этап. Страхование в Российской Федерации после 1991 г. В новых экономических условиях началось возрождение страхового права России. В 1992 году создается Росстрахнадзор – на него были возложены контрольные и регулирующие функции на страховом рынке России. Международные финансовые организации оказывают поддержку развитию

страхового рынка в России. Установлены тесные отношения со страховыми и перестраховочными компаниями Германии, Великобритании, Италии, Франции, Польши и Швейцарии. основополагающим законом является Закон РФ «О страховании» 1992 г. Это первый закон, изданный в период страховых правоотношений. Страховая деятельность в РФ осуществляется на основе государственной лицензии, выдаваемой Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Взаимное страхование является одной из форм страховой защиты, помимо коммерческого (государственного) и некоммерческого (не государственного). Слова «взаимное страхование» близки к таким известным для россиян понятиям, как «взаимная поддержка», «касса взаимопомощи», «взаимная ответственность». И действительно, принципы взаимного страхования в той или иной мере основываются на таких понятиях.

В советское время, несмотря на введение с 1921 года государственной монополии на страхование и создание единой организации «Госстрах», в системе потребкооперации взаимное страхование действовало до середины 50-х гг.

В отличие от «корыстных» страховых компаний Общество взаимного страхования не преследует цель получения прибыли и потому все их резервы остаются в распоряжении учредителей.

Началом возникновения современного страхового бизнеса можно считать 1989 год, когда появились страховые кооперативы.

Сейчас их в стране порядка 300, причем около 100 из них образовано в Москве.

Государственный контроль за страховой деятельностью на территории Российской Федерации осуществляет Федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ (ПРАКТИЧЕСКИХ) ЗАНЯТИЙ

Методические рекомендации

Семинарские (практические) занятия – одна из важных форм аудиторных занятий со студентами, обеспечивающая наиболее активное участие их в учебном процессе и требующая от них углублённой самостоятельной работы. В планах для подготовки студентов к занятию сформулированы вопросы, определены номера задач или упражнения, которые необходимо решить при домашней подготовке или обсудить в ходе аудиторных групповых занятий, указаны контрольные вопросы или тесты для самопроверки.

При домашней подготовке к занятиям по каждой теме студенты должны проработать конспекты лекций, литературные источники, выбрать дополнительную литературу по своему усмотрению, подготовить ответы на вопросы, решить задачи и т.д.

Сформулированные вопросы и задачи в планах занятий по теме коллективно обсуждаются. По мере необходимости в ходе занятия преподаватель может задавать другие вопросы и задачи.

Семинар 1. Понятие нормы и предмет страхового права

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и предмет страхового права.
2. Норма страхового права.
3. Внутреннее строение структуры права.
4. Главные черты нормы страхового права.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Тест к теме 1.

1. **Сострахование – это:**
 - 1) двойное или тройное страхование
 - 2) совокупность всех страховых операций в стране
2. **Страховая сумма – это:**
 - 1) действительная стоимость имущества за вычетом франшизы
 - 2) возмещаемый ущерб
 - 3) сумма страховых взносов и тарифов на данный вид имущества

Основная литература:

1. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страховое право. Краткий учебный курс. – М.: Норма, 2006.
2. Ключенко Л.Н., Пылов К.И. Основы страхового права. Учебное пособие. – Ярославль: «Норд», 2007.

Дополнительная литература:

3. Гражданский кодекс Российской Федерации ч. 1 и 2.
4. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. – М.: БЕК, 2004.

Семинар 2. Источники страхового права

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и значение правовой базы.
2. Нормативно-правовые акты как источник права в Российской Федерации.
3. Какую часть страховой деятельности регулирует тот или иной правовой акт?

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Тест к теме 2.

1. ГК РФ содержит определения:

- 1) договора страхования
- 2) страховщика
- 3) страхователя в статье 965
- 4) страховой суммы во всех отраслях страхования

2. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» содержит определения:

- 1) договора страхования
- 2) страховщика
- 3) страхователя
- 4) страховой суммы

3. Закон РФ «О страховании» содержал определения:

- 1) договора страхования
- 2) страхового возмещения и обеспечения

Основная литература:

1. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страховое право. Краткий учебный курс. – М.: Норма, 2006.
2. Ключенко Л.Н., Пылов К.И. Основы страхового права. Учебное пособие. – Ярославль: «Норд», 2007.
3. Шалагина М.А. Страховое право. Конспект лекций. – М.: Эксмо, 2007. – 160 с. (экзамен в кармане).

Дополнительная литература:

4. Шахов В.В., Эриашвили Н.Д. и др. Страховое право. Учебник. – М.: ЮНИТИ: Закон и право, 2003.
5. Шихов А.К. Страхование. Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ, 2003.

Семинар 3. Классификация, основные черты и элементы страхового правоотношения

Вопросы для обсуждения:

1. Содержание страхового права.
2. Признаки страховых правоотношений.
3. Классификация страховых правоотношений.
4. Основные черты и элементы страховых правоотношений.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Тест к теме 3.

1. **Юридические основы страхований в РФ базируются на:**
 - 1) отраслях страхового дела
 - 2) подотраслях страхового дела
 - 3) видах страхового дела
 - 4) формах страхового дела
 - 5) отраслях, подотраслях, видах и формах страхового дела
2. **Экономические основы страхования в РФ базируются на:**
 - 1) уставном капитале страховщика
 - 2) страховых резервах
 - 3) инвестиционных доходах страховщика
 - 4) прибылях/убытках страховщика
 - 5) уставном капитале, страховых резервах, инвестиционных доходах страховых фирм

Основная литература:

1. Ключенко Л.Н., Пылов К.И. Основы страхового права. Учебное пособие. – Ярославль: «Норд», 2007.
2. Страхование от А до Я. / Под ред. Л.И. Корчевской и К.Е. Турбиной. – М.: ИНФА-М, 2006.
3. Шалагина М.А. Страхование право. Конспект лекций. – М.: Эксмо, 2007. – 160 с. (экзамен в кармане).

Дополнительная литература:

4. Шахов В. В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2003. – 311с.

Семинар 4. Правовое регулирование установления страховых правоотношений

Вопросы для обсуждения:

1. При помощи какой деятельности происходит правовое регулирование установления страховых правоотношений?
2. Лицензирование страховой деятельности.
3. На основании каких документов осуществляется лицензирование страховой деятельности?

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Тест к теме 4.

1. **Гражданско-правовая основа в РФ обеспечивает каждому страховщику:**
 - 1) необходимые права, обязанности, полномочия
 - 2) полномочия по использованию прав, обязанностей при разработке договора страхования
 - 3) права по определению особых условий страхования
2. **Страховая защита – это:**
 - 1) особое экономическое отношение между людьми по поводу предупреждения, ограничения неожиданных чрезвычайных затрат,

связанных с непредвиденными событиями, либо их обеспечения за счет специально созданных запасов, если эти события произошли.

