

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Байкальский государственный университет

М. Н. Степанова

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

Практикум

Иркутск
Издательство БГУ
2018

УДК 368.01
ББК 65.272я7
С79

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Байкальского государственного университета

Рецензенты канд. экон. наук, доц. Е. М. Хитрова
 канд. экон. наук, доц. Н. В. Кузнецова

Степанова М. Н.
С79 Страховое дело : практикум / М. Н. Степанова. – Иркутск : Изд-во БГУ,
2018. – 102 с.

Практикум содержит практические задания и упражнения, способствующие более полному освоению курса «Страховое дело».
Для студентов всех форм обучения.

УДК 368.01
ББК 65.272я7

© Степанова М. Н., 2018
© Издательство БГУ, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
1. Страховое дело, цель и задачи его организации. Субъекты страхового дела.....	5
2. Правовое регулирование страховой деятельности	11
3. Имущественное страхование	29
3.1. Страхование имущества	29
3.2. Страхование ответственности.....	44
3.3. Страхование предпринимательских рисков.....	53
4. Личное страхование	61
5. Перестрахование.....	80
Глоссарий	86
Список использованной и рекомендуемой литературы.....	91
Приложения	93

ВВЕДЕНИЕ

Представленное пособие разработано в соответствии с рабочей программой курса «Страховое дело» и способствует достижению основной его цели – формированию необходимых компетенций.

Успешное освоение представленного материала поможет обучающимся:

1. Знать:

- основы нормативно-правового регулирования отношений между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела;

- условия обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности субъектов страхового дела;

- особенности страховой деятельности;

- условия и порядок осуществления обязательного страхования;

- особенности осуществления добровольного страхования.

2. Уметь:

- использовать методы аналитической работы, позволяющие выбирать способы, методы и инструменты управления страхуемыми рисками и разрабатывать на их основе проекты и программы по их минимизации;

- производить расчеты, возникающие между участниками страховых отношений, в том числе расчеты страховых премий и выплат.

3. Владеть:

- навыками построения договорных отношений, минимизирующих риски участников страховых отношений;

- навыками разработки конкретных мероприятий по реализации проектов и программ по управлению рисками, принимаемыми субъектами страхового дела.

Выполнение представленных в пособии заданий и задач будет способствовать более успешному освоению курса «Страховое дело».

1. СТРАХОВОЕ ДЕЛО, ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ЕГО ОРГАНИЗАЦИИ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Задание 1.

Сравните между собой две категории – «страхование» и «страховое дело». Дайте аналитическую оценку макроэкономической роли, которую играют страхование и страховая деятельность в современных условиях.

Задание 2.

Заполните табл. 1, установив, что из перечисленного является целью, а что задачами организации страхового дела.

Таблица 1

Цель и задачи организации страхового дела

Цель или задачи	Содержание
	Установление принципов страхования
	Обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев
	Проведение единой государственной политики в сфере страхования
	Формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации

Задание 3.

Подготовьте эссе на тему «Особенности страховой деятельности и их синергетический эффект».

Задание 4.

Представьте анализ динамики развития страхового дела в стране за последние пять лет, используя как минимум следующие показатели:

1. Объем аккумулированной отечественными страховщиками страховой премии.
2. Соотношение совокупного объема страховой премии по всем видам страхования и валового национального продукта (валового внутреннего продукта), выраженное в процентах.
3. Отношение совокупного объема страховой премии по всем видам страхования, кроме страхования жизни к ВВП.
4. Средний размер страховой премии в расчете на душу населения.
5. Отношение произведенных страховых выплат к объему собранной страховой премии, выраженное в процентах.

Задание 5.

Проведите детальный сравнительный анализ таких видов деятельности, как:

- страхование;

- взаимное страхование;
- перестрахование.

Параметры для сравнения выбираются обучающимся самостоятельно.

Задание 6.

В представленном ниже перечне участников страхования, процессов его обеспечивающих и с ним связанных, отметьте субъектов страхового дела и укажите общие для них признаки:

- страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- страховые организации, в том числе перестраховочные организации;
- общества взаимного страхования;
- страховые агенты;
- страховые брокеры;
- актуарии;
- Банк России, осуществляющий функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела);
- саморегулируемые организации в сфере финансового рынка;
- специализированные депозитарии.

Задание 7.

Перечислите виды деятельности, на осуществление которых субъектам страхового дела выдается лицензия, заполнив соответствующую табл. 2.

Таблица 2

Виды деятельности, на осуществление которых субъектам страхового дела выдается лицензия

Субъект страхового дела	Вид деятельности
Страховая организация	
Перестраховочная организация	
Общество взаимного страхования	
Страховой брокер	

Задание 8.

Перечислите нормативно-правовые акты, регулирующие отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела.

Задание 9.

Ознакомьтесь с содержанием Единого государственного реестра субъектов страхового дела (см. сайт ЦБ РФ, раздел «Финансовые рынки», подраздел «Надзор за участниками финансовых рынков», пункт «Субъекты страхового дела»), представьте информацию о любом интересующем Вас субъекте страхового дела, содержащуюся в нем.

Задание 10.

Изучите статистические данные о количестве субъектов страхового дела, действующих на территории РФ, или самостоятельно обобщите информацию, представленную в Едином государственном реестре субъектов страхового дела, и заполните табл. 3.

Таблица 3

Данные о количестве субъектов страхового дела по состоянию на последнюю отчетную дату и их специализации

	Страховые организации	Общества взаимного страхования	Страховые брокеры
Всего			
Из них по видам деятельности:		х	х
добровольное страхование жизни			
добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни		х	х
добровольное имущественное страхование		х	х
обязательное страхование		х	х
исключительно перестрахование		х	х

Задание 11.

Назовите первичные условия для осуществления страховой деятельности.

Задание 12.

Обобщите и представьте особенности осуществления на территории РФ деятельности страховых организаций, являющихся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющих долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 %.

Задание 13.

Изучите нормы Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и заполните представленную табл. 4.

Таблица 4

Страховые организации и общества взаимного страхования:
сравнительный анализ

	Страховые организации	Общества взаимного страхования
Общее		

	Страховые организации	Общества взаимного страхования
Отличительное		

Задание 14.

Проанализируйте нормы страхового законодательства и установите особенности правового регулирования деятельности страховых брокеров.

Задание 15.

Подготовить реферат на тему «Страховой брокер как субъект страхового дела».

Задание 16.

Изучите российскую практику создания объединений субъектов страхового дела и ответьте на поставленные вопросы:

1. Какова в настоящее время численность объединений субъектов страхового дела согласно реестра объединений субъектов страхового дела?
2. С какой целью они создавались?
3. Есть ли среди них те, которые создавались в обязательном порядке?

Задание 17.

Подготовить эссе на тему «Страховой пул как особая форма объединения страховщиков, совместно осуществляющих страховую деятельность».

Задание 18.

Изучите установленные законом условия обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков и раскройте один из элементов более подробно согласно назначенного варианта:

1 вариант	2 вариант	3 вариант	4 вариант
Страховые тарифы	Страховые резервы	Собственные средства	Перестрахование

Задание 19.

Охарактеризуйте каждый из элементов системы надзора за деятельностью субъектов страхового дела.

Задание 20.

Представить меры надзорного реагирования, применяемые в отношении субъектов страхового дела, допустивших нарушения действующего законодательства.

Задание 21.

Проанализируйте официальные данные Банка России и представьте статистику административных производств в отношении субъектов страхового дела

за текущий календарный год. Выявите наиболее распространенные основания для открытия дел об административных правонарушениях и финансовые последствия для компаний.

Поскольку субъекты страхового дела являются частью страхового рынка, то представляется необходимым выполнение ряда заданий, направленных на усвоение материала, раскрывающего понятие «страховой рынок» и содержание его основных элементов.

Задание 22.

Охарактеризуйте основные элементы страхового рынка, основное внимание уделяя такой его категории, как «участники страхового рынка». Заполните табл. 5, заштриховав те ячейки, содержание которых содержит описание субъекта страхового дела.

Таблица 5

Участники страхового рынка

Продавцы	Покупатели	Посредники	Субъекты инфраструктуры	Регулятор

Задание 23.

Установить соответствие между терминами, используемыми для характеристики страхового рынка, и их содержанием, соединив между собой соответствующие ячейки представленной табл. 6.

Таблица 6

Страховой рынок: используемые термины

Термин	Содержание
Страховой рынок	Предполагаемый объём рынка страхования на предстоящий период
Страховое поле	Часть рынка, имеющая своих собственных потребителей и покупательские характеристики
Потенциал страхового рынка	Объём продаж страховых полисов в течение определенного периода времени, обычно за год
Емкость страхового рынка	Максимальное количество объектов, которое может быть охвачено страхованием в определённом регионе или сфере деятельности
Страховой портфель	Фактическое количество застрахованных объектов страхования или общее число договоров страхования, заключённых страховым обществом в течение определенного времени

Задание 24.

Раскройте, как представленные субъекты страхового рынка, согласно возложенных функций и выполняемых задач, влияют или могут влиять на деятельность субъектов страхового дела:

- Служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров;
- Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека;
- Федеральная антимонопольная служба России;
- Министерство финансов РФ;
- объединения потребителей страховых услуг;
- общественные организации.

Задание 25.

Сопоставьте функции с элементами системы защиты прав потребителей страховых услуг, соединив линиями соответствующие друг другу ячейки табл. 7.

Таблица 7

Субъекты защиты прав потребителей страховых услуг
и выполняемые ими функции

Элемент системы	Выполняемые функции
Объединения субъектов страхового дела	Защита конкуренции на рынке финансовых услуг
Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)	Рассмотрение жалоб и обращений потребителей финансовых услуг и применение мер принуждения к организациям, оказывающим финансовые услуги, в случае нарушения ими прав потребителей финансовых услуг
Федеральная антимонопольная служба России	Федеральный государственный надзор за соблюдением законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей
Служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров	Защита прав страхователей на определенных сегментах рынка

Задание 26.

Выполнить реферат на тему: «Субъекты страхового дела – базисный, но не самодостаточный элемент страхового рынка».

Вопросы для самоконтроля:

1. Каким образом связаны между собой такие понятия, как «страховая защита», «страховой фонд», «страхование», «страховое дело»?
2. Может ли один и тот же субъект страхового дела осуществлять одновременно страхование, взаимное страхование, сострахование и перестрахование?
3. Кем ставится цель и определяются задачи организации страхового дела?
4. Допускается ли на территории РФ деятельность иностранных субъектов страхового дела?
5. Каким органом в настоящее время осуществляется надзор за деятельностью субъектов страхового дела?

2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Задание 27.

Назовите основные нормативно-правовые акты, которые являются базисом правового регулирования страховой деятельности.

Задание 28.

Опираясь на нормы главы 48 ГК РФ, докажите, что договор страхования:

- является возмездным;
- является реальным;
- может быть не только двусторонним, но и многосторонним.

Задание 29.

Изучите нормы главы 48 ГК РФ, обобщите материал и заполните табл. 8.

Таблица 8

Договоры страхования: сравнение

	Договор имущественного страхования		Договор личного страхования	
	Содержание	Статья ГК	Содержание	Статья ГК
Предмет договора				
Существенные условия				
Страховые риски				
Страховая сумма				
Субъекты договора				

Задание 30.

Составьте план-схему заключения договора страхования.

Задание 31.

Сгруппируйте статьи ГК РФ, действие которых распространяется на договоры имущественного страхования. Группировку производить по видам рисков, подлежащих страхованию по договорам имущественного страхования.

Задание 32.

Сгруппируйте статьи ГК РФ, действие которых распространяется на договоры личного страхования.

Задание 33.

Изучите нормы главы 48 ГК РФ, выберите и сгруппируйте статьи, в которых определяются условия и порядок назначения и замены страхователя, застрахованного лица, выгодоприобретателя.

Задание 34.

Ответьте на вопросы тестовых заданий:

1. Застрахованное лицо, названное в договоре личного страхования

- а) не может быть заменено;
- б) может быть заменено с согласия страховщика;
- в) может быть заменено с согласия самого застрахованного лица;
- г) может быть заменено с согласия страхователя.

2. Выгодоприобретатель может быть назначен

- а) в договоре личного страхования;
- б) в договоре имущественного страхования;
- в) в договоре страхования предпринимательских рисков;
- г) в договоре страхования деликтной ответственности;
- д) в договоре страхования договорной ответственности.

3. Выгодоприобретатель, названный в договоре страхования,

- а) может быть заменен другим лицом по усмотрению страхователя в любое время;
- б) не может быть заменен другим лицом;
- в) может быть заменен другим лицом по усмотрению застрахованного лица в любое время;
- г) нет корректных ответов.

4. Риск ответственности по договору всегда считается застрахованным в пользу

- а) страхователя;
- б) стороны, перед которой страхователь несет ответственность по договору;
- в) лица, которое назвал в договоре страхователь.

5. Если в договоре страхования деликтной ответственности не названо лицо, ответственность которого считается застрахованной, то

- а) такой договор признается недействительным;
- б) считается застрахованной ответственность страхователя;
- в) считается застрахованной ответственность выгодоприобретателя.

6. По договору страхования договорной ответственности может быть застрахован

- а) риск ответственности любого лица, на которое такая ответственность возложена;
- б) только риск ответственности страхователя.

7. Выгодоприобретатель в договоре страхования ответственности

- а) известен всегда;
- б) известен только в договорах страхования договорной ответственности;
- в) известен только в договорах страхования внедоговорной ответственности.

8. Если в договоре страхования договорной ответственности не сказано, в чью пользу он заключен, то он считается заключенным

- а) в пользу страхователя;
- б) в пользу контрагента по договору;
- в) в пользу потерпевшей стороны.

9. Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным

- а) в пользу страхователя;
- б) в пользу контрагента;
- в) в пользу выгодоприобретателя.

10. Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица

- а) если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо;
- б) при любых обстоятельствах, независимо от того, назначен выгодоприобретатель или нет;
- в) если только в договоре прямо указывается на это.

11. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются

- а) наследники застрахованного лица;
- б) страховщик;
- в) страхователь;
- г) государство в лице органов исполнительной власти.

12. Лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования

- а) в судебном порядке;
- б) в порядке претензионного заявления;
- в) устно обратившись к ответственному за обеспечение страховой защиты лицу.

13. В случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем страхователь, последний вправе, если иное не предусмотрено договором,

- а) в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом страховщика;
- б) в любое время заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом лицо, риск ответственности за причинение вреда которого застрахован;
- в) в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом лицо, риск ответственности за причинение вреда которого застрахован.

14. Может ли быть заключен договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом? (дать развернутый ответ)

15. При каких условиях возможна замена застрахованного лица страхователем в договоре личного страхования? (дать развернутый ответ)

Для страхователей – реальных и потенциальных – также немаловажен вопрос возникновения обязанностей по страхованию, поскольку их невыполнение приводит к применению соответствующих мер ответственности.

Задание 35.

Изучите нормы действующего законодательства, и ответьте на поставленные вопросы:

1. В соответствии со ст.490 ГК РФ, договором купли-продажи может быть предусмотрена обязанность продавца или покупателя страховать товар. Сторона, обязанная страховать товар, не осуществила страхование в соответствии с условиями договора. В этом случае

а) другая сторона вправе застраховать товар и потребовать от обязанной стороны возмещения расходов на страхование;

б) другая сторона вправе отказаться от исполнения договора;

в) другая сторона обязана застраховать товар и потребовать от другой стороны возмещения расходов на страхование.

2. В соответствии со ст.637 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором аренды транспортного средства с экипажем, обязанность страховать транспортное средство и (или) страховать ответственность за ущерб, который может быть причинен им или в связи с его эксплуатацией, возлагается на арендодателя в тех случаях, когда такое страхование является обязательным

а) исключительно в силу закона;

б) в силу договора;

в) в силу закона или договора.

3. В соответствии со ст.742 ГК РФ, договором строительного подряда обязанность по страхованию рисков стороны, на которой лежит риск случайной гибели или случайного повреждения объекта строительства, материала, оборудования и другого имущества, используемых при строительстве, либо риска ответственность за причинение при осуществлении строительства вреда другим лицам

а) может быть предусмотрена;

б) должна быть предусмотрена.

4. В соответствии со ст.919 ГК РФ, принятые на хранение вещи

а) обязан страховать ломбард в пользу поклажедателя;

б) обязан страховать поклажедатель в пользу ломбарда;

в) вправе страховать ломбард в свою пользу;

г) вправе страховать ломбард в пользу поклажедателя.

5. Согласно норм Федерального закона РФ № 40-ФЗ от 25.04.2002 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», обязанность страховать риск гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств, распространяется

а) на владельцев всех используемых на территории Российской Федерации транспортных средств;

б) на владельцев всех зарегистрированных на территории Российской Федерации транспортных средств;

в) на владельцев всех используемых на территории Российской Федерации транспортных средств, за исключением некоторых случаев.

6. В соответствии с нормами Федерального закона РФ № 225-ФЗ от 27.07.2010, лицом, на которое возлагается обязанность по страхованию риска

наступления гражданской ответственности владельцев опасных объектов в многоквартирном доме за причинение вреда потерпевшим в результате аварии на таких объектах, признается

- а) лицо, осуществляющее управление многоквартирным домом в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации;
- б) эксплуатирующий опасный объект;
- в) организация, выполняющая работы по техническому обслуживанию, капитальному ремонту и модернизации опасных объектов;
- г) нет полных ответов.

7. В качестве страхователей, заключающих договор обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при перевозках в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом № 67-ФЗ от 14.06.2012 «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном», выступают

а) юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые зарегистрированы на территории Российской Федерации и в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляют перевозки пассажиров, в том числе по договору фрахтования;

б) юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляют перевозки пассажиров исключительно по договору перевозки;

в) юридические лица, которые зарегистрированы на территории Российской Федерации и в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляют перевозки пассажиров, в том числе по договору фрахтования (независимо от того обстоятельства, являются ли они перевозчиками по договору перевозки или осуществляют перевозку фактически).

Задание 36.

Разберите конкретные ситуации и ответьте на поставленные вопросы, представив в качестве обоснования соответствующую статью ГК РФ:

1. Предприниматель Иванов застраховал риск убытков от перерыва в деятельности в пользу банка, у которого брал кредит на развитие бизнеса. Кто получит выплату в случае наступления страхового события?

2. Планируется заключение договора страхования предпринимательских рисков, возможных у АО «Стройсервис», при этом в качестве страхователя хотел бы выступить основной партнер компании – АО «Строительная компания «Дом». Возможно ли такое страхование, и каковы будут его последствия?

3. В качестве страхователя по договору страхования от несчастных случаев выступила Семенова Л.А., которая застраховала своего отца Ласточкина В.А.

сроком на один год. Выгодоприобретатель по договору не назначался. Заключенным в чью пользу будет считаться такой договор?

4. По договору имущественного страхования был застрахован дом. Страхование осуществлялось на основе выездной оценки, по заключению которой было достигнуто соглашение об установлении в договоре страхования страховой стоимости дома в размере 5 млн р. Однако в последующем страховщик решил оспорить эту стоимость, ссылаясь на то, что оценщик, выезжавший на осмотр объекта страхования, ввиду малого опыта работы, допустил профессиональную ошибку, снизив действительную стоимость объекта. Правомерно ли такое решение?

