

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Поверинов Игорь Егорович **МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

Должность: Проректор по учебной работе **Федеральное государственное бюджетное**

Дата подписания: 21.03.2024 17:26:51 **образовательное учреждение высшего образования**

Уникальный программный идентификатор: **Чувашский государственный университет**

6d465b936eef331cede482bded6d12ab9831662718765d57b7333sab0de1b2 **имени И.И. Ульянова»**

Юридический факультет

Кафедра гражданско-правовых дисциплин

**Фонд оценочных средств для
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

по учебной дисциплине
ОП.09 СТРАХОВОЕ ДЕЛО

программа подготовки специалистов среднего звена
по специальности среднего профессионального образования
**40.02.01 ПРАВО И ОРГАНИЗАЦИЯ
СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

Год начала подготовки - 2023

Чебоксары 2023

РАССМОТРЕНО и ОДОБРЕНО
на заседании предметной (цикловой) комиссии
общепрофессионального и профессионального цикла
07.04.2023 г., протокол № 01
Председатель *Иванова Е.В.*

Фонд оценочных средств предназначен для промежуточной аттестации результатов освоения учебной дисциплины *ОП.09 Страхование дело* обучающимися по специальности: *40.02.01 Право и организация социального обеспечения*

Составитель: преподаватель кафедры гражданско-правовых дисциплин, *Н.С. Матвеева*

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Назначение:

Контрольно-измерительные материалы (КИМ) предназначены для промежуточной аттестации результатов освоения учебной дисциплины *ОП.09 Страхование* обучающимися по специальности: *40.02.01 Право и организация социального обеспечения*.

Форма контроля: экзамен

Умения, знания и компетенции, подлежащие проверке:

№	Наименование	Метод контроля
Умения:		
У 1.	оперировать страховыми понятиями и терминами	<i>ответы на экзаменационные вопросы, решение ситуационных задач</i>
У 2.	применять законодательные и иные нормативные правовые акты в области страховой деятельности	
У 3.	заполнять страховые полисы и составлять типовые договоры страхования.	
Знания:		
З 1.	правовые основы осуществления страховой деятельности	<i>ответы на экзаменационные вопросы, решение ситуационных задач</i>
З 2.	основные понятия и термины, применяемые в страховании, классификацию видов и форм страхования	
З 3.	правовые основы и принципы финансирования фондов обязательного государственного социального страхования	
З 4.	органы, осуществляющие государственное социальное страхование	
Общие компетенции:		
ОК 1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	<i>ответы на экзаменационные вопросы, решение ситуационных задач</i>
ОК 2	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	
ОК 3	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них	

	ответственность.	
ОК 4	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	
ОК 5	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.	
ОК 9	Ориентироваться в условиях постоянного изменения правовой базы.	
Профессиональные компетенции:		
ПК 1.1	Осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты.	<i>ответы на экзаменационные вопросы, решение ситуационных задач</i>
ПК 1.4	Осуществлять установление (назначение, перерасчет, перевод), индексацию и корректировку пенсий, назначение пособий, компенсаций и других социальных выплат, используя информационно-компьютерные технологии.	
ПК 2.3	Организовывать и координировать социальную работу с отдельными лицами, категориями граждан и семьями, нуждающимися в социальной поддержке и защите.	

Ресурсы, необходимые для оценки:

Помещение: учебный кабинет

Дополнительные инструкции и справочные материалы:

Гражданский кодекс РФ

Инструменты: ручка, бумага

Требования к кадровому обеспечению: оценку проводит преподаватель

Норма времени: 90 минут.

2. КОМПЛЕКТ МАТЕРИАЛОВ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

В состав комплекта входят задания для экзаменуемых и пакет экзаменатора. Задания включают в себя экзаменационные вопросы и ситуационные задачи (задания), ориентированные на проверку освоения компетенций.

2.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ЭКЗАМЕНУЮЩЕГОСЯ

Инструкция

Задание состоит из двух частей: первая часть – теоретическая, вторая часть – практическая.

Первая часть – экзаменационные вопросы, по два вопроса, сгруппированные случайным образом, в каждом экзаменационном билете.

Вторая часть – практическая, содержит ситуационную задачу (задание) на выявление умений.