Основная литература:

1. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование право. Краткий учебный курс. – М.: Норма, 2006.
2. Воблый К.Г. Основы экономики страхования. – М.: АНКЛ, 2006.
3. Голушко Г.К. К вопросу о правовом регулировании страхования // Страхование дело. – 2006. – № 10.
4. Шалагина М.А. Страхование право. Конспект лекций. – М.: Эксмо, 2007. – 160 с. (экзамен в кармане).

Семинар 5. Договор страхования: понятие, основные черты и связь с правилами страхования

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и основные черты договора страхования.
2. Договор страхования в системе обязательственных правоотношений.
3. Отличие договора страхования от других видов сделок.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Тест к теме 5.

1. **Договор страхования можно оформить:**
 - 1) без подачи письменного заявления на страховую выплату
 - 2) через его подписание страховщиком и страхователем
 - 3) если страхователь уплатит взносы согласно его условий
 - 4) не согласовав прав и обязанностей сторон
 - 5) не оговорив обязательность страховой выплат
2. **Договор страхования прекращается:**
 - 1) согласно законодательства РФ
 - 2) по решению суда РФ
 - 3) вследствие досрочной уплаты страхователем страховых взносов
 - 4) если он заключен после страхового случая
 - 5) в случае превышения страховой суммы над фактической действительной стоимостью имущества.

Основная литература:

1. Голушко Г.К. К вопросу о правовом регулировании страхования // Страхование дело. – 2006. – № 10.
2. Ключенко Л.Н., Пылов К.И. Основы страхового права. Учебное пособие. – Ярославль: «Норд», 2007.
3. Шалагина М.А. Страхование право. Конспект лекций. – М.: Эксмо, 2007. – 160 с. (экзамен в кармане).

Дополнительная литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 1 и 2.
2. Шахов В.В., Эриашвили Н.Д. и др. Страхование право. Учебник. – М.: ЮНИТИ: Закон и право, 2003.

Семинар 6. Основное содержание и форма, заключение и действие договора страхования

Вопросы для обсуждения:

1. Основное содержание договора страхования.
2. Права и обязанности сторон, участвующих в договоре страхования.
3. Общие вопросы договора страхования.
4. Заключение и действие договора страхования.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Тест к теме 6.

1. Страхование (прямое) – это:

- 1) один из способов страховой защиты
- 2) обеспечение страховой защиты за счет резервов и фондов самострахования
- 3) перераспределительное экономическое отношение между людьми по поводу страховой защиты

2. Выгодоприобретатели – это:

- 1) страхователи
- 2) страховщики
- 3) застрахованные лица.

Основная литература:

1. Голушко Г.К. К вопросу о правовом регулировании страхования // Страхование дело. – 2006. – № 10.
2. Ключенко Л.Н., Пылов К.И. Основы страхового права. Учебное пособие. – Ярославль: «Норд», 2007.
3. Шалагина М.А. Страхование право. Конспект лекций. – М.: Эксмо, 2007. – 160 с. (экзамен в кармане).

Дополнительная литература:

4. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 1 и 2.
5. Шахов В.В., Эриашвили Н.Д. и др. Страхование право. Учебник. – М.: ЮНИТИ: Закон и право, 2003.

Семинар 7. Понятие, предметы и объекты страхования имущества

Вопросы для обсуждения:

1. Правовое обеспечение страхования имущества.
2. Классификация страхования имущества по видам хозяйствующих субъектов.
3. Объекты имущественного страхования.
4. Экономическое назначение имущественного страхования.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Тест к теме 7.

1. Страхователи – это:

- 1) лица, чьи интересы кем-либо застрахованы
- 2) лица, покупающие у страховщиков услуги по страховой защите своих интересов
- 3) дееспособные физические и юридические лица, имеющие спрос и покупающие страховые услуги

2. Страховщики – это:

- 1) производители и продавцы страховых услуг
- 2) посредники между производителями и потребителями страховых услуг
- 3) юридические лица, официально зарегистрированные в качестве страховщиков и имеющие лицензию на страхование или перестрахование

Основная литература:

1. Ключенко Л.Н., Пылов К.И. Основы страхового права. Учебное пособие. – Ярославль: «Норд», 2007.
2. Шалагина М.А. Страхование право. Конспект лекций. – М.: Эксмо, 2007. – 160 с. (экзамен в кармане).

Дополнительная литература:

3. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 1 и 2.
4. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. – М.: Юристъ, 2004.
5. Шахов В.В., Эриашвили Н.Д. и др. Страхование право. Учебник. – М.: ЮНИТИ: Закон и право, 2003.

Семинар 8. Правовое обеспечение страхования предпринимательских рисков

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие страхования предпринимательских рисков.
2. Видовое разнообразие предпринимательских рисков.
3. Объекты страхования предпринимательских рисков.
4. Результаты воздействия на предпринимательскую деятельность.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Тест к теме 8.

1. Страховой полис – это

- 1) юридический документ страхователя, выдаваемый на основе «Правил размещения страховых резервов»
- 2) лицензия на осуществление страховой деятельности, выданная застрахованному лицу
- 3) документ, к которому прилагаются правила страхования
- 4) наименование документа, подтверждающего факт заключения договора страхования

2. Рисковая надбавка

- 1) связана со случайным характером убытков
- 2) это часть страховых резервов страховщика

Основная литература:

1. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страховое право. Краткий учебный курс. – М.: Норма, 2006.
2. Ключенко Л.Н., Пылов К.И. Основы страхового права. Учебное пособие. – Ярославль: «Норд», 2007.
3. Шалагина М.А. Страховое право. Конспект лекций. – М.: Эксмо, 2007. – 160 с. (экзамен в кармане).

Дополнительная литература:

4. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 1 и 2.
5. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. – М.: БЕК, 2004.
6. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. – М.: Юристь, 2004.

Семинар 9. Правовое обеспечение страхования гражданской ответственности

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие страхования гражданской ответственности.
2. Классификация страхования гражданской ответственности.
3. Объекты страхования и правовое обеспечение страхования гражданской ответственности.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач

Тест к теме 9.

1. Сострахование – это:

- 1) один из трех способов выравнивания и распределения крупных по стоимости рисков между несколькими страховщиками
- 2) один из двух способов выравнивания и распределения крупных по стоимости рисков, который реализуется между страхователем и несколькими страховщиками

- 2. В РФ складываются такие отрасли страхования ответственности как:**
- 1) страхование ответственности предпринимателей перед наемными работниками
 - 2) страхование ответственности перевозчиков:
 - а) грузов
 - б) пассажиров
 - в) грузов и пассажиров
 - 3) страхование ответственности риэлтеров
 - 4) страхование профессиональной ответственности риэлтеров
 - 5) Страхование профессиональной ответственности
 - 6) Страхование ответственности владельца автомобиля ВАЗ-2106.

Основная литература:

1. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование право. Краткий учебный курс. – М.: Норма, 2006.
2. Ключенко Л.Н., Пылов К.И. Основы страхового права. Учебное пособие. – Ярославль: «Норд», 2007.
3. Шалагина М.А. Страхование право. Конспект лекций. – М.: Эксмо, 2007. – 160 с. (экзамен в кармане).