5. Предприятие страховало работников, принятых на сезонную работу по несчастным случаям на производстве по договору, заключенному со страховой компанией «Омега» сроком на один год. Через 3 месяца произошла смена руководства и было принято решение заменить список застрахованных исключительно на лиц, работающих на постоянной основе. При каких условиях это будет возможно?

6. За счет средств предприятия был застрахован риск ответственности главного бухгалтера за причинение убытков предприятию непрофессиональными действиями. Однако, страхователем было принято решение заменить это лицо генеральным директором. Возможно ли это?

7. Груз был застрахован по договору морского страхования. После получения штормового предупреждения страхователем были произведены расходы, направленные на обеспечение дополнительной защиты застрахованного груза от проникновения воды. Однако, меры оказались безуспешными и большую часть груза спасти не удалось. Подлежат ли в таком случае возмещению расходы, осуществленные страхователем в целях уменьшения убытков?

8. Дом был застрахован от пожара. Несмотря на то, что при наступлении страхового случая страхователем делалось все возможное, чтобы самостоятельно спасти имущество и строение, все было полностью уничтожено огнем. Подлежат ли в таком случае возмещению расходы, осуществленные страхователем в целях уменьшения убытков?

9. Автотранспортное предприятие заключило договор страхования ответственности своих водителей за вред, который они могут причинить пассажирам при осуществлении их перевозки. Основная цель, которую преследовал страхователь – освободить себя от бремени расходов, связанных с возможными претензиями пассажиров. Кто в таком случае будет получать страховую выплату: перевозчик, как страхователь и основное заинтересованное в страховании лицо, рассчитывающее за счет средств страховой компании платить пострадавшим, или водители, как основные виновники, к которым в первую очередь обратятся пострадавшие или их родственники, или сами пассажиры?

10. Банк хотел бы застраховать риск ответственности за нарушение своим заемщиком условий договоров, заключаемых с партнерами. Основная цель банка при этом – избежать возможных убытков в ситуации, когда заемщик вынужден будет отвечать по невыполненным контрактным обязательствам, а не гасить долг перед кредитором. Кто в таком страховании риска ответственности по договору будет страхователем, а кто выгодоприобретателем?

11. Страхователь-физическое лицо – заключил в отношении себя договор страхования от несчастных случаев, необходимый для получения банковского кредита. В договоре страхования страховая сумма определена как остаток задолженности по кредиту на момент наступления страхового случая, выгодоприобретателем назначен банк. Срок действия договора страхования определен календарными датами его начала и прекращения. Договором страхования не предусмотрено право страхователя на возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора. Страхователь досрочно вернул кредит, кредитный договор был прекращен. Прекращается ли при этом досрочно договор страхования от несчастных случаев? Подлежит ли возврату страховая премия и в каком именно размере?

Знание особенностей договоров страхования позволяет значительно снизить вероятность возникновения договорных рисков в страховании. Методы и инструменты их превенции определяются принадлежностью к определенной группе. Так, классифицируя универсальные договорные риски в страховании, можно выделить следующие их основные группы:

- риск признания договора страхования незаключенным;
- риск признания договора страхования недействительным;
- риск неисполнения или ненадлежащего исполнения договора страхования, сострахования, перестрахования.

Задание 37.

Исследуйте причины признания договора страхования незаключенным (особое внимание следует уделить изучению норм ст.942 ГК РФ).

Задание 38.

Изучите представленные ниже ситуации и ответьте на поставленные вопросы:

Ситуация 1. При заполнении заявления на страхование и оформлении страхового полиса допущены упущения: не представлены данные о собственнике объекта, не указаны номер и дата подтверждающих документов о государственной регистрации права, площадь застрахованного объекта не соответствует площади объекта по документам на объект. Может ли это быть основанием для признания договора незаключенным?

Ситуация 2. Стороны договора страхования согласовали родовые признаки, общую стоимость и месторасположение имущества – эти признаки в совокупности позволят однозначно отделить застрахованный объект от незастрахованного и определить его при наступлении страхового события. Однако, в договоре отсутствует поименованный перечень подлежащего страхованию имущества. Может ли это являться основанием для признания договора страхования незаключенным? Изучите судебную практику по подобным делам и сформулируйте самую распространенную позицию судов по данному вопросу.

Задание 39 (вариант 1).

Изучив информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 165 от 25.02.2014, представьте последствия признания договора незаключенным.

Задание 40 (вариант 2).

Изучив информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 165 от 25.02.2014, изложите практическую разницу между понятиями «недействительность договора» и «незаключенность договора».

Задание 41.

Изучите современную правоприменительную практику и ответьте на вопрос: «Что является реституцией применительно к договору страхования?»

Что касается признания договора страхования недействительным, то для идентификации причин этого, следует изначально обратиться к традиционному для гражданского права пониманию природы недействительности сделок.

В современном праве различают две разновидности недействительных договоров. Так, статья 166 ГК РФ устанавливает, что сделка недействительна по основаниям, установленным законом, в силу признания ее таковой судом (оспоримая сделка) либо независимо от такого признания (ничтожная сделка).

Задание 42.

Изучите нормы главы 48 ГК РФ и установите, какие обстоятельства могут реализовать риск признания договора страхования ничтожным.

Задание 43.

Заполните представленную ниже таблицу, указав соответствующую статью ГК РФ и пример возможной ситуации из страховой практики (можно использовать обзор судебной практики по страховым спорам).

Основания для признания договора страхования ничтожным

Основания для признания договора страхования ничтожным	Статья ГК РФ	Пример возможной ситуации
Страхование противоправных интересов, убытков от участия в играх, лотереях и пари, а также страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников		
Страхование предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем		
Заключение договора страхования имущества при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества		
Страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость (ничтожность только в части превышения)		

Судебный орган может признать недействительным и оспоримый договор, реализуя соответствующий риск.

К оспоримым договорам относятся такие договоры страхования, которые:

- совершены юридическим лицом в противоречии с целями деятельности, определенно ограниченными в его учредительных документах (ст. 173 ГК РФ);
- совершены лицом, полномочия которого ограничены (ст. 174 ГК РФ), например, при отсутствии доверенности, если учредительными документами предусмотрено обязательное наличие доверенности на совершение таких действий;
- совершены без согласия попечителя лицом, ограниченным судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами (ст. 176 ГК РФ);
- совершены лицом, впоследствии признанным недееспособным, если в момент совершения сделки гражданин не был способен понимать значение своих действий или руководить ими (ст. 177 ГК РФ);
- фиксируют завышение страховой суммы в результате обмана со стороны страхователя (п. 3 ст. 951 ГК РФ). Обратим внимание на то, что, если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным только в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость (п. 1 ст. 951 ГК РФ) [13].

Задание 44.

Изучив современную судебную практику, приведите конкретные примеры обстоятельств, которые приводили к оспоримости страховой сделки.

Задание 45.

Приведите в пример способы митигации риска признания договора страхования недействительным, рассмотрев каждый из возможных факторов его возникновения.

Особого внимания заслуживает риск неисполнения или ненадлежащего исполнения сторонами договорных обязательств, поскольку последствия его реализации связываются с наступлением юридической ответственности за нарушение прав и интересов других лиц, а значит, влекут за собой возложение на правонарушителя неблагоприятных имущественных последствий его поведения.

Задание 46.

Представьте правовую характеристику обязательств участников страховых правоотношений – страховщика и страхователя.

Задание 47.

Проанализировать ситуации, которые могут привести к неисполнению страховщиком страховых обязательств перед страхователем или иным лицом, в пользу которого заключен договор.

Задание 48.

Проанализировать ситуации, которые могут привести к неисполнению страхователем (выгодоприобретателем) обязательств перед страховщиком.

Основной обязанностью страхователя является уплата страховщику страховой премии в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Повлиять на выполнение этой обязанности страховщик может лишь косвенно, определив последствия неуплаты очередных страховых взносов в установленные сроки.

Задание 49.

Проанализируйте несколько действующих договоров страхования и выявите, каким образом страховщики прямо или косвенно влияют на повышение ответственности страхователей по уплате страховых взносов. Какие обязанности страхователя при этом дополнительно могут предусматриваться?

Задание 50.

Рассмотреть ситуацию – страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено. Определить действия страховщика и дать им правовую оценку.

Нормами статьи 944 ГК РФ устанавливается, что страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая

и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику.

Задание 51.

Рассмотреть две ситуации и дать правовую оценку возможным действиям страховщика, вызванным установлением факта их наступления:

Ситуация 1. После заключения договора страхования было установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об этих обстоятельствах.

Ситуация 2. Договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя на отдельные вопросы страховщика, представленные в заявлении на страхование.

Задание 52.

Аргументировано опровергнуть или подтвердить следующее утверждение: «Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств страховщиком может быть связан:

- а) с неплатежеспособностью или финансовой несостоятельностью компании;
- б) с реализацией специфических рисков страховщика (например, таких как риск редукции, риск диверсификации, риск концентрации и т. п.);
- в) с действием непреодолимой силы;
- г) с непредвиденными невиновными ошибочными действиями персонала компании».

Дополнить перечень представленных обстоятельств.

Задание 53.

Разработать и представить комплекс мер, направленных на минимизацию риска неисполнения или ненадлежащего исполнения страховщиком своих обязательств перед страхователем.

Задание 54.

Привести в качестве обоснования следующего утверждения соответствующие статьи ГК РФ:

«Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств в страховании может быть представлен следующими его разновидностями:

- а) риск занижения страховой выплаты;
- б) риск необоснованного отказа в страховой выплате;
- в) риск возникновения споров, возникающих из-за неопределенности или сложности установления факта наступления страхового случая;
- г) риск возникновения споров о возмещении ущерба в порядке суброгации».

Задание 55.

Разобрать ситуации, которые имели место быть в страховой практике и выполнить задания:

1. Выявить, какие именно разновидности договорных рисков проявились в изучаемой ситуации;
2. Выявить их негативное влияние на финансовое состояние страховой организации и страхователя;
3. Выявить внешние и внутренние факторы возникновения риска;
4. Предложить меры, направленные на минимизацию выявленного риска.

Ситуация 1. Сотрудник страховой компании при составлении договора страхования убрал из него пункт, предусматривающий обязанность страхователя при наступлении страхового случая вызвать экипаж ГИБДД для оформления ДТП.

Ситуация 2. Сотрудник страховой компании заключил договор страхования с лицом, предоставившим чужой паспорт.

Ситуация 3. При заключении договора имущественного страхования страхователь предоставил недостоверные данные об объекте страхования: об отделке дома, использованных материалах и стоимости ремонтных работ.

Ситуация 4. При заключении договора страхования сотрудник страховой компании ошибочно указал месяц начала действия договора, значительно сместив период страховой защиты.

Задание 56.

Рассмотреть имеющиеся место быть в страховой практике ситуации, связанные с заключением и исполнением договоров страхования и ответить на поставленные вопросы:

Ситуация 1. В страховую компанию с заявлением о выплате страхового возмещения обратился клиент: полностью сгорел дом, застрахованный по договору страхования имущества. При подаче заявления был предоставлен пакет документов, подтверждающий факт пожара, а также документы, указанные в перечне, определенном Правилами страхования. Документы были предоставлены в оригинале, ответственный сотрудник принял заявление, снял и заверил все копии (в том числе и полис страхования с квитанцией об оплате страховой премии, а также дополнительное соглашение к полису, которое было на руках у клиента), а также организовал выезд независимого эксперта на место пожара.

Отдел урегулирования убытков начал проверку документов, а также сопоставление фактов произошедшего события. Как выяснилось, данный полис не числился в базе данных компании, бланк был сдан как испорченный, а экземпляр квитанции об оплате этого полиса с исправлениями и уменьшенной в разы суммой страховой премии был привязан совершенно к другому договору. Сотрудник, оформивший этот договор, в компании уже не работал.

После обнаружения данных фактов были привлечены сотрудники службы безопасности. Один из них съездил на место пожара и провел опрос соседей, проживающих рядом. Как выяснилось, страховая сумма, установленная в договоре, не соответствовала реальной стоимости сгоревшего строения (при страховании осмотр не производился). Со слов соседей дом оценивался в 1 500 000 р. По договору лимит ответственности страховщика был 3 000 000 р., и убыток был заявлен, соответственно, в пределах всей страховой суммы.

Вопросы:

1. Оцените, какие именно правовые риски страховщика или страхователя были реализованы.
2. Каковы факторы их возникновения?

Задача: Предложите систему мер для предотвращения подобных случаев.

Ситуация 2. Имело место быть страхование товаров на складе. Произошло страховое событие – пожар, в результате которого полностью сгорело строение, все находившееся в нем имущество, документация. После пожара страхователь произвел инвентаризацию остатков товара и передал данные страховщику. Случай был признан страховым, но выплата произведена в размере меньшем, чем рассчитывал страхователь, т.к. данные инвентаризации включали в себя номенклатурные группы товаров, которые не были указаны при заключении договора страхования.

Задачи:

1. Оцените этот риск с позиций страхователя.
2. Установите причины реализации этого риска.
3. Предложите меры, способствующие снижению уровня этого риска.

Вопрос: Имеет ли в этом случае место быть правовой риск страховщика и если да, то какой?

Ситуация 3. Договором страхования КАСКО предусмотрена выплата страхового возмещения за бой оптики и стекол без обращения в компетентные органы.

Задачи:

1. Оцените, актуальны ли в этом случае правовые риски страховщика?
2. Предложите комплекс мер, минимизирующих убытки страховщика по таким договорам.

Ситуация 4. Застрахован дом от рисков, в качестве которых правилами и договором страхования признавались пожар, взрыв, удар молнии, наводнение, землетрясение, буря, ураган, цунами, ливень, град, обвал, оползень, паводок, сель, выход подпочвенных вод, необычные для данной местности продолжительные дожди, обильный снегопад, аварии инженерных сетей.

Весной страхователь обнаружил в стенах подвального помещения трещины от 3 до 15 мм. Он полагал, что трещины возникли как результат обильных осадков осенью, поднявших уровень грунтовых вод и ранних бесснежных сильных морозов зимы с резкими колебаниями температуры. Считая это страховым

случаем, он обратился к страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения.

Страховщик не признал случай страховым и в выплате отказал. Основание для отказа – «деформация стен произошла вследствие морозного пучения обводненного грунта, залегающего в основании фундамента, что не является страховым риском и не предусмотрено в качестве страхового события». Спор разбирался в судебном порядке.

Задача: Оцените, какие именно правовые риски были реализованы.

Вопросы:

1. Почему они возникли?
2. Как Вы думаете – чем разрешился спор?

Задание 57.

Определить, какие именно юридические последствия возможны в следующих ситуациях:

- а) заявление страхователем страховой суммы выше действительной стоимости объекта страхования;
- б) одновременное страхование страхователем одного и того же имущества от одних и тех же рисков в различных страховых организациях;
- в) утаивание страхователем информации, имеющей значение для заключения договора страхования или сообщение заведомо ложных сведений;
- г) заключение договора страхования после наступления страхового случая;
- д) инсценировка выгодоприобретателем страхового случая, умышленное содействие наступлению страхового случая;
- е) искажение обстоятельств наступления страхового случая;
- ж) подделка и использование страхователем подложных документов с целью получения завышенной страховой выплаты;
- з) фальсификация результатов независимой экспертизы (рассмотреть действия страхователя и страховщика);
- и) страхование несуществующего имущества (автотранспорта).

В страховой практике нередко рассматриваются споры страховщиков и страхователей, чьи договоры при заключении были явно недостаточно отработаны с юридической точки зрения. Речь идет об отсутствии глубокого анализа стандартных договоров страхования: не проводится тщательная проверка на наличие противоречий нормам законодательных и нормативных актов и их корректировка в связи с судебной практикой – главным образом, в связи с актами высших судебных инстанций, которыми эта практика регулярно значительно корректируется. Часто имеет место быть невнимательная обработка заявлений на страхование как технических документов. Все это впоследствии становится удобным основанием для претензий к страховщикам со стороны клиентов.

Задание 58.

Проанализируйте судебную практику разрешения страховых споров и представьте примеры таких ситуаций, когда их недопущение было возможным на стадии заключения договора страхования.

Особого внимания в страховой практике заслуживает тема страхового мошенничества.

Задание 59.

Доказать, что страховое мошенничество имеет непосредственное отношение к рискам, связанным с заключением и исполнением договоров страхования.

Преступления, направленные против страховщика, делятся на внутрифирменные преступления, субъектами которых являются сотрудники страховой компании, и внешние преступления, субъектами которых выступают страховые посредники и страхователи (выгодоприобретатели).

Задание 60.

Изучить судебную практику и представить примеры преступных действий, совершаемых в отношении субъекта страхового дела:

- страховыми агентами;
- страхователями;
- выгодоприобретателями;
- застрахованными лицами.

Дать правовую оценку совершенным действиям и представить комплекс мер и мероприятий, которые могли бы минимизировать риск их возникновения.

Задание 61.

Используя аналитические методы познания и систематизацию полученных данных, необходимо провести исследование актуальных проблем страхового дела (на выбор):

1. Нарушение страховой компанией условий договоров: исследование причин и последствий.
2. Нарушения клиентами и контрагентами страховой компании условий договоров страхования, сострахования и перестрахования – типичные примеры, предотвращение, анализ причин.

Теоретической и информационной базой исследования должны стать: новейшая экономическая литература, труды российских ученых по страховому делу, страховому праву, обзоры судебной практики.

Задание 62.

Проанализировать материал новейшей литературы, отражающий вопросы досудебного порядка разрешения споров, нормативно-правовую базу и подгото-

вить реферат на тему «Досудебное урегулирование споров: нормативно-правовая основа, преимущества, спорные моменты».

Задание 63.

Ответьте на вопросы, представив в качестве обоснования соответствующую статью ГК РФ:

1. Какие сведения должен/может предоставить страхователь страховщику при заключении договора страхования? Что будет, если они окажутся ложными?

2. По каким именно условиям должно быть достигнуто соглашение между страхователем и страховщиком, чтобы договор считался заключенным?

3. Является ли для страховщика обязательным заключение договоров страхования на предложенных страхователем условиях?

4. В какой форме заключается договор страхования? Влечет ли за собой недействительность договора обязательного государственного страхования несоблюдение его письменной формы?

5. Какими правами наделен страховщик, заключающий договор страхования?

6. Какими правами наделяется страхователь по договору страхования?

7. Какими обязанностями наделяется страхователь по договору страхования?

8. В каких случаях страховщик может быть освобожден от страховой выплаты?

9. В любых ли случаях страховщик освобождается от выплаты, если страховой случай наступил вследствие грубой неосторожности страхователя?

10. В чем принципиальная разница между досрочным отказом от договора страхования и его досрочным прекращением?

11. В каких случаях договор страхования может быть признан недействительным?

12. Каковы основания для признания договора ничтожным?

Задание 64.

Ответить на вопросы теста (возможно 2 правильных ответа на один вопрос):

1. При отсутствии согласия застрахованного лица на заключение договора личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, договор может быть признан недействительным

а) только по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица по иску его наследников;

б) по письменному или устному требованию страхователя;

в) только в случае письменного волеизъявления застрахованного лица.

2. Лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования

а) в судебном порядке;

б) в порядке претензионного заявления;

в) устно обратившись к ответственному за обеспечение страховой защиты лицу.

3. Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным в случае

а) если обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, о которых умолчал страхователь, уже отпали;

б) если обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, уже реализовались.

4. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе ссылаться в защиту своих интересов на правила страхования соответствующего вида, на которые имеется ссылка в договоре страхования (страховом полисе)

а) даже если эти правила для него необязательны;

б) только если это правила обязательного страхования;

в) только если эти правила для него необязательны.

5. Несоблюдение письменной формы договора страхования влечет за собой

а) недействительность любого и каждого договора страхования;

б) недействительность договора, за исключением договора обязательного государственного страхования;

в) недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного страхования.

6. Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя

а) не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору;

б) не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное;

в) освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если обязанности страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

7. Ничтожным признается

а) договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем;

б) договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем;

в) договор страхования предпринимательского риска страхователя, заключенный в его пользу.

8. Условие договора, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки,

а) ничтожно;

б) действительно;

в) оспоримо.

9. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе

а) потребовать изменения условий договора страхования;

б) потребовать уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска;

в) безусловного расторжения договора.

10. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то

а) договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов;

б) договором должны быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов;

в) это никаким образом не меняет условий договора.

11. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования

а) в любое время, даже если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала;

б) если после вступления договора в силу возможность наступления страхового случая отпала;

в) если только существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

Задание 65.

Подготовьте ответы на вопросы клиента страховой компании:

1. Что такое «страховая ответственность», чем она отличается от обязанностей страховщика и страхователя по договору страхования?

2. Равнозначны ли понятия «страховая сумма» и «страховая стоимость», а также «страховое событие» и «страховой случай»? Чем отличается их содержание?

3. Кому из участников страховых отношений и за какие услуги уплачивается страховая премия, и чем она отличается от страховой выплаты?

4. Какова взаимосвязь страховой суммы, установленной в договоре страхования, нанесенного ущерба и страховой выплаты?

5. В чем разница сострахования, двойного страхования, неполного страхования, дополнительного страхования, взаимного страхования и перестрахования одного и того же риска?

6. Что является основанием для признания неблагоприятного события страховым случаем?

7. Обязано ли предприятие сообщать страховщику коммерческую тайну в связи со страховым случаем?

8. Является ли получение страхователем соответствующего возмещения ущерба по имущественному страхованию от виновного лица причиной для отказа в страховой выплате?

9. Может ли страховщик отказать в перезаключении договора страхования, если страхователь осуществил мероприятия, увеличивающие действительную стоимость объекта страхования?

10. Как действует страхование при перемене местонахождения объекта страхования в имущественном страховании?

3. ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

3.1. Страхование имущества

Задание 66.

Охарактеризуйте страхование имущества как подотрасль имущественного страхования.

Задание 67.

Перечислите виды страхования имущества, осуществляемые в Российской Федерации в соответствии со статьей 32.9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Задание 68.

Изучите существующие в настоящее время подходы к классификации страхования имущества, определите там, где это требуется, классификационный критерий, положенный в основу классификации и представьте конкретные примеры, заполнив представленную таблицу.

Таблица 10

Классификация страхования имущества: обобщение существующих подходов

Классификационный критерий*	Образуемые подгруппы	Примеры

* С указанием автора и источника.

Задание 69.

Изучите нормы главы 48 ГК РФ, выберите и представьте статьи, в которых прямо указывается на страхование имущества и статьи, действие которых на него распространяется.

Задание 70.

Определите, какая норма действующего страхового законодательства устанавливает нижеперечисленные положения, и как может сказаться на интересах страхователя их нарушение. Результат работы оформите в виде табл. 11.

Таблица 11

Страхование имущества в нормах права

Содержание	Норма права	Последствия нарушения
При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную		

Содержание	Норма права	Последствия нарушения
Договором страхования, за исключением случая, если страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем		
Условиями страхования имущества в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, – организацией и (или) оплатой страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества		
В случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь, выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы		

Задание 71.

Изучите правила страхования имущества, размещенные на сайтах действующих страховых компаний, и установите, может ли нижеперечисленное являться объектом страхования? Заполните табл. 12.

Таблица 12

Объекты страхования имущества

Объект страхования	Да/нет	Пункт правил	Страховая компания
Встроенная мебель			
Домофоны			
Душевые кабины			
Рольставни			
Межкомнатные дверные конструкции			
Кусты, деревья, цветы, газоны			
Почвенный слой			
Информация на технических носителях			
Парфюмерно-косметические изделия			
Елочные игрушки			
Картины, скульптуры (иные произведения искусства)			
Акции, облигации и другие ценные бумаги			
Системы подогрева пола			
Предметы интерьера			
Велосипеды			
Туристский инвентарь			
Спортивные тренажеры			
Малые архитектурные формы			
Охотничье, иное огнестрельное оружие			
Мотоциклы, прицепы			
Имущество, хранящееся в сарае			

Объект страхования	Да/нет	Пункт правил	Страховая компания
Музыкальные инструменты			
Забор, дрова, хранящиеся на территории участка			
Строительные и отделочные материалы			
Недостроенный дом			

Задание 72.

Изучите статистику неблагоприятных событий, имевших место быть на территории России в течение трех последних лет, и сделайте выводы об актуальности страхования на случай конкретных событий.

Таблица 13

Анализ основных причин гибели, уничтожения и повреждения имущества на территории РФ

Объект анализа	Показатель	Ед. изм.	Год _{н-2}	Год _{н-1}	Год _н	Темп роста, %	Источник данных
Пожары	Общее количество						Сайт МЧС России http://www.mchs.gov.ru
	Материальный ущерб						
	Количество уничтоженных строений						
	Количество поврежденных строений						
	Причины пожаров (4 основных)	–				–	
	Объекты пожаров (4 основных)	–				–	
Чрезвычайные ситуации	Бытовые чрезвычайные ситуации						Сайт МЧС России http://www.mchs.gov.ru
	Чрезвычайные ситуации техногенного характера						
	Чрезвычайные ситуации природного характера						
Преступления	Общее количество преступлений, в том числе						Сайт МВД России https://мвд.рф
	Хищение имущества						
ДТП	Общее количество						Сайт Госавтоинспекции https://гибдд.рф
	Материальный ущерб						
Иное							

Задание 73. Изучите правила страхования имущества, размещенные на сайтах действующих страховых компаний, и установите, могут ли нижеперечисленные события быть признаны страховыми случаями? Ответы занесите в табл. 14:

Таблица 14

Страховые случаи в страховании имущества

Страховой случай	Да/нет	Пункт правил	Страховая компания
Пожар из-за короткого замыкания			
Повреждение водой или другими жидкостями в результате аварии систем водоснабжения			
Проникновение в застрахованные объекты осадков через лоджии, балконы, террасы			
Пожар как следствие проведения химических и физических опытов			
Падение на застрахованное имущество наружной рекламы			
Причинение ущерба от удара молнии			
Пожар из-за неосторожного обращения с огнем или пиротехникой			
Проникновение в квартиру, в которой находится застрахованное имущество, осадков через кровлю или швы в панельных домах			
Пожар из-за обработки объектов имущества огнем			
Повреждение водой в результате пожаротушения			
Пожар из-за пала травы			
Выход из строя, поломка, прекращение работы инженерного электрооборудования, включая электропроводку, бытовых электроприборов, электроники, оргтехники в результате некачественной подачи электроэнергии (напр., высоковольтные всплески напряжения)			
Гибель имущества в результате схода снежных лавин			
Падение на застрахованное имущество деревьев или их частей			
Гниение, коррозия или другие естественные процессы изменения свойств объектов			
Ущерб из-за наводнения, затопления или вследствие повышения уровня грунтовых вод			
Ущерб, возникший вследствие проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания			

Задание 74.

Ознакомьтесь с примерным перечнем данных, запрашиваемых страховщиком при обращении потенциального страхователя с заявлением на страхование имущества (см. Приложение 1). Заполните прилагаемые бланки заявлений.

Задание 75.

Изучите страховые программы и продукты, предлагаемые российскими страховщиками в рамках отдельного вида страхования, и представьте их сравнительный анализ, на основе которого необходимо сформировать свое потребительское предпочтение и его обосновать.

Условия:

1. Должно быть проанализировано не менее четырех программ.
2. В одной группе по одному направлению страховой защиты могут работать не более 2 обучающихся, но при этом страховые компании, их предлагающие должны быть разными.
3. Материал должен быть представлен в виде таблицы, критерии для сравнения выбираются обучающимся самостоятельно.
4. Обязательно наличие выводов.

Запись на вид страхования ведется в таблице:

Вид страхования	Группа1	Группа2	Группа3	Группа4
Страхование квартир				
Страхование загородной недвижимости				
Страхование домашних животных				
Страхование автомобилей				
ГАР-страхование				
Страхование имущества юридических лиц				
Страхование грузов				
Страхование домашнего имущества				
Титульное страхование				
Страхование банковских карт				
Страхование сельскохозяйственных культур и насаждений				
Страхование сельскохозяйственных животных				
Страхование компьютерной техники				
Страхование малой и бизнес авиации				
Страхование маломерных судов				

Задание 76.

Установить соответствие между понятиями, используемыми в страховании имущества и их содержанием, соединив между собой соответствующие ячейки представленной табл. 15.

Таблица 15

Термины, применяемые в страховании имущества

Понятие	Содержание
Страховая ответственность	Денежная сумма, определяемая в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и

Понятие	Содержание
	исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая
Страховой ущерб	Плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования
Страховая стоимость	Обязанность страховщика выплачивать страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение или страховую сумму в случае наступления предусмотренного условиями договора страхового события
Страховая сумма	Вид страховой выплаты, которая производится в рамках осуществляемого вида имущественного страхования
Страховое возмещение	Действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования
Страховая выплата	Денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и подлежащая выплате страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая
Страховая премия	Убыток, нанесенный страхователю в результате наступления страхового случая

Задание 77.

Изобразите схематически хронологию использования страхователем представленных выше понятий и сделайте необходимые пояснения.

Задание 78.

Составьте и опишите алгоритм взаимодействия сторон страхования имущества в период действия страхового договора.

Задание 79.

Составьте и опишите схему-алгоритм урегулирования убытков в страховании имущества.

Задание 80.

Оцените целесообразность использования каждой из систем страхового обеспечения, опишите их достоинства и недостатки.

Задание 81.

Решите задачи, условия которых представлены ниже:

Задача 1. Стоимость застрахованного имущества составляет 12 тыс. р., страховая сумма установлена в размере 10 тыс. р. Произошел страховой случай: ущерб страхователя составил 7 500 р.

Определите размер возмещения:

- а) по системе первого риска;
- б) по системе пропорциональной ответственности.

Задача 2. Стоимость застрахованного оборудования – 14 тыс. р., страховая сумма установлена в размере 10 тыс. р. Произошел страховой случай: ущерб страхователя составил 8 500 р.

Определите размер возмещения по системе первого риска и по системе пропорциональной ответственности, а также страховую премию по договору, если был применен страховой тариф, равный 1 %, поправочный коэффициент был равен 1,0.

Задача 3. Товары застрахованы по системе пропорциональной ответственности на сумму, равную 8425 тыс. р., хотя их действительная стоимость на момент страхования составляла 9 000 тыс. р.

В каком размере был оценен ущерб, причиненный товару при наступлении страхового случая, если страховая выплата по договору страхования составила 7 425 тыс. р.

Задача 4. Груз застраховали на полную стоимость – 300 тыс. р. Применялся страховой тариф – 1,5 %, была дана скидка за предыдущее безубыточное страхование в размере 10 % и установлена безусловная франшиза в размере 50 тыс. р.

Рассчитать страховой взнос и страховую выплату, произведенную страхователю при наступлении страхового случая, если ущерб, причиненный грузу составил 200 тыс. р.

Задача 5. Домашнее имущество застраховали на полную стоимость – 600 тыс. р. Применялся страховой тариф – 2 %, была установлена надбавка за убыточное страхование в течение трех предыдущих лет в размере 5 % и безусловная франшиза в размере 30 тыс. р.

Рассчитать страховой взнос и страховую выплату, произведенную страхователю при наступлении страхового случая, если ущерб, причиненный имуществу составил 300 тыс. р.

Задача 6. Имущество застраховали на полную стоимость (500 тыс. р.) от пожара, кражи и повреждения водой под 0,5 % по каждому риску. В период страхования имущество было частично повреждено огнем: ущерб составил 150 тыс. р.

Определить уплаченную страховую премию и полученное страховое возмещение, если в договоре была установлена условная франшиза в размере 2 % от страховой суммы, расходы по спасению имущества составили 10 тыс. р., а моральный вред оценен страхователем на 50 тыс. р.

Задача 7. Дачный дом застраховали на полную стоимость – 800 тыс. р. от пожара, стихийный бедствий, повреждения водой и противоправных действий третьих лиц. Комплексный страховой тариф с учетом имеющихся факторов риска составил 1,5 %. Страховая премия вносилась в рассрочку на условиях

«50 % сразу, 50 % через 3 месяца». Через два месяца после заключения договора страхования дом был подтоплен вышедшими из берегов водами протекающей рядом реки – ущерб составил 150 тыс. р., моральный вред оценен страхователем в 30 тыс. р.

Определить уплаченную страховую премию и полученное страховое возмещение, если в договоре была установлена условная франшиза в размере 3 % от страховой суммы.

Задача 8. Объект промышленного производства застрахован на 100 млн р. по договору сострахования, условиям которого предусмотрено, что страховщик «А» несет перед страхователем предельную ответственность в размере 40 млн р., страховщик «Б» – 25 млн р., страховщик «С» – 35 млн р. Наступивший страховой случай причинил ущерб, оцененный экспертами в 10 млн р.

Определить размер выплаты, произведенной каждым из страховщиков по договору сострахования.

Задача 9. Заключен договор страхования имущества. Действительная стоимость имущества – 130 млн, страховая сумма установлена в размере 90 млн р., страховой тариф – 0,7 %. В результате страхового случая объекту страхования был причинен ущерб в размере 37 млн р.

Определить размер страхового возмещения, если имели место быть следующие обстоятельства:

а) на момент страхового случая была внесена только часть страховой премии – 60 %;

б) имели место быть расходы по спасению имущества и расчистке завалов, одобренные страховщиком – 3 млн р.;

в) договором была установлена безусловная франшиза в размере 1 % от суммы ущерба.

Задача 10. С юридическим лицом заключен договор имущественного страхования, объектом которого явились имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением производственным оборудованием, действительная стоимость которого на тот момент составляла 40 млн р. Учитывая все факторы риска, страховщик применил тариф 1,7 %, расчетная сумма страхового взноса составила 300 тыс. р., 200 тыс. из которых было внесено сразу, а оставшиеся 100 тыс. р. по условиям договора должны были быть внесены через 2 месяца. Однако, спустя две недели после заключения договора страхования, произошел пожар, признанный страховым случаем – имущество обесценилось на 20 %, страхователь также вынужден был осуществлять расходы, связанные со спасением имущества – они составили 100 тыс. р.

Определить размер страхового возмещения, произведенного страхователю, если договором страхования предусматривалась безусловная франшиза в размере 3 % от страховой суммы.

Задание 82.

Разобрать ситуации, имевшие место быть в страховой практике, определить перспективы разрешения споров по имущественному страхованию, представить доводы сторон и дать собственную правовую оценку ситуации (рассуждения подкреплять соответствующими нормами страхового законодательства).

Ситуация 1. А. обратилась в суд с иском к страховой компании о взыскании страхового возмещения, указав, что в результате пожара был уничтожен дом, застрахованный по договору добровольного страхования. Ответчик отказал в выплате страхового возмещения, ссылаясь на то, что у А. не было законного интереса в сохранении застрахованного имущества, поскольку ею не были оформлены документы, подтверждающие право собственности на дом после смерти мужа. Вместе с тем, застрахованный дом, являлся ее единственным местом жительства, о чем были даны свидетельские показания и представлены соответствующие выписки.

Ситуация 2. А. обратился в суд с иском к страховой компании об обязанности произвести ремонт транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей, продлении срока действия договора, взыскании судебных расходов, ссылаясь на то, что между ним и ответчиком заключен договор добровольного страхования транспортного средства. При наступлении страхового случая (хищение автомашины) страховая компания отказала в выплате страхового возмещения в связи с представлением истцом ложных сведений об объекте страхования при заключении договора страхования.

Страховая компания обратилась в суд со встречным иском о признании договора страхования недействительным. Судом при разрешении спора установлено, что при заключении между сторонами договора добровольного страхования А. сообщил страховщику не соответствующие действительности сведения об обслуживании страхуемого имущества спутниковым противоугонным комплексом. Между тем договор на обслуживание спутникового противоугонного комплекса был расторгнут до заключения договора страхования.

Ситуация 3. Строительный подрядчик, застраховавший свое имущество, находившееся на строительной площадке, обратился к страховщику с иском о возмещении убытков, вызванных необходимостью ремонта упавшего строительного крана. Страховщик отказал в выплате в связи с тем, что не наступил страховой случай, предусмотренный правилами страхования. В процессе рассмотрения дела судом было установлено, что стороны заключили договор страхования механизмов страхователя, находящихся на строительной площадке, от строительно-монтажных рисков. Страхование производилось на основании правил страхования, врученных страхователю при заключении договора, по которым имущество считалось застрахованным и на случай выхода из строя или разрушения строительных машин и механизмов. Правила страхования предусматривали, что авария на строительной площадке, произошедшая из-за грубой неосторож-

ности страхователя, не является страховым случаем, даже если в остальном соответствует всем признакам страхового случая, указанным в правилах. При расследовании обстоятельств падения крана было установлено, что неисправность, приведшая к падению крана, могла быть обнаружена при его освидетельствовании органом технадзора. Владелец не представил кран на освидетельствование перед установкой, хотя обязан был это сделать. Авария, таким образом, произошла вследствие грубой неосторожности страхователя.

Ситуация 4. А. обратился в суд с иском к страховой компании о взыскании страхового возмещения по договору страхования транспортного средства. В результате ДТП с участием застрахованного автомобиля под управлением истца автомобиль был поврежден. В выплате страхового возмещения отказано по той причине, что А. несвоевременно сообщил о страховом случае, лишив страховщика возможности проверить обстоятельства ДТП собственными силами. Между тем, истцом представлены доказательства наступления страхового случая: в деле имеется материал о привлечении А. к административной ответственности по части 1 статьи 12.15 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, из которого определенно следует, что страховой случай действительно имел место, обстоятельства дорожно-транспортного происшествия установлены. К заявлению истца о выплате страхового возмещения прилагались протокол и постановление об административном правонарушении.

Ситуация 5. Страхователь, застраховавший автомобиль от угона в свою пользу, обратился в арбитражный суд с иском к страховщику о выплате страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая. Возражая против иска, страховщик ссылаясь на то, что страхователь получил автомобиль от собственника по договору безвозмездного пользования (по материалам дела, страхователь получил автомобиль в пользование как ссудополучатель). Риск утраты автомобиля несет его собственник. Угон автомобиля затрагивает интересы собственника, а не страхователя, поэтому последний не мог страховать автомобиль от угона в свою пользу, то есть договор страхования недействителен (пункт 2 статьи 930 ГК РФ).

Страхователь указывал на то, что он получил автомобиль в пользование как ссудополучатель и согласно пункту 1 статьи 689 ГК РФ должен вернуть полученную вещь с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором. Как ссудополучатель он заинтересован в сохранности автомобиля для последующего возврата. Автомобиль им не был застрахован на полную стоимость, оценка риска и характера застрахованного интереса страховщиком при заключении договора производилась – с учетом этого оснований для признания договора страхования недействительным не имелось.