Время подготовки – 90 минут.

1) Теоретическая часть:

1. Понятие и сущность страхования и страхового дела.
2. Функции страхования.
3. Обязательное и добровольное страхование.
4. Возникновение и развитие страхового права в России.
5. Источники правового регулирования страховых правоотношений.
6. Понятие и признаки страховых правоотношений.
7. Классификация страховых правоотношений.
8. Субъекты страховых отношений.
9. Классификация страхования
10. Страховые агенты и страховые брокеры.
11. Страховая сумма и страховая стоимость.
12. Страховой риск и страховой случай.
13. Страховая премия и страховой тариф
14. Общая характеристика правового регулирования лично-го страхования.
15. Страхование жизни.
16. Страхование от несчастных случаев.

17. Фонды обязательного государственного социального страхования, их компетенция.
18. Обязательное медицинское страхование.
19. Добровольное медицинское страхование.
20. Понятие и юридическая природа договора страхования
21. Содержание договора страхования
22. Правовое регулирование имущественного страхования.
23. Правовое регулирование страхования имущества.
24. Правовое регулирование страхования предпринимательских рисков
25. Понятие и виды страхования ответственности.
26. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
27. Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.
28. Страхование профессиональной ответственности.
29. Государственное регулирование страховой деятельности в РФ.
30. Объединения, союзы и пулы страховщиков
31. Субъекты страхового дела
32. Страхование ответственности по договору
33. Сельскохозяйственное страхование
34. Страхование граждан, выезжающих за рубеж
35. Страхование грузов
36. Условия и порядок заключения договора страхования
37. Правовое регулирование сострахования.
38. Правовое регулирование перестрахования.
39. Правовое регулирование пенсионного страхования
40. Страхование вкладов физических лиц в банках России.
41. Страхование финансовых рисков.
42. Защита прав страхователей.
43. Рисковые виды страхования.
44. Цели и основные виды личного страхования.
45. Финансовое перестрахование.
46. Страхование неотложной помощи.
47. Страхование жизни.
48. Управление рисками и страхование.
49. Классификация страхования.
50. Социальное страхование.

2) Практическая часть:

Задание 1.

Объект стоимостью 6 млн р. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым — на сумму 2,5 млн р., вторым — на сумму 2,0 млн р., третьим — на сумму 1,5 млн р. В результате пожара объекту нанесен ущерб в сумме 1,8 млн р. Определить размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

Задание 2.

По договору кватного перестрахования перестраховщик принимает на свою ответственность 30 % страховой суммы по каждому договору страхования имущества предприятий, но не более 59 1,5 млн р. Цедент заключил договоры страхования имущества на 4,0; 5,0, и 6,0 млн р. Определить собственное участие цедента и перестраховщика в покрытии рисков.

Задание 3.

Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии - 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Задание 4.

В результате залива повреждена внутренняя отделка квартиры. Затраты на ремонт составили 65 тыс. руб. Рыночная стоимость квартиры составляла на момент страхования 1450 тыс. руб. Страховая сумма по договору: 1000 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения.

Задание 5.

Действительная стоимость имущества составляет 200 тыс. руб., страховая сумма – 180 тыс. руб., условная франшиза согласно договору – 15 тыс. руб. В результате страхового случая имуществу причинён ущерб на сумму 60 тыс. руб., расходы, произведенные страхователем для уменьшения ущерба, составили 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Задание 6.

Мужчина, 28 лет, менеджер торговой компании, живет в г. Ростов-на-Дону, по роду деятельности часто бывает в командировках по Ростовской области и Краснодарскому краю. Не стра-

дает серьезными хроническими заболеваниями, имеет полис ОМС, прикреплен к ведущей поликлинике в г. Ростов-на-Дону.

Стоит ли ему приобрести программу ДМС? На какие моменты стоит обратить внимание при выборе?

Задание 7.

Публичное акционерное общество «Рубин» заключало договоры страхования от своего имени по поручению страховой компании «Paris» с разными страхователями, в том числе с ООО «Диалтон ЛТД». «Paris» вовремя перечислил «Рубину» сумму страхового возмещения по наступившему страховому случаю, однако «Диалтон ЛТД» эти деньги были выплачены со значительным опозданием. Договор страхования никаких правил на этот счет не содержал, поэтому страхователь обратился к адвокату за консультацией о том, какие последствия влечет за собой просрочка в перечислении страховой суммы. Какие разъяснения должен дать адвокат? Какова природа деятельности страхового брокера?