Дополнительная литература:

4. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 1 и 2.

**Семинар 10. Понятие, предметы и объекты,
правовое регулирование личного страхования**

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и предмет личного страхования.
2. Правовое регулирование и объект личного страхования.
3. Подразделение личного страхования на группы и подотрасли.

**Проверка выполнения самостоятельной работы студентов –
подготовка рефератов по теме и решение задач.**

Тест к теме 10.

1. **Страхование – это:**
 - 1) перераспределительное экономическое отношение между людьми, имеющее сущностные признаки:
 - случайность и вероятность страховых случаев;
 - замкнутую, солидарную раскладку ущербов;
 - временные и пространственные ограничения;
 - возвратность страховых взносов;
 - возможность, наблюдаемость и исчисляемость ущербов, вреда.
 - 2) создание страховых резервов и фондов общества.
2. **Объекты личного страхования граждан:**
 - 1) материальны
 - 2) имеют стоимость
 - 3) имеют стоимость, выраженную в денежной форме.

Основная литература:

1. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование право. Краткий учебный курс. – М.: Норма, 2006.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 1 и 2.
3. Воблый К.Г. Основы экономики страхования. – М.: АНК ИЛ, 2006.
4. Голушко Г.К. К вопросу о правовом регулировании страхования // Страхование дело. – 2006. – № 10.
5. Ключенко Л.Н., Пылов К.И. Основы страхового права. Учебное пособие. – Ярославль: «Норд», 2007.
6. Шалагина М.А. Страхование право. Конспект лекций. – М.: Эксмо, 2007. – 160 с. (экзамен в кармане).

Семинар 11. Понятие, цели и методы государственного регулирования в страховании

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие государственного регулирования страховой деятельности.
2. Государственный надзор за деятельностью страховых организаций.
3. Методы государственного регулирования и полномочия, возложенные на службу государственного надзора.
4. Цель регулирования страховой деятельности.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Тест к теме 11.

1. **Организационно-правовые формы в страховании, разрешенные ГК РФ – это:**
 - 1) товарищество (полное, на вере)
 - 2) общество с ограниченной ответственностью
 - 3) общество с дополнительной ответственностью
 - 4) закрытое акционерное общество
 - 5) открытое акционерное общество
 - 6) некоммерческие кооперативы в виде общества взаимного страхования.
2. **Можно ли сказать, что законами страхового рынка являются:**
 - 1) количественное совпадение страхового тарифа и страхового взноса
 - 2) качественное совпадение (тождество) тарифа и страхового взноса по их составу
 - 3) количественное совпадение спроса и предложения на страховые услуги
 - 4) качественное совпадение (тождество) предложения и спроса на страховые услуги по видам их услуг.

Основная литература:

1. Голушко Г.К. К вопросу о правовом регулировании страхования // Страхование дело. – 2006. – № 10.
2. Ключенко Л.Н., Пылов К.И. Основы страхового права. Учебное пособие. – Ярославль: «Норд», 2007.

3. Шалагина М.А. Страхование право. Конспект лекций. – М.: Эксмо, 2007. – 160 с. (экзамен в кармане).

Дополнительная литература:

4. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 1 и 2.
5. Бабаев В.К. и др. Теория государства и права. Учебник. – М.: Юристъ, 2001.
6. Черданцев А.Ф. Теории государства и права. Учебник. – М.: Юристъ, 2003.

**Семинар 12. Обязанности органа страхового надзора
и меры ответственности**

Вопросы для обсуждения:

1. Обязанности, возложенные на орган страхового надзора.
2. Меры ответственности, возложенные на страховщиков органом страхового надзора.
3. Обязанности, возложенные на орган страхового надзора.
4. Чему содействует государственное регулирование.

**Проверка выполнения самостоятельной работы студентов –
подготовка рефератов по теме и решение задач.**

Основная литература:

1. Голушко Г.К. К вопросу о правовом регулировании страхования // Страхование дело. – 2006. – № 10.
2. Ключенко Л.Н., Пылов К.И. Основы страхового права. Учебное пособие. – Ярославль: «Норд», 2007.
3. Шалагина М.А. Страхование право. Конспект лекций. – М.: Эксмо, 2007. – 160 с. (экзамен в кармане).

Дополнительная литература:

4. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 1 и 2.
5. Бабаев В.К. и др. Теория государства и права. Учебник. – М.: Юристъ, 2001.

**Семинар 13. Правовое положение страховых агентов, брокеров,
актуариев, сюрвейеров, аварийных комиссаров, диспетчеров**

Вопросы для обсуждения:

1. Правовое положение участников страховых правоотношений (агентов, брокеров и актуариев).
2. Права и обязанности, возложенные на участников страховых правоотношений.

**Проверка выполнения самостоятельной работы студентов –
подготовка рефератов по теме и решение задач.**

Тест к теме 13.

1. **Страховые посредники – это:**
 - 1) застрахованные лица?
 - 2) страхователи и страховщики?
 - 3) страховые агенты и страховые брокеры?

2. Общие условия страхования - это:

- 1) акт третьей ступени?
- 2) правила страхования?
- 3) главный юридический документ, регулирующий страхование?

Основная литература:

1. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование. Краткий учебный курс. – М.: Норма, 2006.
2. Ключенко Л.Н., Пылов К.И. Основы страхового права. Учебное пособие. – Ярославль: «Норд», 2007.
3. Шалагина М.А. Страхование. Конспект лекций. – М.: Эксмо, 2007. – 160 с. (экзамен в кармане).

Дополнительная литература:

4. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 1 и 2.
5. Шахов В.В., Эриашвили Н.Д. и др. Страхование. Учебник. – М.: ЮНИТИ. Закон и право, 2003.

Семинар 14. Правовое положение и нормативные требования к страховым фондам

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие страхового фонда, его формирование.
2. Правовое положение к страховым фондам, а также требования, возложенные на страховые фонды.
3. Задачи, возложенные на страховые фонды и значение страховых резервов.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач.

Тест к теме 14.

1. Состав страховых резервов определен в:

- 1) ГК РФ, ст. 947
- 2) существенных условиях договора страхования
- 3) разделе 2 «Правил формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»
- 4) Законе РФ «О страховании», ст. 26, п. 1

2. «Правила размещения страховых резервов» содержат

- 1) четыре принципа инвестирования страховых резервов
- 2) запреты инвестирования РИМ по некоторым направлениям
- 3) определения нормативов размещения страховых резервов в государственные ценные бумаги

Основная литература:

1. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование. Краткий учебный курс. – М.: Норма, 2006.
2. Голушко Г.К. К вопросу о правовом регулировании страхования // Страхование дело. – 2006. – № 10.

3. Ключенко Л.Н., Пылов К.И. Основы страхового права. Учебное пособие. – Ярославль: «Норд», 7.
4. Шалагина М.А. Страхование. Конспект лекций. – М.: Эксмо, 2007. – 160 с. (экзамен в кармане).

Дополнительная литература:

5. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 1 и 2.
6. Воблый К.Г. Основы экономики страхования. – М.: АНКЛД, 2003.