Ситуация 6. Организация застраховала автомобиль на случай его повреждения в период эксплуатации. Договор был заключен путем выдачи страхователю страхового полиса на основании его письменного заявления. В заявлении в

графе «лица, допущенные к управлению автомобилем» страхователь указал: «сотрудники страхователя». В полисе соответствующая графа не была предусмотрена, но был указан номер и дата заявления страхователя, на основании которого он выдан. В связи с повреждением автомобиля при дорожно-транспортном происшествии страхователь обратился к страховщику за выплатой возмещения. Страховщик в выплате отказал, так как установил, что при данном происшествии автомобилем управляло лицо, не состоящее со страхователем ни в подрядных, ни в трудовых отношениях.

Страхователь обратился в суд с иском к страховщику, указав, что условие о лицах, допущенных к управлению автомобилем, не является условием договора страхования, так как отсутствует в полисе. Заявление, в котором имеется это условие, не может рассматриваться как документ, содержащий условия договора страхования.

Ситуация 7. Между сторонами заключен договор добровольного страхования помещения, в том числе на случай пожара, посредством выдачи страхователю полиса на основании его заявления. В период действия договора в застрахованном помещении произошел пожар. В результате расследования, проведенного по факту возгорания, было установлено, что пожар возник из-за неисправности электропроводки.

Страховщик обратился в арбитражный суд с иском к страхователю о признании на основании статьи 179 ГК РФ недействительным заключенного между ними договора страхования, как сделки, совершенной под влиянием обмана. В обоснование иска страховщик указал, что страхователь умышленно не сообщил ему существенные обстоятельства о степени риска, а именно о том, что в здании, где находилось застрахованное помещение, из-за изношенной электропроводки несколько раз в течение двух предшествующих лет были возгорания, а один раз – пожар. Эти обстоятельства были известны собственнику здания и всем владельцам помещений, а страховщик об этом не знал и не мог знать.

Возражая против иска, страхователь ссылаясь на то, что в стандартном бланке заявления о добровольном страховании имущества вопросов о состоянии электропроводки не имелось. На все вопросы, содержащиеся в бланке заявления, он дал правдивые ответы.

Ситуация 8. Организация обратилась в арбитражный суд с иском к страховщику о выплате страхового возмещения в связи с угоном застрахованного автомобиля, по существу изложив следующее. Между сторонами был заключен договор страхования автомобиля, собственником которого была организация-страхователь. При наступлении страхового случая (угона автомобиля) страховщик в выплате страхового возмещения отказал, поскольку застрахованный автомобиль находился на территории России в режиме временного ввоза, срок которого к моменту заключения договора страхования истек и не подлежал продлению. Против страхователя возбуждено дело о нарушении таможенных правил.

В отзыве на иск страховщик ссылался на противоправность застрахованного интереса и недействительность договора страхования, указывая, что в соответствии с пунктом 1 статьи 928 ГК РФ противоправные интересы страхованию не подлежат.

Ситуация 9. Страховщик обратился в арбитражный суд с иском о признании незаключенным договора страхования имущества, ссылаясь на то, что сторонами не было достигнуто соглашение об определенном имуществе, являющемся объектом страхования.

Договор между сторонами был заключен посредством выдачи страхователю полиса. Страхователем выступала организация, оказывающая услуги по ремонту оргтехники. В заявлении страхователя и полисе застрахованное имущество было определено как оргтехника, принадлежащая третьим лицам и сданная ими согласно квитанциям в ремонт в мастерскую, расположенную по указанному адресу, были предусмотрены общая стоимость застрахованного имущества и максимальная страховая сумма по договору. Однако, отсутствовал точный перечень застрахованного имущества – именно на этом основании договор страхования и должен быть признан незаключенным.

Задание 83.

Изучив действующее страховое законодательство, правоприменительную практику, судебную практику рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования, определите верность утверждений:

1. Договор страхования имущества может быть заключен в пользу лица, имеющего в сохранении этого имущества интерес, основанный на договоре безвозмездного пользования имуществом.

2. Отсутствие в договоре страхования точного перечня застрахованного имущества само по себе не может служить основанием для признания договора недействительным или незаключенным.

3. Включение в договоры имущественного страхования условий о возмещении ущерба с учётом износа частей, узлов и агрегатов транспортных средств не основано на законе.

4. При возникновении спора о действительности договора страхования имущества в связи с отсутствием интереса у лица, в пользу которого заключен договор, обязанность доказывать отсутствие интереса лежит на лице, предъявившем требование.

5. Если при заключении договора имущественного страхования страхователь умолчал об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, которые не были и не должны были быть известны страховщику и которые не были оговорены страховщиком в стандартной форме договора страхования или в его письменном запросе, то в этом случае основания для признания договора страхования недействительным отсутствуют.

6. Интерес в сохранении имущества имеется у его собственника и в том случае, когда обязанность нести расходы по замене утраченного или восстановлению поврежденного имущества возлагается на другое лицо.

7. Интерес собственника в сохранении имущества не может быть квалифицирован как противоправный исключительно на основании того, что застрахованное имущество в момент заключения договора страхования находилось на территории России с нарушением таможенных правил.

8. Если стороны договора страхования не согласовали специальные требования в отношении застрахованного объекта, то это условие определяется стандартными правилами страхования.

9. Если по договору страхования сумма ущерба должна определяться по ценам на момент заключения договора, то при отсутствии оговорки об ином цена ремонта в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России на момент заключения договора.

10. Условие договоров (правил) имущественного страхования об отказе в выплате страхового возмещения вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя является ничтожным.

11. Страховщик при страховании риска убытков, причиненных контрагентами страхователя, приобретает права в порядке суброгации, если иное не предусмотрено договором имущественного страхования.

12. Если в соответствии с пунктом 2 статьи 940 ГК РФ договор страхования заключен путем выдачи страхователю на основании его заявления страхового полиса, то для установления содержания договора страхования принимается во внимание содержание как полиса, так и заявления.

13. Возмещение страховщиком убытков страхователя при отсутствии предусмотренного договором страхового случая не может рассматриваться как изменение договора страхования.

14. Обстоятельства, оговоренные в стандартном заявлении на страхование, разработанном страховщиком, признаются существенными для целей применения статьи 944 ГК РФ и в том случае, когда договор страхования имущества заключен путем составления одного документа.

15. Если при заключении договора страхования имущества страхователь умолчал об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, которые не были и не должны были быть известны страховщику и которые не были оговорены страховщиком в стандартной форме договора страхования или в его письменном запросе, то в этом случае основания для признания договора страхования недействительным отсутствуют.

16. При уплате страховых взносов в рассрочку условие договора об автоматическом прекращении договора страхования в связи с просрочкой уплаты очередного взноса не освобождает страховщика от исполнения обязательств.

17. Требование страхователя к причинителю вреда переходит к страховщику в порядке суброгации только в той части выплаченной страхователю суммы, которая рассчитана в соответствии с договором страхования.

18. Расходы страховщика по необходимой экспертизе размера причиненных убытков не подлежат взысканию с лица, ответственного за причиненный вред.

19. Страховщик не вправе требовать от страхователя проценты за просрочку уплаты страховой премии, если к моменту наступления срока уплаты премии договор страхования не вступил в силу.

20. Срок исковой давности исчисляется с момента, когда страховщик отказал в выплате страхового возмещения или выплатил его не в полном объеме.

Задание 84.

Установить соответствие между понятиями, используемыми в имущественном страховании и их содержанием, соединив между собой соответствующие ячейки табл. 16.

Таблица 16

Термины и понятия, используемые в страховании имущества

Термин	Содержание
Абандон	Переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования
Дисклоуз	Это страхование имущества в пользу выгодоприобретателя без указания его имени или наименования с выдачей страхователю при заключении такого договора страхового полиса на предъявителя
Двойное страхование	Отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество (чаще всего – автотранспортное средство, судно, груз) в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы
Страхование «за счет кого следует»	Систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока, осуществляемое по соглашению страхователя со страховщиком на основании одного договора страхования - генерального полиса
Страхование по генеральному полису	Одновременное страхование одного и того же объекта от одних и тех же рисков у разных страховщиков, при котором совокупная страховая сумма по всем договорам превышает страховую стоимость объекта
Суброгация	Общепринятая норма страхового права, предусматривающая обязанность страхователя немедленно поставить в известность страховщика о любых фактах (рисковых обстоятельствах), характеризующих объект страхования, которые имеют существенное значение для суждения об изменении степени риска, принятого на страхование
Контрибуция	Часть убытков, не подлежащая возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования. Устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере
Франшиза	Право страховой компании обратиться к другим страховым компаниям, имеющим аналогичные обязательства перед страхователем по имущественному страхованию, с предложением о разделе расходов по возмещению ущерба по наступившим страховым случаям

Задание 85.

Ответьте на вопросы теста:

1. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в его сохранении,

- а) недействителен;
- б) ничтожен;
- в) считается действительным договором.

2. Страхователь по договору имущественного страхования после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить о его наступлении страховщика или его представителя. Неисполнение этой обязанности

а) дает страховщику безусловное право отказать в выплате страхового возмещения;

б) дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая;

в) дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что отсутствие у страховщика соответствующих сведений не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

3. В период действия договора имущественного страхования страхователь обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, которые могут повлиять на увеличение страхового риска. Значительными во всяком случае признаются изменения

а) только оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных страхователю правилах страхования;

б) только те, которые могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

4. Освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования возможно

а) при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя, установленной самим страховщиком;

б) при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя, установленной законом;

в) при наступлении страхового случая вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица.

5. Страхование «за счет кого следует» предполагает

а) внесение страхового взноса третьими лицами (иными, чем страхователь);

б) страхование без указания имени или наименования выгодоприобретателя;

в) страхование за счет работодателя или близкого родственника.

6. Страховой полис на предъявителя выдается

а) при страховании «за счет кого следует»;

б) при страховании по генеральному полису;

в) при страховании, когда оформляется только полис, но не договор.

7. Обязанность страхования имущества основывается на договоре с владельцем имущества или на учредительном документе юридического лица, являющегося собственником имущества. Такое страхование

а) не является обязательным;

б) является обязательным.

8. Сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования, – это

- а) страховая сумма;
- б) страховая выплата;
- в) страховая стоимость.

9. При страховании имущества, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма

- а) должна быть равной страховой стоимости;
- б) не должна превышать действительной стоимости;
- в) должна быть равной стоимости имущества.

10. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования

- а) может быть впоследствии оспорена;
- б) может быть оспорена только в случае, если страховщик был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости;
- в) не может быть впоследствии оспорена ни при каких условиях.

Контрольные вопросы для самопроверки:

1. Назовите объект страхования имущества в соответствии со статьей 4 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2. Какие страховые организации не могут осуществлять страхование имущественных интересов государственных организаций и муниципальных организаций?

3. Назовите существенные условия договора имущественного страхования.

4. Могут ли быть связаны между собой неполное имущественное страхование и дополнительное имущественное страхование?

5. Назовите последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования.

3.2. Страхование ответственности

Задание 86.

Охарактеризуйте страхование ответственности как подотрасль имущественного страхования, выделив его специфические особенности.

Задание 87.

Проведите сравнительный анализ страхования ответственности и личного страхования, а также страхования имущества – найдите общее между ними и различительное.

Задание 88.

Изучите predetermined действующим страховым законодательством особенности подотраслей страхования ответственности, заполнив представленную табл. 17.

Таблица 17

**Особенности договорной и внедоговорной ответственности:
сравнительный анализ**

Страхование договорной ответственности (страхование ответственности по договору)	Норма права	Страхование внедоговорной ответственности (страхование ответственности за причинение вреда)	Норма права

Задание 89.

Перечислите виды страхования ответственности, осуществляемые в Российской Федерации в соответствии со статьей 32.9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Задание 90.

Изучите ассортимент российского рынка страхования ответственности и установите соответствие между существующими страховыми продуктами и программами и видами страхования ответственности, установленными статьей 32.9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Заполните соответствующую таблицу.

Таблица 18

Страхование ответственности: виды страхования и страховые продукты*

Страховая компания	Страховой продукт	Вид страхования	Подотрасль страхования

* Должно быть представлено не менее 10 страховых продуктов.

Задание 91.

Установите соответствие продуктов, предлагаемых российскими страховщиками, целевым группам потенциальных потребителей. Заполните табл. 19.

Таблица 19

**Страхование ответственности: страховые продукты
и их потенциальные потребители***

Страховая компания	Страховой продукт	Целевая группа потребителей

* Должно быть представлено не менее 10 страховых продуктов.

Задание 92.

Изучите нормы действующего законодательства и перечислите виды обязательного страхования ответственности, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Задание 93.

Изучите нормы федеральных законов о конкретных видах обязательного страхования, особое внимание уделяя статьям, устанавливающим объект страхования, риски и установленные для них страховые суммы. Заполните табл. 20.

Таблица 20

Основные условия обязательных видов страхования ответственности

Вид обязательного страхования ответственности	Номер и дата принятия закона об обязательном страховании	Объект страхования	Страховые риски	Страховая сумма

Задание 94.

Изучите нормы главы 48 ГК РФ, выберите и представьте статьи, в которых прямо указывается на страхование ответственности и статьи, действие которых на него распространяется.

Задание 95.

Определите, какая норма действующего страхового законодательства устанавливает нижеперечисленные положения, и как может сказаться на интересах страхователя их нарушение. Результат работы оформите в виде таблицы.

Таблица 21

Нормы права о субъектах страхования ответственности

	Норма права	Последствия нарушения
По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена		
Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования		
Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей)		

	Норма права	Последствия нарушения
По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя		
Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность		
В случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем страхователь, последний вправе, если иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом страховщика		

Задание 96.

Ответьте на вопросы блиц-опроса (ответ должен быть представлен в формате «да/нет» или «+/-»):

1. Может ли быть объектом страхования ответственности ответственность за причинение вреда имуществу субъекта РФ?

2. Страхование ответственности осуществляется по договорам имущественного страхования?

3. Выгодоприобретатель в договорах страхования ответственности известен всегда?

4. Основанием для страхования ответственности всегда является ответственность, возникающая в силу договорных обязательств?

5. Максимальная страховая сумма по договору страхования ответственности за вред, причиненный имуществу третьих лиц, ограничивается страховой стоимостью имущества?

6. Страхование ответственности в настоящее время осуществляется только в обязательной форме?

7. Объект страхования ответственности определен в статье 929 ГК РФ?

8. Страховая выплата по договору страхования ответственности осуществляется исключительно в пределах расходов лица, чья ответственность застрахована?

9. В договорах страхования гражданской ответственности страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению?

10. В случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем страхователь, то последний может заменить это лицо другим в любое время?

Задание 97.

Составьте схему-алгоритм взаимоотношения сторон при страховании ответственности.

Задание 98.

Разработайте и представьте типовой алгоритм урегулирования убытков в страховании ответственности.

Задание 99.

Установить соответствие между понятиями, используемыми в страховании ответственности и их содержанием, соединив между собой соответствующие ячейки табл. 22.

Таблица 22

Понятия и термины, используемые в страховании ответственности

Понятие	Содержание
Суброгация	Сумма, в пределах которой страховщик обязуется возместить потерпевшим причиненный вред согласно условий договора страхования
Прямое возмещение убытков	Платеж, который осуществляется в случаях, если страховое возмещение по договору страхования или возмещение страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков в счет страхового возмещения не может быть осуществлено
Страховая сумма	Переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба
Компенсационная выплата	Возмещение вреда имуществу потерпевшего страховщиком, который застраховал ответственность потерпевшего
Страховая премия	Обусловленная договором плата за страхование
Сублимит ответственности	Сумма, в пределах которой страховщик обязуется возместить потерпевшим причиненный вред при наступлении одного страхового случая

Задание 100.

Решить задачи:

Задача (1 вариант). Нефтеперерабатывающее предприятие заключило со страховой компанией договор страхования ответственности предприятий-источников повышенной опасности. Лимит ответственности страховщика – 10 млн р. Тариф – 2 %. Рассчитать размер страховой премии и перечислить действия сторон, предшествующие заключению договора.

Задача (2 вариант). Организация заключила договор страхования ответственности строителей с лимитом ответственности 250 тыс. р. и сублимитом по одному страховому случаю в 50 тыс. р. Определить размер возмещения, если в результате страхового случая пострадало три человека, предъявивших претензию в 18 тыс. р., 20 тыс. р. и 27 тыс. р. соответственно.

Задание 101.

Подготовить доклад на любую из представленных ниже тем:

1. Особенности, практика и проблемы договорной и претензионной работы в сфере страхования общегражданской ответственности.

2. Порядок урегулирования убытков по договорам страхования гражданской ответственности. Типичные страховые случаи. Примеры из практики.

3. Современная российская практика некоторых видов страхования гражданской ответственности.

4. Перспективные направления страхования гражданской ответственности.

Задание 102.

Изучите страховые программы и продукты, предлагаемые российскими страховщиками в рамках отдельного вида страхования, и представьте их сравнительный анализ, на основе которого необходимо сформировать свое потребительское предпочтение и его обосновать.

Условия:

1. Должно быть проанализировано не менее трех программ.

2. В одной группе по одному направлению страховой защиты могут работать не более 2 обучающихся, но при этом страховые компании, их предлагающие должны быть разными.

3. Материал должен быть представлен в виде таблицы, критерии для сравнения выбираются обучающимся самостоятельно.

4. Обязательно наличие выводов.

Запись на вид страхования ведется в таблице:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4
Страхование ответственности директоров и должностных лиц				
Страхование ответственности владельцев аэропортов				
Страхование ответственности застройщика				
Страхование ответственности владельцев домашних животных				
Страхование ответственности за качество продукции, работ, услуг				
Страхование ответственности организаторов зрелищных, спортивных, культурных мероприятий				
Страхование ответственности логистических компаний				
Страхование ответственности при осуществлении строительного-монтажных работ				
Страхование ответственности жилищно-управляющих компаний				
Страхование ответственности за неисполнение государственного или муниципального контракта				
Страхование ответственности работодателей				

Задание 103.

Изучите особенности формирования страхового продукта в страховании профессиональной ответственности на примере отдельного вида страхования, выделив его специфику, представив сложности андеррайтинга и процесса урегулирования убытков.

Условия:

1. В одной группе по одному направлению страховой защиты могут работать не более 2 обучающихся.
2. Критерии для анализа выбираются обучающимся самостоятельно.
3. Обязательно наличие выводов.

Запись на вид страхования ведется в таблице:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4
СПО риелторов				
СПО архитекторов				
СПО медицинских работников				
СПО юристов				
СПО бухгалтеров				
СПО банковских служащих				
СПО проектировщиков				
СПО арбитражных управляющих				
СПО профессиональных участников рынка ценных бумаг				
СПО лиц, занимающихся частной охранной и детективной деятельностью				

Задание 104.

Изучить следующие виды обязательного страхования профессиональной ответственности и представить их существенные условия:

1. Страхование ответственности оценщика по обязательствам, возникающим вследствие причинения ущерба заказчику, заключившему договор на проведение оценки, и (или) третьим лицам.
2. Страхование ответственности арбитражного управляющего за причинение убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, и иным лицам в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением возложенных на арбитражного управляющего обязанностей в деле о банкротстве.
3. Страхование ответственности кадастрового инженера по обязательствам, возникающим вследствие причинения убытков заказчику кадастровых работ, и (или) третьим лицам.