**Семинар 15. Особенности правового регулирования страхования
за рубежом**

Вопросы для обсуждения:

1. Цель регулирования страховой деятельности за рубежом.
2. Особенности и важность изучения правового регулирования страхования за рубежом.
3. Системы правового регулирования страхования.
4. Контроль за страховыми структурами за рубежом.
5. Правовое регулирование страхования в некоторых странах ЕС, США и Канаде.

**Проверка выполнения самостоятельной работы студентов –
подготовка рефератов по теме и решение задач.**

Тест к теме 15.

1. **Самострахование – это:**
 - 1) один из способов страховой защиты
 - 2) создание страховых резервов общества
 - 3) страхование.
2. **Страховые посредники – это:**
 - 1) застрахованные лица
 - 2) страхователи и страховщики
 - 3) страховые агенты и страховые брокеры.

Основная литература:

1. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование. Краткий учебный курс. – М.: Норма, 2006.
2. Голушко Г.К. К вопросу о правовом регулировании страхования // Страхование дело. – 2006. – № 10.
3. Страхование от А до Я. / Под ред. Л.И. Корчевской и К.Е. Турбиной. – М.: ИНФА-М, 2006.

Дополнительная литература:

4. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 1 и 2.
5. Агеев Ш.Р., Васильев Н.В., Катырин С.Н. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. – М.: Экспертное бюро, 1998.
6. Шахов В.В., Эриашвили Н.Д. и др. Страхование. Учебник. – М.: ЮНИТИ. Закон и право, 2003.

Семинар 16. Развитие страхования в России

Вопросы для обсуждения:

1. Основные этапы развития страхового дела в России.
2. Система страхования в Российской Федерации.
3. Государственный контроль за страховой деятельностью.

Проверка выполнения самостоятельной работы студентов – подготовка рефератов по теме и решение задач

Тест к теме 16.

1. Продолжил ли развитие страхового рынка, сложившегося в Российской империи до 1917 г., Госстрах СССР?
2. Возможно ли возникновение и становление страхового рынка в РФ без одного из компонентов, составляющих его экономическое содержание?

Основная литература:

1. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование право. Краткий учебный курс. – М.: Норма, 2006.
2. Голушко Г.К. К вопросу о правовом регулировании страхования // Страхование дело. – 2006. – № 10.
3. Страхование от А до Я. / Под ред. Л.И. Корчевской и К.Е. Турбиной. – М.: ИНФА-М, 2006.

Дополнительная литература:

4. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 1 и 2.
5. Агеев Ш.Р., Васильев Н.В., Катырин С.Н. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. – М.: Экспертное бюро, 1998.
6. Бабаев В.К. и др. Теория государства и права. Учебник. – М.: Юристъ, 2004.
7. Шахов В.В., Эриашвили Н.Д. и др. Страхование право. Учебник. – М.: ЮНИТИ. Закон и право, 2002.
8. Шиминова М.Я. Основы страхового права в России. – М.: АНКЛ, 2003.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Методические указания

Самостоятельная работа студентов, предусмотренная учебным планом, должна соответствовать более глубокому усвоению изучаемого материала, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать их на умение применять теоретические знания на практике. В процессе этой деятельности решаются задачи:

- научить работать с учебной литературой;
- формировать у них соответствующие знания, умения и навыки;
- стимулировать профессиональный рост студентов, воспитывать творческую активность и инициативу.

Самостоятельная работа студентов предполагает:

- подготовку к занятиям (изучение лекционного материала, чтение рекомендуемой литературы, ответы на вопросы, решение задач и т.д.);
- подготовку к экзамену.

Реферат

Методические рекомендации

В целях повышения эффективности изучаемой дисциплины студент может выбрать любую тему из предложенного преподавателем списка для подготовки реферата. При домашней подготовке реферата студент должен решить следующие задачи:

- обосновать актуальность и значимость темы;
- ознакомиться с литературой и сделать её анализ;
- собрать необходимый материал для исследования;
- провести систематизацию и анализ собранных данных;
- изложить свою точку зрения по дискуссионным вопросам по теме исследования;
- по результатам полученных данных сделать выводы.

Реферат должен быть оформлен: напечатан, подписан и сдан преподавателю.

Работа оформляется в соответствии с требованиями ГОСТа № 6.39-72, выполняется на бумаге формата А4, шрифт – 14 Times New Roman, межстрочный интервал – полуторный, границы полей: верхнее и нижнее – 20 мм, правое – 10 мм, левое – 30 мм. Оптимальный объем реферата – 10-15 страниц.

Примерная тематика рефератов

1. Страхование как предмет правового регулирования.
2. Коммерческое страхование.
3. Некоммерческое страхование.
4. Правовое регулирование медицинского страхования.
5. Правовое регулирование негосударственного пенсионного страхования.
6. Морское страхование.

7. Правовое регулирование страхования вкладов.
8. Страхование иностранных инвестиций.
9. Правовое регулирования страхования внешнеторговых сделок.
10. Страхование по генеральному полису.
11. Суброгация.
12. Обязательное государственное страхование.
13. Обязательное медицинское страхование.
14. Правовое регулирование страхования гражданской-правовой ответственности автовладельцев.
15. Страхование и социальное страхование.
16. Страхование посредничество.
17. Исполнение страхового обязательства.
18. Страховая тайна.
19. Перестрахование.
20. Страховая премия, страховые взносы и страховой тариф.
21. Страховая стоимость и страховая сумма в договоре имущественного страхования.
22. Страховая сумма и страховое обеспечение в договоре личного страхования.
23. Разрешение споров связанных со страхованием.
24. Страхование имущества.
25. Страхование ответственности страховых брокеров и перевозчиков.

Решение задач для более глубокого изучения материала

Тема 1. Понятие нормы и предмет страхового права

ЗАДАЧА: Гражданка Нестеренко была застрахована одной из московских страховых компаний на период туристической поездки в Германию (полис был продан вместе с путевкой, страхователем по нему являлась туристическая фирма, а турист застрахованным лицом, причем туристическая фирма не ознакомила застрахованных с правилами страхования). Объектом страхования являлись экстренные медицинские расходы. Условия страхового полиса требовали перед обращением к врачу позвонить по указанному телефону и согласовать порядок лечения и оплаты. Нестеренко обратилась к врачу и заплатила – 300 немецких марок. В диспетчерскую службу застрахованная не обращалась. По приезду в Москву, Нестеренко предъявила документы и потребовала возместить ей расходы. Страховщик отказал по причине невыполнения обязательств.

Определите, правомерны ли действия страховщика, и как должна действовать застрахованная?

Тема 2. Источники страхового права

ЗАДАЧА: Страховая компания произвела страховую выплату в размере 15000 рублей спустя 45 дней после подачи заявления страхователем. Договором страхования был предусмотрен 14-дневный срок, за каждый день просрочки – 1 % от суммы просроченного платежа. Кроме того, страхователь

нанял независимого эксперта, который определил, что ущерб от страхового случая составил 25000 рублей.

Определите, может ли страхователь выставить требование к страховой компании, и на какую сумму?

Тема 3. Классификация, основные черты и элементы страхового правоотношения

ЗАДАЧА: Страховой агент заключает договор со страховой компанией, в соответствии с которым ему назначается минимальная заработная плата, остальной доход составляет процентное вознаграждение. Агент осуществляет поиск клиентов, а право подписи договоров страхования относится к компетенции руководства страховой компании.

Определите тип договора с агентом и его полномочия.

Тема 4. Правовое регулирование установления страховых правоотношений

ЗАДАЧА: Застрахованный по договору страхования жизни Гаврилов не давал письменного согласия на страхование и вообще не знал о существовании договора. Страхователем и выгодоприобретателем по договору был гражданин Смирнов, с которым Гаврилов совместно занимался предпринимательской деятельностью. Когда Гаврилов погиб, о договоре стало известно. Жена Гаврилова, являющаяся его наследницей по закону, подала иск в суд с признанием договора недействительным.

Определите, будет ли договор признан недействительным?

Тема 5. Договор страхования: понятие, основные черты и связь с правилами страхования

ЗАДАЧА: Предприниматель Федоров обратился в страховую компанию с целью приобрести полис смешанного страхования жизни (страховой случай – дожитие до окончания срока страхования, смерть по любой причине, несчастный случай) в пользу своей жены сроком на пять лет, страховая сумма – 20000 \$ США.

Опишите краткое содержание страхового полиса.

Тема 6. Основное содержание и форма, заключение и действие договора страхования

ЗАДАЧА: В ходе выяснения обстоятельств ДТП представители страховой компании обнаружили и подтвердили, что поврежденный автомобиль был застрахован после того, как произошла авария.

Определите, вправе ли страховая компания требовать признания договора недействительным и не выплачивать страховое возмещение?

Тема 7. Понятие, предметы и объекты страхования имущества

ЗАДАЧА: Гражданин Соколов заключает договор страхования имущества стоимостью 10000 руб. от пожара, залива водой, стихийных бедствий и противоправных действий третьих лиц со страховой компанией сроком на один год, по годовому тарифу 1%. Необходимо сформулировать краткое содержание договора страхования, указать его существенные условия.

Тема 8. Правовое обеспечение страхования предпринимательских рисков

ЗАДАЧА: Промышленное предприятие хочет привлечь страхового посредника, который обязался бы организовать поиск наиболее оптимальной схемы страхования рисков предприятия с возможностью привлечения различных страховых компаний.

Определите тип страхового посредника, тип договора предприятия с ним, предоставляемые ему полномочия.

Тема 9. Правовое обеспечение страхования гражданской ответственности

ЗАДАЧА: Иванов – профессиональный риэлтер, застраховал свою гражданскую ответственность на случай нанесения ущерба имуществу третьих лиц, срок страхования – 1 год. Лимит ответственности – 50000 \$. Укажите существенные условия договора страхования ответственности.

Тема 10. Понятие, предметы и объекты, правовое регулирование личного страхования

ЗАДАЧА: Компания «Гамма» заключает коллективный договор страхования жизни своих сотрудников за свой счет и в их пользу. Выгодоприобретатели в договоре не указаны.

Определите, кто является страхователем и застрахованными лицами, требуется ли согласие застрахованных лиц на заключение данного договора, кто будет получателем страхового обеспечения в случае смерти застрахованного лица?

Тема 11. Понятие, цели и методы государственного регулирования в страховании

ЗАДАЧА: Имущество юридического лица, реальная рыночная стоимость которого составляет 475000 руб., имеет договор страхования этого имущества, страховая сумма по которому – 550000 руб.,

Определите, является ли договор недействительным (полностью или частично)?

Тема 12. Обязанности органа страхового надзора и меры ответственности

ЗАДАЧА: К директору коммерческой организации обратился страховой агент с предложением заключить договор страхования. Страховой агент заключает договор страхования с коммерческой компанией на сумму 40000 руб. После того, как агент получил страховой взнос, выдает страхователю полис со своей подписью. После страхового случая страхователь обратился за возмещением и получил отказ. Выяснилось, что страховщик заключил договор с превышением полномочий (ему разрешено заключать договора на сумму не более 15000 руб.).

Определите, правомерны ли действия страховщика, и действителен ли договор?

Тема 13. Правовое положение страховых агентов, брокеров, актуариев, сюрвейеров, аварийных комиссаров, диспашеров

ЗАДАЧА: Гражданка Васильева застраховала в свою пользу сына от несчастного случая сроком на 3 года, страховая сумма – 8000 руб. Определите существенные условия договора.

Тема 14. Правовое положение и нормативные требования к страховым фондам

ЗАДАЧА: Фирма от своего имени и за свой счет заключила договор добровольного медицинского страхования 20-ти сотрудников фирмы, согласно которому сотрудники получают бесплатное медицинское обслуживание в коммерческих лечебных учреждениях. Определите, попадает ли данный договор под требования законодательства, нужно ли назначать выгодоприобретателя?

Тема 15. Особенности правового регулирования страхования за рубежом

ЗАДАЧА: МП «Диалог» застраховало сотрудников от несчастных случаев. В результате травмы водитель был госпитализирован с диагнозом – ушиб головы. Договор страхования действовал на момент события, страховщик был своевременно извещен руководством о травме. Определите, является ли данный случай страховым и каковы дальнейшие действия страховщика?

КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

Текущий контроль осуществляется при учете посещаемости лекционных и практических занятий и в процессе работы студентов на практических занятиях, решения ими задач, тестов, ответов на контрольные вопросы.

Итоговый контроль осуществляется при сдаче зачета.

Итоговая оценка складывается с учетом посещаемости студентом лекционных и семинарских занятий, его активности на практических занятиях, способности решать задачи и тесты, отвечать на контрольные вопросы, а также уровня и качества знаний, продемонстрированных при сдаче зачета.

Тесты для промежуточной аттестации студентов

1. Некоммерческое страхование – это:

- а) вид предпринимательской деятельности во всех сферах, кроме торговой;
- б) вид предпринимательства, связанный с производством и использованием прибыли в качестве основной цели;
- в) вид предпринимательства, не предусматривающий в качестве основной цели – присвоение части прибыли учредителями в качестве личного дохода.

2. Коммерческое страхование – это:

- а) вид предпринимательства, связанный с торговлей;
- б) страхование, существовавшее в Европе до XIV века;
- в) любой вид предпринимательства, имеющий основную цель, связанную с производством и распределением прибыли между учредителями фирмы.

3. Страховой товар – это:

- а) страховая услуга, производимая для собственного потребления;
- б) страховой полис;
- в) страховая услуга, производимая на продажу.

4. Субъекты имущественного страхования – это:

- а) страхователи, которыми могут быть все дееспособные граждане РФ, лица, не имеющие гражданства РФ, но постоянно проживающие в ней;
- б) страховщики, которыми могут быть физические лица, зарегистрированные по закону и имеющие государственную лицензию на имущественное страхование;
- в) застрахованные лица, выгодоприобретатели, страховые посредники.