Задание 105.

Проведите сравнительный анализ двух видов страхования, связанных с эксплуатацией транспортных средств – обязательного страхования автогражданской

ответственности и обязательного страхования ответственности перевозчика. Результаты сравнения и соответствующие выводы представьте в виде табл. 23.

Таблица 23

Сравнительный анализ видов обязательного страхования гражданской ответственности, связанных с эксплуатацией транспортных средств

Критерии для сравнения	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров
Правовая основа		
Требования, предъявляемые к страховщикам		
Страхователи		
Ответственность за несоблюдение требований о страховании		
Объект страхования		
Страхуемые риски		
Страховые суммы		
Размеры выплат		
Расходы, которые страховщик не возмещает		
Право на получение компенсационных выплат		
Право регрессного требования		

Задание 106.

Разработайте и представьте типовой алгоритм урегулирования убытков в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Задание 107.

Разработайте и представьте типовой алгоритм урегулирования убытков в обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Задание 108.

Ответьте на вопросы теста:

1. Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, составляет

- а) два года;
- б) три года;
- в) пять лет.

2. Юридическое лицо или гражданин, застраховавшие свою ответственность в порядке добровольного или обязательного страхования в пользу потерпевшего, в случае, когда страховое возмещение недостаточно для того, чтобы полностью возместить причиненный вред,

а) возмещают разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба за свой счет;

б) возмещают разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба за счет компенсационного фонда объединения страховщиков;

в) разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба не возмещают.

3. Выгодоприобретатель в договоре страхования ответственности

а) известен всегда;

б) известен только в договорах страхования договорной ответственности;

в) известен только в договорах страхования внедоговорной ответственности.

4. Если в договоре страхования деликтной ответственности не названо лицо, ответственность которого считается застрахованной, то

а) такой договор признается недействительным;

б) считается застрахованной ответственность страхователя;

в) считается застрахованной ответственность выгодоприобретателя.

5. Имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации являются объектом страхования

а) деликтной ответственности;

б) договорной ответственности;

в) личного и имущественного одновременно.

6. Если вред причинен по вине ответственного за него лица, то

а) страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью;

б) страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью.

7. Страхование риска ответственности за нарушение договора допускается

а) в случаях, предусмотренных законом;

б) в случаях, предусмотренных договором;

в) в случаях устной договоренности сторон прямой сделки.

8. Если имело место быть прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью, то

а) договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен;

б) договор страхования действует до наступления срока, на который он был заключен.

9. Условиями страхования гражданской ответственности замена страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу

- а) может предусматриваться;
- б) не может предусматриваться.

10. Обязательство страховщика по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

- а) может быть перестраховано;
- б) не подлежит перестрахованию.

Контрольные вопросы для самопроверки:

1. Как определяется объект страхования гражданской ответственности в Законе РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»?

2. Может ли условиями страхования гражданской ответственности предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу?

3. Подлежит ли перестрахованию обязательство страховщика по выплате страховой суммы по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств?

4. Обязательно ли по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, должен быть застрахован риск ответственности только самого страхователя?

5. Может ли лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования ответственности предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы, минуя причинителя вреда?

6. В каких случаях возможно страхование риска ответственности за нарушение договора?

3.3. Страхование предпринимательских рисков

Задание 109. Проанализируйте представленные ниже обстоятельства и установите, какие из них можно рассматривать в качестве наиболее вероятных причин возникновения предпринимательского риска и при каких условиях:

- нарушение сотрудниками компании законодательства Российской Федерации и нормативных актов, внутренних документов компании;
- конфликт интересов в деятельности компании и ее сотрудников;
- объективная неспособность компании адаптировать новые услуги или продукты к новым внешним требованиям;
- уничтожение или повреждение имущества в результате воздействия огня, стихийного действия или другого неблагоприятного события;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение контрагентами обязательств по контрактам;
- несоблюдение сотрудниками установленных порядков и процедур;

- изменение курсов валют;
- неэффективность внутреннего контроля;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля компании;
- неполучение ожидаемых доходов из-за остановки производства ввиду поломки производственного оборудования;
- неполучение ожидаемых доходов из-за введения санкций;
- отсутствие предварительной правовой экспертизы проектов договоров, внутренних документов, переписки с контрагентами.

Все ли из представленных обстоятельств могут быть предметом страховой защиты?

Задание 110.

Охарактеризуйте страхование предпринимательских рисков как подотрасль имущественного страхования, представив его основные особенности.

Задание 111.

Приведите в пример ученых, которые придерживаются той точки зрения, что страхование предпринимательских рисков следует рассматривать как самостоятельную страховую отрасль. На чем строится их аргументация? Заполните табл. 24.

Таблица 24

Взгляды ученых на место страхования предпринимательских рисков в системе страховых отношений

Ученый	Цитата	Ссылка	Аргументы

Задание 112.

Определите, содержание каких элементов страхования предпринимательских рисков раскрывает описание, представленное в табл. 25.

Таблица 25

Основные элементы страхования предпринимательских рисков

Элемент	Описание
	Не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы страхователя, связанные с риском убытков от предпринимательской деятельности
	Расходы, которые страхователь произвел или должен произвести для восстановления нарушенного права, а также неполученные доходы, которые страхователь получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено
	Риск убытков страхователя от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентом страхователя или изменения

Элемент	Описание
	условий деятельности по независящим от страхователя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов
	Причинение убытков страхователю в процессе осуществления предпринимательской деятельности
	Юридические лица любых организационно-правовых форм, зарегистрированные на территории Российской Федерации в предусмотренном законодательством порядке, а также дееспособные физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность и частную практику в установленном законодательством РФ порядке (индивидуальные предприниматели), заключившие договор страхования риска убытков, непосредственно связанных с осуществлением предпринимательской деятельности

Задание 113.

Проведите сравнительный анализ страхования предпринимательских рисков и страхования финансовых рисков по критериям, представленным в табл. 26. Сделайте соответствующие выводы.

Таблица 26

Сравнительный анализ страхования предпринимательских рисков и страхования финансовых рисков

Критерий для сравнения	Страхование предпринимательских рисков	Страхование финансовых рисков
Субъекты страхования		
Объект страхования		
Страховые риски		
Потребительский сегмент		
Подотраслевая принадлежность		
Примеры страховых программ (продуктов)		

Задание 114.

Составьте тривиальные схемы взаимодействия субъектов страхования предпринимательских рисков и субъектов страхования финансовых рисков.

Задание 115.

Опишите в виде схемы-алгоритма порядок заключения договора страхования предпринимательского риска.

Задание 116.

Проанализируйте права и обязанности сторон по договору страхования предпринимательского риска, укажите меры ответственности сторон за их несоблюдение, оформив табл. 27.

Таблица 27

Права и обязанности сторон по договору страхования предпринимательского риска

Субъект страхования	Права	Обязанности
Страховщик		

Субъект страхования	Права	Обязанности
Страхователь		

Задание 117.

Определите, какая норма действующего страхового законодательства устанавливает нижеперечисленные положения, и как может сказаться на интересах страхователя их нарушение. Результат работы оформите в виде таблицы.

Таблица 28

Нормы права о субъектах страхования предпринимательских рисков

	Норма права	Последствия нарушения	Норма права
По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу			
При страховании имущества или предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховой стоимости)			
Если в договоре страхования имущества или предпринимательского риска страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости			
В случае, когда имущество или предпринимательский риск застрахованы лишь в части страховой стоимости, страхователь (выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость			

Задание 118.

На основе анализа ассортимента отечественного рынка страхования предпринимательских рисков, определить, какому продукту соответствует представленное описание основных условий страхования и какому целевому сегменту он соответствует. Заполните табл. 29.

Таблица 29

Страхование предпринимательских рисков: страховые продукты и их основные условия

Страховая компания	Название продукта	Описание продукта	Целевой сегмент
Ингосстрах		Объекты страхования: • имущественные интересы страхователя, связанные с возможностью убытков в результате неисполнения контрагентом обязательств по контракту;	

Страховая компания	Название продукта	Описание продукта	Целевой сегмент
		<ul style="list-style-type: none"> • весь торговый оборот предприятия (на кредитных условиях) по контрактам со всеми покупателями; • рассрочки платежа длительностью до 270 дней. Страховые риски: <ul style="list-style-type: none"> • банкротство контрагента страхователя; • длительная просрочка платежа со стороны контрагента. 	
		Объекты страхования: <ul style="list-style-type: none"> • имущественные интересы страхователя, связанные с убытками по контракту в виде дебиторской задолженности страхователя. Страховые риски: <ul style="list-style-type: none"> • невыполнение финансовых обязательств зарубежными частными или государственными покупателями и банками; • коммерческие и /или политические риски; • несостоятельность иностранного контрагента или непогашение предоставленного иностранному контрагенту коммерческого кредита по истечении предусмотренного договором периода ожидания; • риск неплатежа по экспорту и невозврата аванса при импорте; • риск необоснованного требования исполнения обязательств по гарантии по контрактам (возврата авансового платежа, исполнения контракта и др.) 	
ВТБ Страхование		Страховая защита от убытков, возникающих у страхователя при перерывах в производстве, если в результате страхового случая произошло полное или частичное прекращение производственной или коммерческой деятельности предприятия. В рамках данной программы выплачивается страховое возмещение в случае остановки или прекращения деятельности предприятия в результате повреждения или уничтожения производственного оборудования или движимого имущества, используемого в производственной (коммерческой) деятельности, повреждения, разрушения помещений, используемых в производственной (коммерческой) деятельности: <ul style="list-style-type: none"> • упущенная выгода (чистая прибыль); • текущие расходы (расходы, которые страхователь продолжает нести в период перерыва в производственной (коммерческой) деятельности); • расходы, произведенные в целях предотвращения или уменьшения убытка, возникшего по причине перерыва в производстве. 	

Задание 119.

Подготовьте реферат на тему «Страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям залогового обеспечения как обеспечение исполнения обязательств по облигациям».

Задание 120.

Раскройте особенности страхования экспортных кредитов и инвестиций. Представьте основы его нормативно-правового регулирования.

Задание 121.

Представьте правила осуществления деятельности по страхованию и обеспечению экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков.

Задание 122.

Решите задачи:

Задача (1 вариант). Определить размер страхового возмещения по договору страхования коммерческих рисков, если в результате капиталовложений на сумму 2 млн р. с нормой прибыли 12 % инвестор получил фактический финансовый результат в размере 150 тыс. р.

Задача (2 вариант). Рассчитать размер убытков по договору страхования предприятия от простоя производства, если в результате простоя предприятие каждый день не получало выручку в размере 200 000 р. Норматив прибыли составляет 0,15. Простой продолжался 128 дней, в течение которых предприятие осуществляло дополнительные расходы по сокращению размеров убытков, которые составили 180 тыс. р., а текущие затраты страхователя составили 40 тыс. р. Страховщик по договору страхования несет ответственность в течение 3 месяцев простоя.

Задание 123.

Ответьте на вопросы теста:

1. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск

а) любого лица, в котором заинтересован страхователь;

б) только самого страхователя;

в) как самого страхователя, так и любого лица, в котором заинтересован страхователь.

2. Договоры страхования предпринимательского риска заключаются в пользу

а) страхователя;

б) контрагентов страхователя;

в) любых лиц, которые могут пострадать от действий страхователя

3. Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу

- а) страхователя;
- б) выгодоприобретателя;
- в) застрахованного лица.

4. При страховании предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма

- а) не должна превышать действительную стоимость;
- б) не должна превышать плановой прибыли от сделки;
- в) может быть любой, так как устанавливается исключительно по усмотрению сторон.

5. Для предпринимательского риска страховой стоимостью считается

- а) убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая;
- б) плановая прибыль от сделки или вида деятельности;
- в) плата за страхование, вносимая страхователем страховщику.

6. Если в договоре страхования предпринимательского риска страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, то

а) страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости;

б) страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой стоимости к страховой сумме;

в) страховщик при наступлении страхового случая выплату не производит.

7. В случае, когда предпринимательский риск застрахован лишь в части страховой стоимости, страхователь

а) вправе осуществить дополнительное страхование только у данного страховщика;

б) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика;

в) не вправе впоследствии осуществлять дополнительное страхование.

8. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, то

а) договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость;

б) договор является ничтожным;

в) договор продолжает действовать в размере страховой суммы.

9. Предпринимательский риск

а) может быть застрахован от разных страховых рисков как по одному, так и по отдельным договорам страхования, в том числе по договорам с разными страховщиками;

б) может быть застрахован от разных страховых рисков только по одному договору страхования;

в) не может быть застрахован от разных страховых рисков.

10. Если имело место быть прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск, то

а) договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен;

б) договор страхования продолжает действовать до наступления срока, на который он был заключен.

Вопросы для самоконтроля:

1. Чем широкий подход к определению содержания страхования предпринимательских рисков отличается от узкой его трактовки?

2. В чем состоят сложности андеррайтинга в страховании предпринимательских рисков?

3. Представьте классификацию страхования предпринимательских рисков.

4. В чем состоят особенности определения страховой суммы по договору страхования предпринимательского риска?

5. Обязательно ли страхователем по договору страхования предпринимательского риска должен выступать предприниматель?

6. К отношениям по какому виду страхования предпринимательских рисков не применяются нормы Гражданского кодекса, регулирующие отношения по страхованию?

4. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Задание 124.

Охарактеризуйте личное страхование как отрасль, представьте ее специфические особенности.

Задание 125.

Установите соответствие объекта страхования подотрасли личного страхования, заполнив табл. 30.

Таблица 30

Объекты личного страхования и его подотрасли

Объекты личного страхования	Подотрасль личного страхования
Имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью	
Имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни	
Имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их	

Задание 126.

Установите допустимые комбинации объектов, относящихся к личному страхованию с другими видам страхования, соединив стрелками соответствующие ячейки табл. 31 или записав числовые соответствия.

Таблица 31

Возможные варианты комбинированного страхования

	Личное страхование		Имущественное страхование
1	Объекты страхования жизни	4	Объекты страхования имущества
2	Объекты страхования от несчастных случаев и болезней	5	Объекты страхования предпринимательских рисков
3	Объекты медицинского страхования	6	Объекты страхования гражданской ответственности

Задание 127.

Перечислите виды личного страхования, осуществляемые в Российской Федерации в соответствии со статьей 32.9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Задание 128.

Представьте классификацию личного страхования по основным критериям, используемым в российской и зарубежной практике. Отметьте наиболее значимые из них с точки зрения страхового дела. Заполните табл. 32.

Таблица 32

Классификация личного страхования

Классификационный критерий	Источник / автор	Выделяемые группы / подгруппы	Примеры

Задание 129.

Установите, о каком субъекте личного страхования идет речь в соответствующем положении, заполните табл. 33.

Таблица 33

Нормы права о субъектах личного страхования

Положение	Субъект	Статья
Сторона, обязующаяся за обусловленную договором плату, уплачиваемую другой стороной, выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью названного в договоре личного страхования гражданина		
Лицо, в отношении жизни и здоровья которого осуществляется личное страхование		
Лицо, в пользу которого заключается договор личного страхования		
Лица, признаваемые выгодоприобретателями в случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван выгодоприобретатель		

Задание 130.

Изучите нормы страхового законодательства, устанавливающие особенности формирования отношений в области личного страхования, заполните табл. 34, указав соответствующую статью нормативно-правового акта.

Таблица 34

Основы личного страхования в нормах права

	Норма права
Предмет договора личного страхования	
Существенные условия договора личного страхования	
Особенности установления страховой суммы в договорах личного страхования	
Публичность договора личного страхования	
Субъекты договора личного страхования	

	Норма права
Выполнение обязанностей по договору личного страхования страхователем и выгодоприобретателем	
Последствия увеличения страхового риска в период действия договора личного страхования	
Последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица	
Особенности осуществления страховой выплаты по договорам личного страхования	

Задание 131.

Представьте особенности андеррайтинга в личном страховании.

Задание 132.

В представленных предложениях вместо многоточия впишите пропущенное слово или словосочетание:

1. Право на получение страховой суммы по договору личного страхования принадлежит лицу.....
2. Если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо, то договор личного страхования считается заключенным в пользу.....
3. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются.....
4. Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия.....
5. Замена выгодоприобретателя по договору личного страхования, назначенного с согласия застрахованного лица, допускается лишь с согласия.....

Задание 133.

Охарактеризуйте страхование от несчастных случаев и болезней как подотрасль личного страхования, представьте его особенности.

Задание 134.

Из представленных событий выберите те, на случай наступления которых может осуществляться страхование от несчастных случаев:

- вдыхание и заглатывание пищи либо инородного предмета, приводящее к закупорке дыхательных путей;
- физические перегрузки и перенапряжения;
- воздействие электрического тока, в том числе природного электричества (молнии);
- воздействие экстремальных температур и других природных факторов;

- соприкосновение с горячими и раскаленными частями оборудования, предметами или материалами, включая воздействие пара и горячей воды;
- воздействие дыма, огня и пламени;
- повреждения при возгорании легковоспламеняющихся веществ и одежды;
- воздействие вредных веществ путем вдыхания, попадания внутрь или абсорбции в результате неправильного их применения или обращения с ними;
- повреждения в результате нервно-психологических нагрузок и временных лишений (длительное отсутствие пищи, воды и т. д.);
- повреждения в результате контакта с растениями, животными, насекомыми и пресмыкающимися;
- укусы, удары и другие повреждения, нанесенные животными и пресмыкающимися;
- утопление и погружение в воду, в том числе во время нахождения в естественном или искусственном водоеме, в результате падения в естественный или искусственный водоем;
- повреждения в результате противоправных действий других лиц;
- повреждения в результате преднамеренных действий по причинению вреда собственному здоровью (самоповреждения и самоубийства);
- повреждения при чрезвычайных ситуациях природного, техногенного, криминогенного и иного характера, в том числе в результате землетрясений, извержений вулканов, снежных обвалов, оползней и подвижек грунта, шторма, наводнения и др., в результате аварий, взрывов и катастроф техногенного характера, в результате взрывов и разрушений криминогенного характера.

Задание 135.

Изучите Правила страхования от несчастных случаев двух российских страховщиков и заполните табл. 35.

Таблица 35

Последствия несчастного случая для человека

Последствия несчастного случая	Значение, в котором используется понятие в Правилах страхования	
	«Росгосстрах»	«Ингосстрах»
Смерть (гибель) –		
Травма –		
Телесное повреждение –		
Постоянная полная утрата трудоспособности –		
Временная утрата трудоспособности (временная нетрудоспособность) –		
Постоянная утрата профессиональной трудоспособности –		

Задание 136.

Изучите несколько Правил страхования от несчастных случаев и представьте различные варианты расчета страховой выплаты при наступлении следующих страховых событий:

- установление застрахованному лицу первичной группы инвалидности;
- временная утрата трудоспособности.

Задание 137.

Закрепить навыки расчета размеров страховых выплат при наступлении страховых случаев, повлекших временную утрату трудоспособности путем решения соответствующих задач с использованием таблицы выплат любой из страховых компаний:

1. В результате противоправных действий третьих лиц пострадал гражданин, застрахованный по программе «Страхование от несчастных случаев в быту и на производстве». Медицинским учреждением были диагностированы:

- перелом одной кости верхней челюсти;
- перелом ребра;
- потеря 2 зубов.

Определить размер страховой выплаты, если известно, что страховая сумма по договору страхования составляла 300 тыс. р.

2. В результате дорожно-транспортного происшествия пострадал водитель, имеющий полис страхования от несчастных случаев (программа «Для водителей и пассажиров»). Застрахованным были получены следующие виды травм:

- двойной перелом плечевой кости;
- разрыв межпозвонковых связок.

Кроме того, был диагностирован травматический шок.

Определить размер страховой выплаты, если случай признан страховым, а страховая сумма по договору страхования от несчастных случаев составляла 500 тыс. р.

3. В результате нападения третьих лиц пострадавший получил касательное ранение мягких тканей, множественные гематомы лица. Позже были установлены и иные последствия несчастного случая:

- дистония;
- сужение поля зрения одного глаза неконцентрическое.

Определить размер страховой выплаты, если известно, что случай был признан страховым, страховая сумма по договору страхования составляла 500 тыс. р.

4. При сборе дикоросов гражданин, застрахованный от несчастных случаев по программе «24/7», был укушен ядовитой змеей, в результате чего потребовалось длительное стационарное лечение сроком 21 день. Органы повреждены не были.

Определить размер страховой выплаты, если страховая сумма по договору страхования составляла 300 тыс. р.

5. Страховая сумма по договору страхования от несчастных случаев – 100 тыс. р. Страховой случай – травма. Характер повреждения – сотрясение головного мозга, срок лечения – 14 дней.

Определить размер страховой выплаты.

Задание 138.

Изучите ассортимент российского рынка добровольного страхования от несчастных случаев и болезней и представьте наиболее востребованные, на Ваш взгляд, страховые продукты.

Таблица 36

Страховые программы (продукты), предлагаемые на российском рынке страхования от несчастных случаев

Страховая компания	Программа / Продукт	Краткое описание	Целевая аудитория
Росгосстрах	«Водитель»		
	Фортуна «ДЕТИ»		
	«Фортуна Семья»		
Страховая Группа СОГАЗ	«Заемщикам потребительских кредитов»		
Ингосстрах	«Спортивный»		
	«Семейный»		
	«Спринт»		
	«Пассажиры»		
	«Авиапассажиры»		
ВТБ Страхование	«Отличная защита /Джуниор»		
	«Отличная защита // Семейная»		
РЕСО – Гарантия	«Страхование детей»		
	«Семейная защита-Универсал»		
АльфаСтрахование	«ДопЗащита»		
ВСК	«Страхование руководителя»		
	«Страхование спортсменов»		
	«Страхование детей»		
Ренессанс Страхование	«Взрослому спортсмену»		
	«Юному спортсмену»		
	«Для дачников»		
	«Для ребенка»		
УРАЛСИБ Страхование	«Благополучное детство»		
	«Благополучная дорога»		
	«Чемпион»		
	«Благополучная семья»		

Задание 139.

Охарактеризуйте страхование жизни как подотрасль личного страхования, представьте его особенности.

Задание 140.

Представьте классификацию страхования жизни, подкрепив ее примерами из практики.

Задание 141.

Охарактеризуйте основные направления страхования жизни, раскройте их роль и социально-экономическое значение:

- накопительное страхование жизни;
- рисковое страхование жизни;
- смешанное страхование жизни.

Задание 142.

Изучите особенности нормативно-правового регулирования страхования жизни и ответьте на поставленные вопросы:

1. При осуществлении страхования жизни страховая сумма или способ ее определения устанавливается:

- а) страховщиком по соглашению со страхователем в договоре страхования;
- б) по желанию страхователя;
- в) страховщиком в правилах страхования.

2. При осуществлении страхования жизни страховщик в дополнение к страховой сумме может выплачивать:

- а) выкупную сумму;
- б) часть инвестиционного дохода страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования жизни;
- в) ренту.

3. Размер инвестиционного дохода, подлежащего распределению между договорами страхования жизни, предусматривающими участие страхователей или иных лиц, в пользу которых заключен договор страхования жизни, в инвестиционном доходе страховщика, определяется:

- а) страхователем;
- б) застрахованным лицом;
- в) страховщиком.

4. При расторжении договора страхования жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события, страхователю

а) возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования;

б) возвращается страховая сумма, установленная договором страхования жизни;

в) ничего не возвращается.

5. Уменьшение страховой суммы по договору страхования жизни в связи с досрочным прекращением уплаты страхователем взносов - это:

- а) редуцирование страховой суммы;
- б) выкуп страхового договора;
- в) перезаключение договора страхования.

6. При комбинированном страховании допустимо сочетать объекты страхования жизни с объектами:

- а) медицинского страхования;
- б) страхования имущества;
- в) страхования гражданской ответственности.

7. По договору страхования жизни, страховым случаем по которому является смерть застрахованного лица, может быть установлен срок уведомления страховщика о наступлении страхового случая не менее:

- а) десяти дней;
- б) пятнадцати дней;
- в) тридцати дней.

8. Выкупная сумма - это:

- а) страховая сумма;
- б) сумма, подлежащая выплате страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю при наступлении страхового случая;
- в) сумма, подлежащая возврату страхователю при расторжении договора страхования жизни.

9. В страховании жизни страховщик с целью привлечения потенциальных страхователей использует:

- а) условную франшизу;
- б) норму доходности инвестирования средств страховых резервов;
- в) обязательства по предоставлению денежной ссуды.

10. Обязанность страховать свою жизнь или здоровье

- а) возлагается на гражданина по закону;
- б) не может быть возложена на гражданина по закону.

Задание 143.

Изучите ассортимент российского рынка страхования жизни и представьте наиболее интересные, на Ваш взгляд, страховые продукты, определив к какому виду страхования жизни они относятся. Результат работы оформите в виде табл. 37.

Таблица 37

Страхование жизни: страховые программы российского рынка

Страховая компания	Вид страхования жизни	Страховая программа	Содержание программы

Задание 144.

Изучить правила страхования жизни и определить, будет ли являться страховым случаем смерть лица, застрахованного по программе смешанного страхования жизни, если она наступила:

- вследствие самоубийства застрахованного и к этому времени договор страхования действовал менее года;
- вследствие радиоактивного заражения застрахованного лица, работавшего на АЭС;
- вследствие военных действий в зоне военных конфликтов, куда застрахованный был отправлен в командировку в составе съемочной группы телеканала;
- в результате отравления лекарствами, не предписанными врачом;
- вследствие участия застрахованного лица в испытаниях военной техники в качестве военнослужащего;
- в полете в качестве пассажира на самолете гражданской авиации, управляемом профессиональным пилотом;
- вследствие управления застрахованным лицом летательным аппаратом;
- вследствие занятий застрахованным лицом конным спортом;
- вследствие занятий застрахованным лицом рафтингом;
- вследствие занятий застрахованным лицом спелеотуризмом.

Задание 145. Ознакомьтесь со сведениями, запрашиваемыми страховщиками при наступлении страховых случаев в рамках договора смешанного страхования жизни (см. Приложение).

Задание 146. Рассмотрите практические ситуации, приведенные ниже, и ответьте на поставленные вопросы:

1. При оформлении автокредита заемщик одновременно заключил договор страхования жизни сроком на пять лет, то есть на время действия кредитного договора. Однако, кредит был погашен досрочно. Имеет ли право заемщик обратиться в страховую компанию с заявлением о досрочном расторжении договора страхования жизни и претендовать на возврат части уплаченных страховых премий? Рассмотреть варианты различных программ страхования жизни.

2. В страховую компанию обратился мужчина с желанием застраховать свою жизнь и здоровье, однако, его медицинская история отягощена перенесенным ранее инфарктом миокарда. На какие страховые программы он может рассчитывать в этом случае?

3. В страховую компанию обратился клиент, желающий заключить договор страхования жизни, но он

- не определился с целями накоплений и предполагает возможность досрочно расторгнуть договор, чтобы забрать деньги;
- рассматривает страховой продукт в первую очередь как возможность получить доход и не нуждается в страховой защите;

- размер финансовой защиты не является для него значимым;
- готов тратить на страховые взносы не более 10–15 % от текущих доходов.

Предложите оптимальный страховой продукт, соответствующий запросам потребителя страховых услуг.

Задание 147.

Охарактеризуйте медицинское страхование как подотрасль личного страхования.

Задание 148.

Представьте особенности обязательного медицинского страхования, его нормативно-правовую базу.

Задание 149.

Раскройте социально-экономическое значение добровольного медицинского страхования.

Задание 150.

Изучите нормативно-правовую базу обязательного медицинского страхования и ответьте на вопросы теста:

1. Субъектами обязательного медицинского страхования не являются:
 - а) застрахованные лица;
 - б) страхователи;
 - в) медицинские организации.
2. Участниками обязательного медицинского страхования не являются:
 - а) территориальные фонды;
 - б) страховые медицинские организации;
 - в) Федеральный фонд.
3. Объект обязательного медицинского страхования – это
 - а) страховой риск, связанный с возникновением страхового случая;
 - б) застрахованное лицо;
 - в) страховое обеспечение.
4. Страховой риск в обязательном медицинском страховании – это
 - а) предполагаемое событие, при наступлении которого возникает необходимость осуществления расходов на оплату оказываемой застрахованному лицу медицинской помощи;
 - б) совершившееся событие (заболевание, травма, иное состояние здоровья застрахованного лица, профилактические мероприятия), при наступлении которого застрахованному лицу предоставляется страховое обеспечение по обязательному медицинскому страхованию.
5. Средства обязательного медицинского страхования формируются
 - а) за счет доходов от уплаты страховых взносов на ОМС;
 - б) за счет средств федерального бюджета;

в) за счет налоговых платежей.

6. Предполагаемое событие, при наступлении которого возникает необходимость осуществления расходов на оплату оказываемой застрахованному лицу медицинской помощи – это

- а) страховой риск;
- б) страховой случай;
- в) страховое обеспечение.

7. Исполнение обязательств по предоставлению застрахованному лицу необходимой медицинской помощи при наступлении страхового случая и по ее оплате медицинской организации – это

- а) страховой риск;
- б) страховой случай;
- в) страховое обеспечение.

8. Разработка и реализация государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования относится к полномочиям

- а) страховщиков;
- б) РФ;
- в) федерального органа исполнительной власти.

9. Неработающие граждане – это

- а) субъекты обязательного медицинского страхования;
- б) участники обязательного медицинского страхования;
- в) лица, не имеющие никакого отношения к обязательному медицинскому страхованию.

10. Федеральный фонд ОМС – это

а) некоммерческая организация, созданные субъектами РФ в соответствии с законом для реализации государственной политики в сфере ОМС на территориях субъектов Российской Федерации;

б) некоммерческая организация, созданная РФ в соответствии с законом для реализации государственной политики в сфере ОМС.

Задание 151.

Представьте классификацию добровольного медицинского страхования.

Задание 152.

Представьте схему взаимодействия субъектов добровольного медицинского страхования.

Задание 153.

Изучите Правила добровольного медицинского страхования физических лиц любой из выбранной страховой компании и установите, будет ли признано страховым случаем по договору ДМС обращение застрахованного лица за получением медицинских и иных услуг из числа перечисленных:

- в связи с сахарным диабетом (I и II типа) и его осложнениями;
- в связи с наследственными и генетическими заболеваниями;
- за диагностикой и лечением бесплодия;
- по планированию семьи, за подбором методов контрацепции;

- в связи с заболеваниями органов или тканей, требующих их трансплантации;
- в связи с глубоким микозом;
- в связи с нарушениями течения беременности вне зависимости от срока;
- в связи с заболеванием гриппом или ОРВИ;
- в связи с заболеваниями органов или тканей, требующих их трансплантации;
- в связи с отравлением недоброкачественными пищевыми продуктами;
- в связи с интоксикацией, вызванной употреблением алкогольных напитков;
- в связи с необходимостью коррекции психо-эмоционального состояния застрахованного;
- в связи с поствакцинальным осложнением;
- в связи с травмой, полученной при занятии конными видами спорта.

Задание 154. На примере двух любых страховых компаний изучите Правила добровольного медицинского страхования и установите, подлежат ли возмещению следующие медицинские и иные услуги. Заполните табл. 38.

Таблица 38

Медицинские и иные услуги, подлежащие возмещению по ДМС
и некомпенсируемые страховщиками

Вид медицинских и иных услуг	Страховая компания	Подлежат ли возмещению соответствующие расходы?	
		да	нет
Устранение косметических дефектов (в том числе удаление папиллом, бородавок, мозолей, халязион и пр.)			
Коррекция веса			
Диагностика и лечение храпа			
Коррекция зрения с помощью методов лазерной хирургии			
Услуги психотерапевта, психолога			
Диагностика и лечение с использованием авторским методов			
Бальнеологические процедуры (водные процедуры: ванны, душ, бассейн)			
Коррекция речи			
Санаторно-курортное лечение			
Услуги диетолога			
Пластическая хирургия			
Оперативное лечение острых травм, предполагающее проведение кардиохирургической операции			
Гемодиализ по жизненным показаниям			
Профилактический массаж			
Лечение вегетососудистой дистонии			
Обследование с целью выдачи справок на автовождение			

Задание 155.

Рассмотрите практические ситуации, связанные с коллективным добровольным медицинским страхованием и ответьте на поставленные вопросы:

1. Согласно правилам внутреннего трудового распорядка, действующим в организации, для сотрудников, отработавших 1 год в компании, или по истечении 6 месяцев успешной работы оформляется полис добровольного медицинского страхования с соответствующей страховой компанией. При увольнении сотрудника полис добровольного медицинского страхования аннулируется в соответствии с графиком подачи реестров, указанным в договоре между организацией и страховой компанией, и данная программа предлагается другому сотруднику. При приеме на работу сотрудник был ознакомлен с данным локальным нормативным актом работодателя, о чем свидетельствует его подпись.

Проработав два года, согласно записи в трудовой книжке, сотрудник был уволен из организации по собственному желанию. Одновременно он был исключен из состава застрахованных по инициативе страхователя, что повлекло за собой прекращение исполнения страховщиком обязательств в отношении него. Работник посчитал это неправомерным, поскольку договор добровольного медицинского страхования был заключен на год, страховой период не истек, а случай, по поводу которого он обратился в медицинское учреждение, был страховым. Как Вы думаете – правомерно ли страховая компания прекратила исполнение обязательств перед данным работником?

2. Работник состоит в действующих трудовых отношениях с работодателем, но последний лично ему отказывает во включении в список лиц, застрахованных по корпоративному добровольному медицинскому страхованию.

Между тем, на предприятии разработано Положение «Об организации добровольного медицинского страхования работников организации», в котором изложены условия оформления полисов добровольного медицинского страхования и критерии для оценки возможности включения работника в списки застрахованных – качество выполняемых работ, количество затраченного труда, вклад работника в работу предприятия. Право принимать окончательное решение о включении или не включении работника в список, согласно данного положения, предоставлено директору предприятия.

Работник считает это дискриминацией и, ссылаясь на публичную форму договора личного страхования, обращается в суд. Как Вы думаете, каким будет решение суда?

3. В период с момента необоснованного увольнения работника до вынесения решения суда о восстановлении его в должности наступил страховой случай – обращение в медицинское учреждение за медицинскими услугами. Имеет ли работник в таком случае право требовать оплаты этих услуг по добровольному медицинскому страхованию?

Задание 156.

Рассмотреть имевшие место быть в страховой практике ситуации, связанные с исполнением договоров личного страхования и ответить на поставленные вопросы:

1. Застрахованному лицу была установлена инвалидность по причине психического заболевания, впервые диагностированного в период действия договора страхования от несчастных случаев и болезней. Страхователь квалифицировал это как страховой случай и обратился в страховую компанию с заявлением о выплате страхового обеспечения. Страховая компания отказала в выплате, так как по условиям страхования выплата не производится, если «страховой случай произошёл в результате причин, прямо или косвенно вызванных психическим заболеванием застрахованного». Правомерен ли отказ страховщика?

2. Женщина, имевшая договор страхования от несчастных случаев и болезней, стала инвалидом в результате заболевания, однако в договоре страховым случаем считалось наступление инвалидности только в результате несчастного случая. В Правилах страхования, между тем, такого сужающего уточнения не было. В этой ситуации страховщик в выплате отказал. Как, по Вашему мнению, разрешился судебный спор, инициированный страхователем?

3. В период действия договора страхования жизни и здоровья застрахованному лицу была установлена инвалидность в связи с развитием заболевания «А». Застрахованный гражданин посчитал это наступившим страховым случаем и обратился за страховой выплатой. Страховщик в выплате отказал, поскольку на момент страхования застрахованный страдал хроническим активным гепатитом «С», варикозной болезнью вен нижних конечностей, хроническим бронхитом, хронической обструктивной болезнью лёгких, дыхательной недостаточностью 2-й степени, ожирением..., которые могли привести к развитию заболевания «А». Застрахованный обратился в суд с требованием признать отказ в выплате необоснованным и обязать страховую компанию выплатить часть страховой суммы согласно условий договора. Как, по Вашему мнению, разрешился спор?

4. При заключении договора страхования трудоспособности гражданину предлагалось заполнить анкету, содержащую вопросы, ответы на которые страховщик посчитал имеющими существенное значение для определения степени страхового риска. В частности, это были вопросы о наличии у гражданина серьёзных заболеваний и расстройств и об обращении в медицинские учреждения по поводу этих заболеваний: онкологических, гипертонических, психических, ВИЧ и СПИДа, цирроза печени (список исчерпывающий). Гражданин ответил на поставленные вопросы, страховщик посчитал возможным застраховать его жизнь и здоровье по программе страхования от несчастных случаев и болезней. Спустя 2 месяца после заключения договора застрахованному лицу была установлена инвалидность ввиду необратимого развития диабета. Страховщик в выплате отказал. Основанием отказа явилось сообщение страхователем заведомо ложных

сведений о состоянии своего здоровья при заключении договора (ст.944 ГК РФ). Договор страхования был признан недействительным. Обоснованы ли такие действия страховщика?

5. Организацией, в которой работала пострадавшая от несчастного случая, был заключен договор коллективного страхования жизни и здоровья с периодом страховой защиты с 01 июля 2016 по 30 июня 2018 года. Застрахованная обратилась в медицинское учреждение по поводу травмы 23 марта 2018 года, лечение продолжалось 4 месяца, 2 августа 2018 года ей была установлена 3 группа инвалидности. Однако, страховая компания отказала в страховой выплате, мотивируя это тем, что инвалидность установлена после окончания действия договора страхования. Правомерен ли такой отказ? Рассмотреть всевозможные варианты.

6. С женщиной, застрахованной по программе страхования от несчастных случаев и болезней, произошёл страховой случай – падение, результатом которого стал перелом костей носа. Во время травмы застрахованная находилась на 15 неделе беременности, поэтому от рентгенологического исследования отказалась. Правомерен ли отказ страховой компании от страховой выплаты на основании отсутствия рентгенологического снимка в карте застрахованной?

7. При заключении договора страхования на случай смерти (возраст застрахованного – 45 лет) страховщик не стал инициировать медицинское обследование застрахованного лица, ограничившись принятием от страхователя заявления-анкеты, заполненной по данным справки-086у, которую предоставил застрахованный. В период действия договора выяснилось, что застрахованный страдает терминальной почечной недостаточностью. Есть ли основания для изменения условий договора страхования либо его расторжения, если имеет место быть тот факт, что данные об установленном заболевании отсутствовали в представленной страховщику справке?