5. Экономические субъекты страхового рынка – это:

- а) живые носители интересов по страховой защите имущества, личности, ответственности перед третьими лицами – гражданами или юридическими;
- б) государство;
- в) Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ.

6. Страхователи – это:

- а) лица, чьи интересы кем-либо застрахованы;
- б) лица, покупающие у страховщиков услуги по страховой защите своих интересов;
- в) дееспособные физические и юридические лица, имеющие спрос и покупающие страховые услуги.

7. Страховщики – это:

- а) производители и продавцы страховых услуг;
- б) посредники между производителями и потребителями страховых услуг;
- в) юридические лица, официально зарегистрированные в качестве страховщиков и имеющие лицензию на страхование или перестрахование.

8. Страховая сумма при имущественном страховании – это:

- а) действительная (фактическая) стоимость имущества на момент страхования;
- б) та сумма денег, на которую фактически застраховано имущество и которая не противоречит законодательству.

9. Самострахование – это:

- а) один из способов страховой защиты;
- б) создание страховых резервов общества;
- в) страхование.

10. Страховые посредники – это:

- а) застрахованные лица;
- б) страхователи и страховщики;
- в) страховые агенты и страховые брокеры.

11. Цель личного страхования состоит в обеспечении страховой защитой:

- а) личной ответственности граждан перед третьими лицами;
- б) жизни, здоровья, трудоспособности, личных доходов граждан.

12. Причинами страховых случаев могут быть записанные в договоре страхования:

- а) стихийные бедствия;
- б) производственно-технические аварии;
- в) умышленные действия страхователя, застрахованного, приведшие к повреждению или утрате застрахованного ими имущества;
- г) дорожно-транспортное происшествие.

13. При личном страховании 100% страховой суммы (обеспечения) выплачивается в случаях:

- а) смерти застрахованного лица от любой причины;
- б) временной утраты застрахованным трудоспособности в связи с заболеванием;
- в) временной утраты застрахованным трудоспособности в связи с несчастным случаем;
- г) получения застрахованным лицом инвалидности I группы.

14. Главный вопрос квалификации страхового дела – это:

- а) знание статистических показателей функционирования страхового рынка страны;
- б) обоснование критериев классификации страхового предпринимательства;
- в) знание структуры экономического содержания страхового рынка страны.

15. Приоритетными по страховому законодательству при страховании ответственности являются:

- а) интересы Департамента страхового надзора Минфина РФ;
- б) интересы страхователей и застрахованных ими лиц от ответственности;
- в) интересы страховщиков;

г) интересы страховых посредников.

16. Юридические основы страхования – это:

- а) специальное страховое законодательство РФ;
- б) совокупность законодательных актов трех ступеней регулирования страхового дела в РФ;
- в) подзаконные нормативные акты Министерств и ведомств РФ по страховым вопросам.

17. Добровольное страхование – это:

- а) форма страхования, регулирующая волеизъявление страхователей;
- б) форма страхования, реализующая волеизъявление страховщиков;
- в) форма страхования, реализующая волеизъявление страховых агентов.

18. Прибыль страховой фирмы – это:

- а) главный среди основных финансовых результатов ее деятельности, например, за год;
- б) сумма обязательств страховщика перед страхователями, выполненная им, например, за год;
- в) превышение доходной части годового финансового отчета страховщика над расходной.

19. Страховой тариф – это:

- а) стоимость одного объекта страхования;
- б) величина стоимости страховой услуги в расчете на условную единицу страховой суммы;
- в) денежное выражение стоимости страховой услуги;
- г) стоимость страховой услуги.

20. Незаработанная премия – это:

- а) страховые взносы, не полученные страховщиком от страхователей при заключении договора страхования;
- б) страховые взносы, полученные страховщиком от страхователей, но не в полном размере;
- в) страховые взносы, не приходящиеся полностью или частично на отчетный год и направленные в страховые резервы для выплат по ущерbam в будущих финансовых годах;
- г) страховые взносы, полученные страхователями от страховщиков для создания страховых резервов на следующие за отчетным периодом годы.

21. Заработанная премия – это:

- а) сумма страховых премий (взносов), полученных страховщиком от страхователей за отчетный период;
- б) сумма страховых премий (взносов), приходящихся на оплату договоров полностью или частично только в отчетном году;
- в) страховые премии (взносы), полученные страховщиками от страхователей за любой период времени.

22. Система первого риска – это:

- а) возмещение первого застрахованного ущерба сверх страховой суммы;
- б) возмещение первого застрахованного ущерба в размерах ниже страховой суммы;

в) возмещение первого риска в пределах страховой суммы.

23. По своей сущности перестрахование является:

- а) юридическим соглашением сторон страховой сделки;
- б) юридическим отношением между группой страховщиков;
- в) экономическим отношением между страхователем и группой страховщиков;
- г) экономическими отношениями между двумя и более страховщиками по поводу обеспечения ими страховой защиты объектов любой отрасли страхования, имеющих очень высокую стоимость или весьма подверженных воздействию неблагоприятных природно-климатических условий.

24. Страховщики – это:

- а) правоспособные юридические лица, профессионально специализирующиеся на продаже и производстве страховых услуг;
- б) дееспособные граждане РФ, получившие лицензию Департамента страхового надзора на оказание страховых услуг.

25. Страховыми случаями в личном страховании являются:

- а) повреждение;
- б) дорожно-транспортное происшествие;
- в) форс-мажорные события, на страхование от которых у страховщика есть лицензия;
- г) страховой несчастный случай.

26. Первичное размещение риска – это:

- а) страхование;
- б) прямое страхование;
- в) страховая защита методом страхования;
- г) страховая защита методом самострахования.

27. Договор страхования прекращается досрочно, если:

- а) в период его действия страховщик потребовал дополнительной оплаты взносами, а страхователь отказался от этого;
- б) произошел переход прав на застрахованное имущество другому лицу;
- в) страхователь получил право суброгации;
- г) в нем произошла замена выгодоприобретателя;
- д) страховщик, заключивший его, передал застрахованный риск в перестрахование.

28. Страховое возмещение:

- а) может быть равным фактическому ущербу;
- б) может быть меньше фактического ущерба;
- в) может быть больше ущерба при двойном страховании;
- г) может быть меньше страховой суммы;
- д) может быть равным второму риску.

29. Предметом смешанного страхования жизни являются:

- а) предполагаемые события, на случай которых проводится это страхование;
- б) смерть застрахованного от любой причины;
- в) ухудшение пенсионного обеспечения застрахованного лица;
- г) телесное повреждение (травма), наступившее в результате несчастного случая в быту.

30. При смешанном страховании жизни:

- а) страховое обеспечение и страховая сумма – синонимы;
- б) смерть не считается страховым случаем;
- в) исключаются из объема страхового покрытия несчастные случаи, если они не были внезапными;
- г) выгодоприобретателями считаются полисодержатели;
- д) получателями страховых сумм могут быть законные наследники застрахованного лица.

31. Общие условия страхования – это:

- 1) акт третьей степени;
- 2) правила страхования;
- 3) главный юридический документ, регулирующий страхование.