8. С лицом, застрахованным по программе страхования жизни «Капитал и защита» произошел страховой случай – смерть, причиной которой стала ВИЧ-инфекция. Случай заражения застрахованного лица ВИЧ-инфекцией, вызван действиями, предусмотренными ст. 122 УК РФ, что подтверждено вступившим в силу решением суда. Вместе с тем, страховщик в выплате отказал, сославшись на то, что случай не являлся страховым. Обоснован ли такой отказ? Прокомментируйте свой ответ.

9. В судебную инстанцию обратился истец для признания недействительным пункта кредитного договора, в соответствии с которым, заёмщик в течение пяти рабочих дней с момента выдачи кредита обязан заключить и предоставить банку полис и договор страхования жизни и здоровья на весь срок действия договора с указанием банка в качестве выгодоприобретателя. Истец, коим выступает заёмщик, считает этот пункт ущемляющим права потребителя по сравнению с прави-

лами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей. В частности, он ссылается на часть 2 статьи 935 ГК РФ, которая предусматривает, что обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Каким, по вашему мнению, может быть решение суда?

Может ли в кредитных договорах быть предусмотрена возможность заёмщика застраховать свою жизнь и здоровье в качестве способа обеспечения исполнения обязательств?

10. В страховую компанию обратился клиент с желанием заключить договор смешанного страхования жизни. Он не является инвалидом, но имеет действующее направление на медико-социальную экспертизу. Будет ли он принят на страхование?

11. Имел место быть договор страхования, страховым случаем по которому, наряду с прочими, является смерть застрахованного лица по любой причине, произошедшей в период действия договора страхования. Вместе с тем, договором страхования также предусмотрено, что не является страховым случаем событие, произошедшее в результате алкогольного, токсического, наркотического опьянения застрахованного, отравления застрахованного в результате потребления им наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача. В период действия договора страхования застрахованный умер, однако, выгодоприобретателям в выплате страхового возмещения было отказано, поскольку, по мнению представителя страховщика, имел место факт наступления смерти от острого отравления этиловым спиртом, что согласно условиям договора страхования, является исключением из страховой ответственности. Выгодоприобретатели с доводами страховщика не согласились и обратились в суд, указав на то, что, во-первых, смерть застрахованного произошла не в результате опьянения, а в результате отравления, а во-вторых, случаи отравления страхователя (застрахованного) именно алкоголем в перечне исключений не представлены. Более того, само по себе отравление этиловым спиртом ничем не отличается от любого другого отравления, а следовательно, доказывает факт наличия страхового случая. Суд с доводами истца согласился. Как, по-вашему мнению, строилась защита ответчика?

12. В дорожно-транспортном происшествии пострадал мужчина, который был застрахован на случай смерти в результате ДТП. Он получил тяжкие телесные повреждения и был отправлен в больницу, где через семь дней после поступления скончался от полученных травм. Вместе с тем, действие договора страхования закончилось через два дня после дорожно-транспортного происшествия, то есть еще до смерти застрахованного лица. Выгодоприобретателем по договору страхования являлась жена застрахованного, которая, обратившись в страховую компанию за страховой выплатой, получила отказ. В мотивированном заключении страховщика значилась причина отказа – «смерть застрахованного наступила за пределами действия договора страхования». Правильно ли был определен момент наступления

страхового случая? При каких формулировках страхового риска и страхового случая такое решение можно считать справедливым?

Задание 157.

Изучите нормативно-правовые акты, содержащие положения об обязательном страховании жизни и здоровья других лиц и заполните табл. 39.

Таблица 39

Основные условия обязательного личного страхования

Категория страхуемых лиц	Страхуемые риски	Страховая сумма	Страхователи	Требования к страховщикам
Военнослужащие и приравненные к ним в страховании лица				
Спасатели				
Судьи				
Сотрудники органов внешней разведки				
Должностные лица Счетной палаты				
Прокуроры				
Сотрудники и должностные лица таможенных органов				
Судебные приставы				
Члены экипажа пилотируемого воздушного судна				
Далее заполняется самостоятельно				

Задание 158.

Детально изучите действующее законодательство, содержащее нормы об обязательном страховании жизни и здоровья других лиц, и ответьте на вопросы:

1. Военнослужащий, военная служба по контракту которому в соответствии с законодательством РФ приостановлена, обратился в страховую компанию по факту травмы, полученной в период прохождения военной службы. Может ли он рассчитывать на страховое обеспечение, предусмотренное в рамках обязательного государственного страхования, если будут установлены все признаки страхового события? Если бы имела место быть травма, полученная в день, следующий за днем приостановления службы по контракту?

2. Гражданское лицо, призванное на военные сборы, получает травму во время выездных учений. Может ли он рассчитывать на страховое обеспечение по обязательному государственному страхованию при обращении с соответствующим заявлением в уполномоченную страховую компанию?

3. Обязательному государственному страхованию подлежат:

а) лица рядового и начальствующего состава органов внутренних дел;

б) только лица из числа начальствующего состава органов внутренних дел.

4. Обязательному государственному страхованию подлежат:

а) сотрудники Государственной противопожарной службы;

б) сотрудники Государственной противопожарной службы и ведомственных пожарных служб;

в) сотрудники любых подразделений, где выполняются функции по предотвращению и тушению пожаров.

5. Распространяется ли обязательное государственное страхование на лиц, отчисленных с военных сборов?

6. На день гибели военнослужащего женщина состояла с ним в длительном гражданском браке. Будет ли она признана выгодоприобретателем по обязательному государственному страхованию? Будут ли признаны выгодоприобретателями их совместные дети?

7. Служащий войск национальной гвардии погиб во время службы. На момент гибели из родственников у него были только бабушка и дедушка. При каких условиях они могут быть выгодоприобретателями по обязательному государственному страхованию?

8. Может ли рассчитывать на выплату страхового обеспечения отчим военнослужащего, застрахованного по обязательному государственному страхованию, ставшего в результате травмы, полученной во время службы, недееспособным?

9. Кто в настоящее время может выступать в качестве страхователя сотрудников органов уголовно-исполнительной системы?

10. В настоящее время осуществляется обязательное государственное страхование

а) сотрудников Счетной палаты;

б) должностных лиц Счетной палаты;

в) сотрудников и должностных лиц Счетной палаты.

11. В настоящее время осуществляется обязательное государственное страхование

а) сотрудников Следственного комитета;

б) должностных лиц Следственного комитета;

в) сотрудников и должностных лиц Следственного комитета.

12. Назовите дополнительные требования к соискателям лицензии на осуществление обязательного государственного страхования военнослужащих и приравненных к ним в страховании лиц.

13. Обязательному государственному страхованию подлежат

а) только сотрудники кадрового состава органов внешней разведки;

б) как сотрудники кадрового состава органов внешней разведки, так и члены их семей.

14. Оплачиваются ли страховщиком расходы по подготовке и перевозке к месту захоронения останков погибшего члена семьи сотрудника органа внешней разведки, если эта гибель связана со служебной деятельностью сотрудника органа внешней разведки?

15. Может ли страховщик самостоятельно решить вопрос о связи гибели судьи с исполнением им служебных обязанностей?

Вопросы для самоконтроля:

1. Опишите процесс андеррайтинга в личном страховании на примере любого направления страховой защиты.

2. Опишите особенности страхования жизни. Раскройте его социально-экономическую роль.

3. Раскройте отличительные характеристики обязательного и добровольного медицинского страхования.

4. Докажите, что обязательное страхование жизни и здоровья некоторых категорий лиц является необходимым элементом социальной защиты населения, в построение которого вовлечены субъекты страхового дела.

5. Одинаковы ли требования к размеру уставного капитала страховой организации, основным видом деятельности которой является страхование жизни и к размеру уставного капитала страховщика, занимающегося рискованым личным страхованием?

6. Для осуществления обязательного страхования страховщики выбираются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд – раскройте его подробнее.

5. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Задание 159.

Раскройте экономическую сущность перестрахования, обоснуйте его необходимость и принципы осуществления.

Задание 160.

Раскройте первичные условия, выполнение которых необходимо для получения перестраховочной организации права заниматься перестрахованием и сравните их с теми, которые предъявляются к другим субъектам страхового дела.

Задание 161.

Выполните исследование на тему «Особенности гражданско-правового регулирования перестраховочных отношений». Результаты исследования представьте в письменной форме.

Задание 162.

Составьте схему взаимодействия субъектов перестрахования, в которой были бы задействованы следующие элементы:

- перестраховщик;
- перестрахователь;
- ретроцедент;
- ретроцессионер;
- страховщик;
- договор страхования;
- договор перестрахования;
- цессия;
- ретроцессия.

Задание 163.

Исходя из представленного описания, определите форму перестрахования и заполните табл. 40.

Таблица 40

Формы перестрахования

Содержание перестрахования	Форма перестрахования
При этом перестраховании перестрахователь вправе передать перестраховщику в перестрахование обязательство по страховой выплате или часть обязательства по страховой выплате по заключенному перестрахователем основному договору страхования, а перестраховщик вправе перестраховать указанное обязательство или часть указанного обязательства либо отказать в его перестраховании.	
При этом перестраховании перестрахователь обязан передать перестраховщику в перестрахование на условиях заключенного с ним договора	

Содержание перестрахования	Форма перестрахования
перестрахования обязательства по страховой выплате или часть обязательств по страховой выплате по основным договорам страхования, заключенным перестрахователем и подпадающим под условия указанного договора перестрахования	
При этом перестраховании перестрахователь вправе передать перестраховщику в перестрахование обязательство по страховой выплате или часть обязательства по страховой выплате по заключенному перестрахователем основному договору страхования, а перестраховщик обязан перестраховать указанное обязательство или часть указанного обязательства	
При этом перестраховании перестрахователь обязан передать перестраховщику в перестрахование на условиях заключенного с ним договора перестрахования обязательства по страховой выплате или часть обязательств по страховой выплате по основным договорам страхования, заключенным перестрахователем и подпадающим под условия указанного договора перестрахования, а перестраховщик вправе перестраховать указанные обязательства или часть указанных обязательств либо отказать в их перестраховании	

Задание 164.

Представьте меры надзорного реагирования, связанные с выявлением нарушения страхового законодательства в области перестрахования.

Задание 165.

Установить соответствие между понятиями, используемыми в перестраховании и их содержанием, соединив между собой соответствующие ячейки табл. 41.

Таблица 41

Термины и понятия перестрахования

Термин	Содержание
Перестраховочная квота	Документ, рассылаемый перестрахователем потенциальным страховщикам и содержащий предложение принять участие в факультативном перестраховании соответствующих рисков.
Перестраховочная ёмкость	Доля, часть риска, передаваемая в перестрахование
Входящее перестрахование	Риски по договорам страхования и страховые премии, переданные в перестрахование
Перестраховочный ковер	Максимальная сумма, установленная в договоре, в пределах которой перестраховщик будет обязан оплатить страховщику приходящиеся на его долю убытки.
Перестраховочный слип	Сумма, получаемая перестрахователем от перестраховщика, в связи с его участием в несении риска по договорам прямого страхования для выплаты страхового возмещения и покрытия других расходов, произведенных перестрахователем
Перестраховочное возмещение	Соглашение между страховой компанией (цедентом, перестрахователем) и другой страховой компанией (перестраховщиком), согласно которому перестраховщик за обусловлен-

Термин	Содержание
	ную премию берет на себя на установленный срок обязательство автоматически перестраховывать строго определенные риски
Исходящее перестрахование	Перестраховочная деятельность, которая заключается в принятии перестраховщиком части рисков, уступаемых страховщиком-цедентом
Лимит / емкость договора перестрахования	Денежное выражение величины окончательного нетто-убытка или значение убыточности, превышающее приоритет перестрахователя, и определяющее максимальный размер обязательств перестраховщика\перестраховщиков по договору непропорционального перестрахования
Приоритет	Денежное выражение превышения величины страховой суммы над собственным удержанием перестрахователя, определяющее максимальный размер обязательств перестраховщика/перестраховщиков по договору пропорционального перестрахования
Эксцедент суммы	Часть окончательного нетто-убытка или значения убыточности, оставляемая на собственном удержании при непропорциональном перестраховании
Эксцедент убытка / убыточности	Максимальная страховая сумма или величина окончательного нетто-убытка, подпадающая под действие договора перестрахования

Задание 166.

Рассмотреть представленные ситуации и ответить на поставленные вопросы:

Ситуация 1. При урегулировании убытков по основному договору страховщик воспользовался услугами аварийного комиссара, оплатил их и затем предъявил перестраховщику требование о возмещении этих расходов. Будут ли они компенсированы?

Ситуация 2. Предоставленный в перестрахование риск оценивается выше средней степени риска – в этом случае предложенный перестраховщиком уровень перестраховочных платежей будет

а) выше, чем уровень первичных страховых платежей, полученных цедентом при заключении первоначального договора страхования;

б) ниже, чем уровень первичных страховых платежей, полученных цедентом при заключении первоначального договора страхования.

Изменится ли ответ, если рассмотреть ситуацию, в которой спрос на данный тип риска на перестраховочном рынке будет незначительным.

Задание 167. Провести анализ рынка перестрахования России по следующим показателям:

- Динамика рынка входящего перестрахования, его структура.
- Лидеры рынка входящего перестрахования.
- Концентрация рынка входящего перестрахования.
- Динамика рынка исходящего перестрахования, его структура.

- Отношение премии по исходящему перестрахованию к премиям по прямому и принятому перестрахованию.
- Лидеры рынка исходящего перестрахования.
- Динамика выплат перестраховщиков.

Информационной основой исследования могут стать аналитические отчеты и доклады Российской национальной перестраховочной компании.

Задание 168. Представьте презентацию Российской национальной перестраховочной компании и раскройте ее роль на национальном рынке перестрахования.

Задание 169. Обобщив теоретические основы перестрахования, ответьте на вопросы теста:

1. Обязательство по страховой выплате (часть обязательства по страховой выплате), принятое им по договору перестрахования перестраховщик
 - а) вправе передать другому перестраховщику;
 - б) обязан передать другому перестраховщику;
 - в) не вправе передавать другому перестраховщику.
2. Особенности пропорционального и непропорционального перестрахования определяются
 - а) условиями соответствующих договоров перестрахования;
 - б) нормами Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»;
 - в) в учетной политике перестрахователя.
3. Не подлежит перестрахованию обязательство страховщика
 - а) по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
 - б) по договору страхования предпринимательского риска;
 - в) по договору страхования жизни на случай смерти.
4. Перестрахование рисков по имущественному страхованию не вправе осуществлять страховщики, имеющие лицензии
 - а) на осуществление страхования жизни;
 - б) на осуществление медицинского страхования;
 - в) на осуществление страхования финансовых рисков.
5. Иностранные страховые и (или) перестраховочные организации
 - а) вправе осуществлять перестрахование обязательств российских страховщиков по страховым выплатам;
 - б) не вправе осуществлять перестрахование обязательств российских страховщиков по страховым выплатам;
 - в) вправе осуществлять перестрахование принятых рисков у российских страховщиков.
6. Порядок передачи перестраховочного портфеля
 - а) устанавливается соглашением субъектов перестрахования;
 - б) устанавливается нормами Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1 от 27.11.1992 года;

в) не может быть установлен, поскольку передача перестраховочного портфеля невозможна.

7. Страховой организации выдается лицензия на осуществление

а) перестрахования в случае принятия по договору перестрахования обязательств по страховой выплате;

б) перестрахования в случае передачи по договору перестрахования обязательств по страховой выплате;

в) перестрахования.

8. Приостановление действия лицензии перестраховочной организации означает

а) запрет на заключение договоров перестрахования;

б) запрет на заключение договоров перестрахования по отдельным видам страхования;

в) нет верного ответа.

9. При перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы

а) является перестраховщик;

б) остается страховщик по этому договору;

в) является в равной мере как перестраховщик, так и перестрахователь.

10. Последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования

а) допускается;

б) не допускается.

Задание 170. Решите представленные задачи:

Задача 1. По договору квотного перестрахования cedent передал 20 % риска при страховой сумме основного договора – 3 000 тыс. р. Определите участие перестраховщика в компенсации убытка, если объект застрахован в полной стоимости, степень разрушительности объекта достигла 50 %. Также известно, что договором страхования предусматривалась безусловная франшиза в размере 3 %.

Задача 2. Распределите ответственность между перестрахователем и перестраховщиком по договору квотного перестрахования, если стороны договорились о квоте 50 % при лимите договора 5 000 тыс. р. Варианты страховых сумм:

а) 500 тыс. р.;

б) 10 000 тыс. р.

Задача 3. Оплаченный убыток по договору перестрахования, заключенному на базе эксцедента убытка, составил 45 млн р., в том числе участие cedent – 20 млн р., участие перестраховщика – 25 млн р. Поступления по регрессным требованиям составили 10 млн р. Определить размер окончательного убытка и участие в нем сторон договора перестрахования.

Задача 4. Собственное удержание цедента определено в размере 70 % страховой суммы, 30 % передается в перестрахование. Лимит перестрахования – 10 000 тыс. р. Финансовые возможности цедента 5 000 тыс. р. Цедент заключил договор на сумму 8 млн р. Определите распределение риска между субъектами перестрахования.

Вопросы для самоконтроля:

1. Определите общие условия осуществления перестрахования.
2. Назовите права и обязанности субъектов перестрахования при заключении, исполнении и расторжении ими договоров перестрахования.
3. Раскройте имеющиеся подходы к вопросам определения оптимального уровня собственного удержания.
4. В чем состоят особенности осуществления расчетов между участниками перестрахования?
5. Составьте прогноз развития рынка перестрахования на следующий календарный год.

ГЛОССАРИЙ

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

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

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

Страхователи – это юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся таковыми в силу закона.

Застрахованное лицо – это лицо, в отношении жизни и здоровья которого осуществляется страхование.

Выгодоприобретатель – это лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

Страховой полис – это документ, выдаваемый страховщиком, подтверждающий достигнутое между страховщиком и страхователем соглашение о заключении договора страхования.

Иррейта – надпись на страховом документе (страховом полисе, сертификате и т.п.), подтверждающая исправление незначительной ошибки (опечатки), допущенной при его оформлении.

Страховой интерес – это заинтересованность в сохранении объекта страхования.

Объект страхования – это определенные имущественные интересы, подлежащие страховой защите.

Срок страхования – это временной интервал, в течение которого объекты страхования являются застрахованными.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховая сумма – денежная сумма, определяемая в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая премия – это плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Страховая стоимость – это действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования (в страховании имущества) или убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая (в страховании предпринимательского риска).

Страховая ответственность – это обязанность страховщика выплачивать страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение или страховую сумму в случае наступления предусмотренного условиями договора страхового события.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховой ущерб – это убыток, нанесенный страхователю в результате наступления страхового случая.

Страховой акт – документ, оформленный в установленном порядке, подтверждающий факт и описывающий обстоятельства страхового случая. На основании составленного страхового акта, а также других документов (например, экс-

партного заключения) производится выплата или отказ от выплаты страхового возмещения. В страховом акте устанавливается сумма фактического ущерба, причиненного страхователю (застрахованному) в результате страхового случая.

Страховая выплата – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и подлежащая выплате страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Рента – последовательные страховые выплаты.

Страховое возмещение – вид страховой выплаты, которая производится в рамках осуществляемого вида имущественного страхования.

Страховое обеспечение – вид страховой выплаты, которая производится в рамках осуществляемого вида личного страхования.

Франшиза – часть убытков, не подлежащая возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования. Устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

Контрибуция в страховании – это право страховой компании обратиться к другим страховым компаниям, имеющим аналогичные обязательства перед страхователем по имущественному страхованию, с предложением о разделе расходов по возмещению ущерба по наступившим страховым случаям.

Двойное страхование – одновременное страхование одного и того же объекта от одних и тех же рисков у разных страховщиков, при котором совокупная страховая сумма по всем договорам превышает страховую стоимость объекта.

Дисклоуз – общепринятая норма страхового права, предусматривающая обязанность страхователя немедленно поставить в известность страховщика о любых фактах (рисковых обстоятельствах), характеризующих объект страхования, которые имеют существенное значение для суждения об изменении степени риска, принятого на страхование.

Абандон – отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество (чаще всего – автотранспортное средство, судно, груз) в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы.

Суброгация – это переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Выкупная сумма – это сумма, возвращаемая страхователю при расторжении договора страхования жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события, в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования.

Страховое сторно – число досрочно прекращенных договоров страхования жизни в связи с неуплатой очередных страховых взносов.

Страхование «за счет кого следует» – это страхование имущества в пользу выгодоприобретателя без указания его имени или наименования с выдачей страхователю при заключении такого договора страховой полис на предъявителя.

Страхование по генеральному полису – это систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока, осуществляемое по соглашению страхователя со страховщиком на основании одного договора страхования – генерального полиса.

Сострахование – деятельность по страхованию, предусматривающая в отношении объекта страхования заключение несколькими страховщиками и страхователем договора страхования, на основании которого страховые риски, размер страховой суммы, страховая премия (страховой взнос) распределяются между страховщиками в установленной таким договором доле.

Перестрахование – деятельность по страхованию одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования обязательством по страховой выплате.

Страховой рынок – это особое экономическое пространство, в котором взаимодействуют страхователи, формирующие спрос на страховые услуги, страховщики, его удовлетворяющие, страховые посредники и организации страховой инфраструктуры.

Потенциал страхового рынка – это предполагаемый объем рынка страхования на предстоящий период.

Сегмент страхового рынка – это часть рынка, имеющая своих собственных потребителей и покупательские характеристики.

Емкость страхового рынка – это объем продаж страховых полисов в течение определенного периода времени, обычно за год.

Страховое поле – максимальное количество объектов, которое может быть охвачено страхованием в определённом регионе или сфере деятельности.

Страховой портфель – это фактическое количество застрахованных объектов страхования или общее число договоров страхования, заключённых страховым обществом в течение определённого времени.

Убыточность страховых операций – это показатель эффективности страховой деятельности страховщика по страхованию иному, чем страхование жизни, рассчитываемый, как правило, по каждому виду страхования в отдельности. Порядок расчета зависит от базы расчета, но чаще всего сводится к нахождению отношения страховых выплат к страховым взносам за определённый период.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ И РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
3. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования [Электронный ресурс] : информ. письмо Президиума Высш. Арбитраж. суда РФ от 28.11.2003 г. № 75. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
4. Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан [Электронный ресурс] : информ. письмо Президиума Верхов. суда РФ от 30.01.2013 г. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
5. Абрамов В. Ю. Страхование право : учеб. пособие / В. Ю. Абрамов. – М. : Анкил, 2004. – 200 с.
6. Архипов А. П. Страхование : учебник / А. П. Архипов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2016. – 336 с.
7. Ахвледиани Ю. Т. Страхование : учебник / Ю. Т. Ахвледиани. – М. : Юнити-Дана, 2012. – 543 с.
8. Балабанов И. Т. Страхование : учеб. пособие / И. Т. Балабанов. – СПб. : Питер, 2014. – 256 с.
9. Годин А. М. Страхование : учеб. для бакалавров / А. М. Годин, С. В. Фрумина. – 3-е изд., перераб. – М. : Дашков и К, 2013. – 256 с.
10. Русакова О. И. Страхование в схемах и таблицах : учеб. пособие / О. И. Русакова, Е. В. Андреева, М. Н. Степанова, Н. В. Кузнецова – Иркутск : Изд-во БГУ, 2018. – 110 с.
11. Степанова М. Н. Основы теории и практики личного страхования [Электронный ресурс] : учеб. пособие / М. Н. Степанова. – Иркутск : Изд-во БГУ, 2017. – 101 с. – Режим доступа: <http://lib-catalog.isea.ru>.
12. Степанова М. Н. Страхование от несчастных случаев [Электронный ресурс] : учеб. пособие / М. Н. Степанова. – Иркутск : Изд-во БГУ, 2016. – 107 с. – Режим доступа: <http://lib-catalog.isea.ru>.
13. Степанова М. Н. Правовые риски в страховании [Электронный ресурс] : учеб. пособие / М. Н. Степанова. – Иркутск : Изд-во БГУ, 2016. – 107 с. – Режим доступа: <http://lib-catalog.isea.ru>.
14. Страхование : учебник / под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. – М. : Юрайт, 2010. – 828 с.
15. Фогельсон Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству [Электронный ресурс] / Ю. Б. Фогельсон. – Режим доступа: http://38kasko.ru/kommentariy_k_strahovomu_zakonodate.
16. Фогельсон Ю. Б. Введение в страховое право / Ю. Б. Фогельсон. – М. : БЕК, 1999. – 264 с.

17. Фогельсон Ю. Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения / Ю. Б. Фогельсон. – М. : Инфра-М, 2012.

18. Шихов А. К. Страхование право : учеб. пособие / А. К. Шихов. – М. : Юстицинформ, 2004. – 304 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Бланк заявления на страхование имущества

В ОАО СК "СТРАХ"

ЗАЯВЛЕНИЕ НА СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА № ____

Полное наименование	
Страхователя	
Юридический адрес	
Почтовый адрес	
Банковские реквизиты	
Руководитель(должность, Ф.И.О.)	
Собственник имущества	
Выгодоприобретатель	
Основание пользования, владения, распоряжения имуществом	
Адрес местонахождения имущества	

1. Дайте краткую характеристику объектов:

1.1. Здания/помещения, хозяйственные постройки

Наименование _____

Характер использования _____

Год постройки _____

Год последнего капитального ремонта _____

Материал:

- фундамент _____

- стены _____

- перекрытия _____

- крыша _____

1.2. Сооружения

Наименование _____

Характер использования _____

Год постройки _____ Год последнего капитального ремонта _____

Материал:

Оборудование (нужное выделить)

инженерные сети производственно-технологическое оборудование

электронное оборудование/оргтехника коммуникационные сети другое

Описание _____

Год последнего капитального ремонта инженерных сетей _____

1.4. Другое имущество (нужное выделить)

отделка мебель предметы интерьера электронно-бытовые приборы бытовая ауди-,
видео- и телеаппаратура хозяйственный инвентарь, инструменты

Описание _____

1.5. Запасы товарно-материальных ценностей (нужное выделить)

готовая продукция товары сырье материалы другое

2. Укажите места хранения взрыво- и огнеопасных веществ

3. Есть ли необходимость застраховать расходы по сносу пострадавших объектов и вывозу обломков?

ДА НЕТ

4. Есть ли необходимость застраховать стекла и зеркала

ДА НЕТ

площадь

площадь

5. Есть ли необходимость застраховать наружные антенны, рекламные щиты, световые установки и т.п.?

ДА НЕТ

6. Укажите риски, которые Вы хотели бы застраховать (нужное отметить):

Огонь (пожар). Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения процесса неконтролируемого горения (огня) в результате повреждения в системе электрооборудования, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов, удара молнии, взрыва газа.

Кроме того, возмещению подлежат убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

Авария. Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, произошедшее в результате аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем.

Противоправные действия третьих лиц. Возмещения подлежат убытки, возникшие в результате кражи (кражи со взломом), грабежа, разбоя, хулиганства, поджог.

Стихийные бедствия. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате внезапного воздействия природных явлений, а также механического воздействия непредвиденных физических сил (удар молнии, буря, ураган, цунами, смерч, землетрясение, наводнение и т.д.).

Противопожарная безопасность объектов (нужное выделить)

7.1. Системы пожарной сигнализации

автоматическая	ручная	комбинированная	отсутствует
дымовые датчики	тепловые датчики	огневые датчики	

7.2. Средства борьбы с пожарами

стационарные установки пенотушения	ручные огнетушители	гидранты	сплинклерные системы
порошковые огнетушители	другое		

7.3. Наличие пожарной команды

собственная пожарная команда	ДПД	обученная охрана
другое		

7.4. Способ оповещения пожарной команды

стационарные переговорные устройства	переносные переговорные устройства
ручные кнопки сигнализации	автоматическое оповещение

8. Охрана объектов (нужное выделить)

8.1. Время охраны

круглосуточно	в нерабочее время
---------------	-------------------

8.2. Характер охраны

сигнализация	служба охраны	комбинированная
--------------	---------------	-----------------

8.3. Наличие подразделения охраны

сторож	служба охраны	ВОХР	милиция
--------	---------------	------	---------

8.4. Способ охраны

видеонаблюдение	стационарные посты	патрулирование
-----------------	--------------------	----------------

8.5. Средства охраны

датчики на окнах и дверях	датчики объема	камеры наблюдения
решетки на окнах	ограждение территории	другое

Способы оповещения милиции

автоматическое оповещение	ручная кнопка сигнализации	вызов по телефону
---------------------------	----------------------------	-------------------

9. Имели ли место в данном месте стихийные бедствия, наводнения, повышения уровня грунтовых вод и т.п.? если ДА, то укажите, что именно

ДА НЕТ

10. Укажите действительную стоимость имущества по каждой позиции, подлежащей страхованию

№ п/п	Объект страхования	Стоимость
1.	Здания/помещения, хозяйственные постройки (п.1.1)	
2.	Сооружения (п.1.2.)	
3.	Оборудование (п.1.3.)	
3.1.	Производственно-технологическое оборудование	
3.2.	Электронное оборудование	
3.3.	Инженерные сети	
3.4.	Коммуникационные сети	
3.5.	Оргтехника	
4.	Другое имущество (п.1.4.)	
4.1.	Отделка	
4.2.	Мебель, предметы интерьера	
4.3.	Электро-бытовые приборы	
4.4.	Бытовая ауди-, видео- и телеаппаратура	
4.5.	Хозяйственный инвентарь, инструменты	
4.6.	Другое	
5.	Запасы товарно-материальных ценностей (п.1.5.)	
5.1.	Другое	
	ИТОГО:	

11. Дополнительные покрытия

11.1. Укажите необходимую сумму

Объект страхования	Лимит ответственности
Расходы по расчистке территории (п.2)	

11.2. Укажите стоимость имущества по каждой позиции

Объект страхования	Стоимость
Зеркала, витрины, стекла вместе с обрамлением (п.3)	
Наружные сооружения (п.4)	

12. Период страхования _____

13. Убытки, понесенные за истекший год от каждого из выбранных рисков:

14. Имеются ли другие аналогичные договоры страхования, заключенные в отношении страховаемого имущества?

Укажите документ, дающий право подписывать настоящее заявление и заключать договор страхования
устав положение доверенность другое

15. Условия страхования мне известны. Сведения, содержащиеся в настоящем заявлении-анкете, являются полными и соответствуют действительности. О правовых последствиях сообщения Страховщику заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, предупрежден.

СТРАХОВАТЕЛЬ

« _____ » _____ 200__ г.

(подпись)
М.П

Бланк заявления на страхование груза

В СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ «СТРАХ»

От организации _____

Адрес _____

Телефон _____

З А Я В Л Е Н И Е

Прошу принять на страхование

Груз: _____

(наименование груза)

Характеристика груза: _____ количество мест _____

Упаковка _____

Договор купли-продажи (контракт) № _____ от « ____ » _____ 200 ____ г.

Условия поставки _____

Грузоперевозчик _____

(наименование, адрес)

Номера и даты перевозочных документов _____

Вид транспорта: _____

Государственные регистрационные номера транспортных средств _____

Дата отправки груза: _____ Дата возвращения груза: _____

Способ отправки (трюм, палуба, вагон/тип, платформа, крытый автомобиль, контейнер, навалом, насыпью, наливом): _____

Наличие охраны, экспедитора _____

Маршрут перевозки: _____

Пункт перегрузки (перевалки) _____

Пункт назначения _____

Страховая сумма груза _____

Условия страхования: _____

С Правилами страхования ознакомлен и их получил

Руководитель организации _____ (_____)

М.П.

Заявление на страховую выплату

В ОАО «Страховая компания»
129010, г. Москва,
Протопоповский пер., д. 25
от _____,
проживающей по адресу:

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу Вас рассмотреть вопрос о выплате мне страховой суммы в связи с несчастным случаем, произошедшим при следующих обстоятельствах

Ранее страховые выплаты по данному договору страхования не получала.
Выплату прошу произвести

К заявлению прилагаю следующие документы:

1. Копия листка нетрудоспособности.
2. Справка из лечебного учреждения о нахождении на лечении.
3. Справка о среднегодовом заработке.
4. Акт о несчастном случае.

Подпись

Заверяю (должность и подпись)

М.П.

Заявление на получение страховой выплаты по страхованию жизни

Я, _____, являясь

Застрахованным Выгодоприобретателем Наследником Застрахованного Законным представителем Застрахованного по договору страхования (полису) серия _____ № _____ прошу осуществить страховую выплату в связи с наступлением события, указанного в п. 2 настоящего Заявления:

1. Сведения о заявителе (все поля обязательны для заполнения)

Ф.И.О. _____

Дата рождения _____

Гражданство _____

Место рождения _____

Документ, удостоверяющий личность _____

Телефон (моб.) _____ Телефон (дом.) _____

Телефон (раб.) _____

E-mail _____

Адрес регистрации по месту жительства _____

Адрес фактического места жительства _____

2. Информация о событии (необходимо отметить хотя бы одно событие)

- Дожитие Застрахованного до конца срока страхования

Дата дожития до установленного договором срока: _____

- Смерть Застрахованного в течение срока страхования по любой причине

Дата смерти: _____

Причина смерти: _____

Место смерти: _____

- Полная и постоянная утрата трудоспособности в рамках Программы освобождения от уплаты взносов /если программа включена в договор страхования /

Инвалидность Застрахованного: В результате НС _____ В результате болезни _____

Дата установления инвалидности: _____

Группа инвалидности: Первая _____ Вторая _____ Третья _____

Причина присвоения группы инвалидности: _____

Смертельно опасное заболевание (СОЗ) /если риск указан в страховом полисе/

Дата постановки диагноза: _____

Вид смертельно опасного заболевания: _____

« _____ » _____ 20 ____ г.

- Хирургические операции Застрахованного в результате несчастного случая

Дата несчастного случая: _____

Вид операции: _____

Обстоятельства события (кратко, обязательно для заполнения):

Наименование и адрес лечебного учреждения, в которое Застрахованный обратился сразу после наступления события:

Наименование и адрес лечебного учреждения, в котором Застрахованный проходил лечение (в котором был направлен на МСЭК) _____

ФИО лечащего врача _____

Если событие наступило в результате несчастного случая, то обязательно следует указать:

Дата и время несчастного случая _____

Место несчастного случая _____

Свидетель несчастного случая (ФИО, контактный телефон):

Была ли вызвана по поводу события скорая неотложная мед. помощь, служба спасения, сотрудники МВД (нужное подчеркнуть): Да Нет

- Смерть Застрахованной женщины во время беременности или родов

Дата смерти: _____

Причина смерти: _____

Госпитализация Застрахованной женщины во время беременности

Диагноз: _____

Период стационарного лечения (госпитализации): с: _____ по: _____

Реанимация Застрахованной женщины во время беременности или родов

Диагноз: _____

Период реанимации с: _____ по: _____

- Госпитализация Застрахованной женщины после родов:

Диагноз: _____

Период стационарного лечения (госпитализации): с: _____ по: _____

- Реанимация Застрахованного ребенка (Застрахованных детей):

Диагноз: _____

Период реанимации с: _____ по: _____

Врожденные заболевания Застрахованного ребенка (Застрахованных детей):

Диагноз: _____

Дата рождения: _____

- Женское онкологическое заболевание /если риск указан в страховом полисе/

Дата постановки диагноза: _____

Вид онкологического заболевания: рак молочной железы рак яичника рак матки
рак маточных труб рак шейки матки

рак влагалища или вульвы рак молочной железы in situ рак шейки матки in situ

Мастэктомия / гистерэктомия

Мастэктомия / гистерэктомия в связи с ЖОЗ in situ / если риск указан в страховом полисе /

Дата проведения операции: _____

Диагноз: _____

Подтверждение диагноза женского онкологического заболевания /если риск указан в страховом полисе/:

Дата постановки диагноза: _____

Вид онкологического заболевания: рак молочной железы рак яичника рак матки
рак маточных труб рак шейки матки рак влагалища или вульвы

- Госпитализация Застрахованного в результате несчастного случая

Дата несчастного случая: _____

Диагноз: _____

Период нетрудоспособности: с: _____ по: _____

Период стационарного лечения (госпитализации): с: _____ по: _____

Телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая

Прилагаемые документы (в зависимости от характера риска):

- Копия документа, удостоверяющего личность заявителя
- Заверенная ЛПУ копия стационарной карты, обменной карты Застрахованной женщины
- Документ лечебно-профилактического, клинического или иного лечебного учреждения, содержащий квалифицированное заключение специалиста в области медицины, соответствующей диагнозу СОЗ (кардиолога, невролога, онколога, кардиохирурга и т.д.) либо заключение о причине присвоения группы инвалидности
 - Фото ожогов и фото рубцов с линейкой
 - Справка из травмпункта, выписка из лечебного учреждения
 - Данные дополнительных методов исследования (рентгенограмма, томограмма, кардиограмма и т.п.)

- Копия листка временной нетрудоспособности, заполненная и заверенная работодателем (обязательно для риска временной нетрудоспособности)

- Копия акта о несчастном случае на производстве

- Копия справки о ДТП

- Иные документы

Всего передано документов _____ (количество листов)

Прошу причитающиеся мне средства (обязательно должен быть выбран один из 3-х вариантов порядка выплаты):

- направить в счет уплаты страховых взносов по страховому договору (полису):

Полис (серия, №); Дата выдачи полиса; ФИО Страхователя; Сумма, р.

- перевести на счет в банке согласно следующим реквизитам (обязательно к заполнению):

на мой личный счет _____ на счет застрахованного ребенка

Банк (название и место расположения) _____

Расчетный счет _____

БИК _____

№ счета (физ. лица) _____

- выплатить почтовым переводом по следующему адресу (обязательно к заполнению): _____

« ____ » _____ 20 ____ г.

Подпись Заявителя _____

Учебное издание

Степанова Марина Николаевна

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

Практикум

Издается в авторской редакции

ИД № 06318 от 26.11.01.

Подписано в печать 14.11.18. Формат 60x90 1/16. Бумага офсетная. Печать трафаретная. Усл. печ. л. 6,4. Тираж 100 экз. Заказ.

Издательство Байкальского государственного университета.

664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.

Отпечатано в ИПО БГУ.