32. Предмет страхования – это:

- 1) страховые события, на случай наступления которых проводится страхование;
- 2) страховые случаи, соответствующие признакам страхового риска;
- 3) страховые риски как предполагаемые события.

33. Страховая сумма при имущественном страховании – это:

- 1) сумма страховых взносов, уплаченная страхователем страховщику;
- 2) та сумма денег, на которую фактически застраховано имущество и которая превышает действительную (фактическую) стоимость этого имущества.

34. Договор страхования прекращается:

- 1) на основании главы 2 ПС РФ;
- 2) согласно статьи 23 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- 3) при страховании имущества, взятого в аренду;
- 4) по требованию застрахованного лица.

35. Страховой полис – это:

- 1) документ, юридически подтверждающий факт и обстоятельства заключения договора страхования.

36. «Правила формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»

- 1) утверждены Департаментом страхового надзора Минфина РФ;
- 2) не требуют госрегистрации в Министерстве юстиции РФ;
- 3) носят нормативно-технический характер;
- 4) содержат пять разделов;
- 5) содержат определение РЗП.

37. Предмет страхования – это:

- 1) страховые события, на случай наступления которых проводится страхование;
- 2) страховые случаи, соответствующие признакам страхового риска;
- 3) страховые риски как предполагаемые события.

38. Страховой случай – это:

- 1) любое стихийное бедствие (например, землетрясение), нанесшее людям разрушение имущества, смерти, ранения и т.д.;
- 2) дорожно-транспортное происшествие, в результате которого автомобилю нанесен ущерб, а здоровью людей, находившимся в нем физический вред.

39. Объекты личного страхования граждан:

- 1) имеют стоимость, измеряемую в денежных единицах;
- 2) это – только личные доходы людей;
- 3) это – жизнь, здоровье, трудоспособность и доходы граждан.

40. Страховая сумма при имущественном страховании – это:

- 1) действительная (фактическая) стоимость имущества на момент страхования;
- 2) та сумма денег, на которую фактически застраховано имущество и которая не противоречит законодательству.

41. Полная страховая защита – это:

- 1) защита имущественных интересов людей методом самострахования;
- 2) защита имущественных интересов людей методом прямого страхования.

42. Цель личного страхования состоит в обеспечении страховой защитой:

- 1) личной ответственности граждан перед третьими лицами;
- 2) жизни, здоровья, трудоспособности, личных доходов граждан.

43. Объекты страховой защиты – это:

- 1) средства, удовлетворяющие все интересы субъектов страхового рынка;
- 2) экономические интересы субъектов страхового рынка.

Вопросы для подготовки к зачету

1. Страхование как предмет правового регулирования.
2. Страховая система.
3. Коммерческое страхование.
4. Взаимное страхование.
5. Страхование имущества.
6. Страхование юридической ответственности.
7. Страхование предпринимательских рисков.
8. Личное страхование.
9. Обязательное страхование.
10. Добровольное страхование.
11. Обязательное государственное страхование.
12. Обязательное медицинское страхование.
13. Понятие страхового права и его источники.
14. Принципы страхового права.
15. Понятие и структура страхового обязательства.
16. Участники страхового обязательства.
17. Возникновение страхового обязательства.
18. Исполнение страхового обязательства.
19. Прекращение страхового обязательства.
20. Страховая тайна.
21. Понятие и содержание договора страхования.
22. Заключение и форма договора страхования.
23. Договор имущественного страхования.
24. Договор личного страхования.
25. Организационно-правовые формы страхования.
26. Государственный надзор за страховой деятельностью.

ЛИТЕРАТУРА

Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: [офиц. Текст: по состоянию на 1 июня 2006 г.]. Ч. 1, 2 и 3. – М.: Омега-Л, 2006.
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: федер. закон: [утв. Президентом Российской Федерации 27 ноября 1992 г. №4015] // Российская газета. – 1993. – 12 января.
3. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: федер. закон: [утв. Президентом Российской Федерации 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ] // Российская газета. – 2002. – 7 мая.
4. О медицинском страховании граждан в Российской Федерации: федер. закон: [утв. Президентом Российской Федерации 28 июня 1991 г. № 1499-1] // Ведомости СНГ и ВС РСФСР. – 1981. – 4 июля (№27).
5. Методика расчета страховых тарифов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни: [утв. Президентом Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 28 июня 1996 г. № 02-02/18] // Российский страховой бюллетень. – 1996. – №8.
6. Методика расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования: [утв. Распоряжением Федеральной Службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 8 июля 1993 г. № 02-03-36] // Финансовая газета. – 1993. – № 40.
7. Положение о порядке расчета страховиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств: [утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 г. № 90н] // Российская газета. – 2001. – 26 декабря.
8. Правила размещения страховщиками средств страховых резервов: [утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 08.08.2005 г. № 100н] // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2005. – №36.
9. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни: [утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 г. № 51н] // Российская газета. – 2002. – 23 июля.
10. Требования, предъявляемые к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика: [утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 декабря 2005 г. № 149н] // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти

Основная:

1. Архипов А.П. Об индексации страховых взносов граждан в органы государственного страхования // Финансы. – 2006. – №5.
2. Асабина С., Заверталюк А. Деятельность страховых организаций в условиях гиперинфляции. Опыт Германии // Страховое дело. – 2007. – №2.

3. Баронин Б.Н., Внукова Н.Н., Временко Л.В. Мир оценки и страхования недвижимости. – Харьков: Форт, 2006.
4. Белов А. Страховой маркетинг – применение на практике // Страховое дело. – 2007. – №3.
5. Бочкарев Е., Никишов В. Страхование в условиях инфляционного ожидания // Страховое дело. – 2006. – №11, 12.
6. Бреслав Л.Б., Гинзбург А.И., Кушнеренко О.Г. Основы страхового дела. – СПб: СПб ГМТУ, 2007.
7. Бреслав Л.Б., Трачук А.В. Инфляция в постсоветской России. – СПб: Элмор, 2006.
8. Бреслав Л.Б. Экономика судостроения // Морской энциклопедический справочник. Т. 2. – Л.: Судостроение, 2006.
9. БСЭ. Т. 27. – М.: Советская энциклопедия, 2006.
10. Васин В. Построение тарифных ставок по рисковым видам страхования с учетом инфляции и инвестиционного дохода // Страховое дело. – 2006. – №10.
11. Вланд Д. Страхование: принципы и практика. – М.: Финансы и статистика, 2006.
12. Забелина О.В. Формирование системы страховой защиты рисков. – Тверь, 2007.
13. Коломин Е.В. Вглядываясь в историю страхового дела // Финансы. – 2006. – №9.
14. Крутик А.Б., Никитина Т.В. Организация страхового дела. – СПб: Изд. СПб ГУ ЭиФ, 2007.
15. Лопатников Л.И. Экономико-математический словарь. – М.: Наука, 2007.
16. Математика и кибернетика в экономике. Словарь-справочник. – М.: Экономика, 2007.
17. Методические рекомендации по страхованию строительных рисков // Страховое ревю. – 2007. – №6.
18. Основы страховой деятельности: Учебник / Под ред. Т.А. Федорова. – М.: БЕК, 2007.
19. Плешков А., Орлова И. Страхование косвенных убытков предприятий за рубежом // Страховое дело. – 2007. – №2.
20. Резник В.М. О становлении и развитии страхового рынка в России // Финансы. – 2006. – №9.
21. Рыбников С.А. Очерки по истории страхования в России // Вестник гос. страхования. – 2007. – №19, 20.
22. Савинова Г.С. Страхование и проблемы оценки недвижимости // Финансы. – 2006. – №11.
23. Серых А.П., Кузнецов Д.А. Модификация методики расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования // Финансы. – 2006. – №4.
24. Страхование от А до Я / Под редакцией Л.И. Корчевской и К.Е. Турбиной. – М.: ИНФРА-М, 2006.
25. Турбина К. Общества взаимного страхования в современной Европе // Страховое право. – 2006. – №4.

26. Швецова-Шиловская Т. Промышленные объекты – источники экологической опасности // Страховое дело. – 2006. – №2.
27. Шоргин С.Я. Оценка вероятности разорения и страховых тарифов при прогнозировании страховой деятельности на длительные периоды // Финансы. – 2007. – №9.

Дополнительная:

1. Брехов А.М., Волков В.В. Организация машиностроительного производства в условиях рынка. – СПб: Судостроение, 2002.
2. Бугаев Ю.С. Страхование как элемент рыночных отношений // Финансы. – 2003. – №12.
3. Бугаева С. Эволюция страхового надзора России // Страховое дело. – 2008. – №12.
4. Галкин А. Инфляция в России и пути ее преодоления: Материалы научной дискуссии // Деньги и кредит. – 2003. – №6.
5. Галуза Н. Роль государства в защите страхования в условиях инфляции // Страховое дело. – 2004. – №7.
6. Гвозденко А.А. Финансово-экономические методы страхования: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2003.
7. Демидов Д.В. Опыт мирового страхового хозяйства в компенсации влияния инфляции на страхование жизни // Финансы. – 2005. – №3.
8. Евсеева О.В. Возможности отслеживания инфляции в имущественных видах страхования // Финансы. – 2005. – №2.
9. Евстафьев Б.А., Холстов В.И., Григорьева С.Г. Методические основы оценки аварийной опасности объектов хранения химического оружия // Российский химический журнал. – Т. 37. – №3. – 2004.
10. Забаева М. Новые условия страхования гражданской ответственности // Страховое дело. – 2008. – №11.
11. Инфляция в России и пути ее преодоления. Материалы научной дискуссии // Деньги и кредит. – 2003. – №6.
12. Кабанов В., Павлов А. О расчете тарифных ставок и перестраховочных квот при страховании воздушных судов // Страховое дело. – 2004. – №1.
13. Корсун И. Методика расчета нетто-ставок на основе малой статистики // Страховое дело. – 2004. – №1.
14. Кузьмин И.И. Безопасность и техногенный риск. // Журнал всесоюзного химического общества им. Д.И. Менделеева. – Т. 34. – №4.– 2003.
15. Лесных В.В. Использование имитационных моделей при обосновании страховых тарифов // Страховое дело. – 2005. – №12.
16. Лушин С. Особенности российской инфляции // Проблемы теории и практики управления. – 2003. – №2.
17. Макконел К., Брю С.Л. Экономикс. – М.: Республика, 2002.
18. Методики расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования // Финансовая газета. – 2003. – №40.
19. Никитин С.М., Семенов Е.К. Гиперинфляция, латиноамериканский опыт и Россия // Деньги и кредит. – 2003. – №8.

20. Основы технологии судостроения: Учебник / Под общей редакцией В.Ф. Соколова. – СПб: Судостроение, 2005.
21. Пастухов Б.И. Современное состояние страхового рынка и пути выхода из кризиса // Финансы. – 2004. – №10.
22. Петухов Р.М., Волостных В.В. Управление повышением эффективности производства в отрасли. – М.: Экономика, 2001.
23. Рейтман Л.И. Страховое дело. – М., 2002.
24. Семенов С.А. Страхование технических рисков: отечественная практика // Страховое ревю. – 2001. – №1.
25. Сплетуков Ю. Страхование рисков, связанных с предпринимательской деятельностью // Финансовый бизнес. – 2007. – №12; 1998. – №1.
26. Страхование в промышленности (Опыт страхового рынка в ФРГ). – М.: Анкин, 2003.
27. Страховой портфель / Под ред. Ю.Б. Рубина и В.И. Солдаткина. – М.: Сотинтек, 2004.
28. Суворов Д.В. Становление страхования // Финансы. – 2004. – №12.
29. Сурков С.Н., Шоргин С.Я., Шухов А.Г. Анализ методики Росстрахнадзора расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования // Финансы. – 2004. – №9.
30. Тронин Ю., Измайлов В. Определение условий договора перестрахования, оптимальных с точки зрения перестраховщика // Страховое дело. – 2004. – №2.
31. Федоров Б.Г. Российские финансы в 2003 году // Вопросы экономики. – 2004. – №1.
32. Цамутали О.А. Развитие страхового рынка: два взгляда на проблему // Финансы. – 2004. – №9.
33. Циганов А. Страховая статистика // Страховое ревю. – 2005. – №3.
34. Четыркин Е.М. Статистические методы прогнозирования. – М.: Статистика, 2005.
35. Шавишвили Д., Вихляев А. Инфляция. Понятие причины, интенсивность, последствия // Общество и экономика. – 2003.
36. Шахов В.В. Введение в страхование. – М.: ФиС, 2004.
37. Шахов В., Аленичев В. Зарождение страховой науки в России // Страховое ревю. – 2004. – №2.
38. Шихов А.К. Страхование: Учебное пособие для студентов вузов. – М.: ЮНИТИ, 2005.
39. Шоргин С.Я., Шухов А.Г. Задача оценки страховой нетто-ставки в условиях инфляции // Финансы. – 2005. – №1.
40. Юлдашев Р.Т., Тронин Ю.Н. Российское страхование: системный анализ понятий и методология финансового менеджмента. – М.: АНК ИЛ, 2006.
41. Юлдашев Р.Т. Страховой бизнес: словарь-справочник. – М.: АНК ИЛ, 2006.

Учебное издание

ЦИБУЛЬСКИЙ Вадим Александрович

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

для специальности 080105.65 «Финансы и кредит»

Корректор *Шамонова А.М.*

Технический редактор, оформление *Александровой М.Н.*

Формат 60*90^{1/16}. Бумага газетная. Гарнитура New Roman. Печать офсет.
Усл. печ. л. 6,0. Уч.-изд. л. 5,43. Тираж 200 экз. Заказ №

Издательство «Юниверсум».

420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 10.

Отпечатано в полном соответствии с качеством предоставленных материалов
в типографии ОАО «Щербинская типография».

117623, г. Москва, ул. Типографская, д. 10. Тел. 659-2327