Задание 8.

В договоре страхования была предусмотрена обязанность страхователя немедленно, но не позднее пяти дней, сообщить страховщику о наступившем страховом случае - угоне автомобиля, при чем подчеркивалось, что пропуск этого срока влечет за собой отказ в страховой выплате. Страхователь обратился к страховщику на десятый день с момента угона, при этом пятидневный срок был пропущен без уважительных причин. В выплате страхового возмещения ему было отказано по мотиву пропуска им срока обращения с заявлением о наступлении страхового случая. Страхователь обратился в суд, с иском ссылаясь, на то, что факт угона автомобиля подтверждается постановлением о возбуждении уголовного дела.

Укажите срок исковой давности. В каком суде будет разбираться данное дело. Какое решение примет суд. Какова природа срока подачи заявления о наступлении страхового случая?

Задание 9.

Никонов был осужден за причинение Титову тяжких телесных повреждений.

Страховая компания выплатила Титову по договору личного страхования страховое обеспечение в размере 153 тыс. рублей, отказав в компенсации морального вреда, поскольку в договоре страхования и Правилах страхования от несчастных случаев, приложенных к договору страхования, не были преду-

смотрены в качестве страхового риска действия, причиняющие физические или нравственные страдания.

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

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

Задание 10.

Определите сумму страховой премии и страховой выплаты по страхованию средства транспорта, которому 7 лет. Коэффициент старения в год - 1.07%, норма износа на 1000 км. пробега равна 0.30%. Пробег автомобиля на день страхования - 55 тыс. км. Стоимость автомобиля в новом состоянии 350 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 200 тыс. руб. В результате аварии автомобиля требуется ремонт крыла, стоимость ремонта составляет 3 тыс. руб., а также замена двух дверей, стоимость одной двери-20 тыс. руб., а стоимость замены(работы) составляет 3.5 тыс. руб. Районный коэффициент в данной местности-20%. Тариф по страхованию данного транспортного средства -8%.

Задание 11.

Заклучен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Задание 12.

Действительная сумма автомобиля 400 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 320 тыс. руб. с применением безусловной франшизы, равной 1,5% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомобилю нанесен ущерб 120 тыс. руб.; при второй аварии ущерб составил 80 тыс. руб.

Определите страховую выплату по каждому страх случаю и общую сумму выплаты.

Задание 13.

Имущество застраховано на 250 тыс. руб. (полное страховое покрытие) с условием выплаты за ущерб по системе пропорциональной ответственности. Безусловная франшиза установлена в размере 2% страховой суммы на каждый страховой случай. В результате пожара имуществу причинен ущерб на сумму 130 тыс. руб., а через месяц в результате урагана ущерб на сумму 50 тыс. руб. Определите страховое возмещение по каждому страховому случаю.

Задание 14.

Договор страхования имущества в одной компании заключена на страховую сумму 4 тыс. руб., что составляет 60% действительной стоимости имущества, в другой – на страховую сумму 6 тыс. руб. В результате пожара 40% имущества погибло. Расходы по спасанию и сокращению убытка состав ли 1,8 тыс. руб. Определите страховую выплату каждой страховой компанией.

Задание 15.

Договор страхования заключен на страховую сумму 50 000 руб. на страховое событие пожар и на страховую сумму 80 000 руб. на страховое событие кража. Действительная стоимость имущества – 250 000 руб. В результате кражи ущерб составил 12 000 руб. Через два дня погибло 90% оставшегося имущества в результате пожара. Определите страховое возмещение.

Задание 16.

Заключен договор страхования урожая пшеницы, площадь посева которой 3 тыс. га. Средний пятилетний урожай пшеницы с 1 га в данном сельскохозяйственном предприятии составляет 32 ц. Договор страхования предусматривает страховое покрытие в размере 70%. В текущем (страховом) году в результате страховых событий, обусловленных договором страхования, урожая пшеницы с 1 га составил 25 ц. Стоимость 1 ц. пшеницы при заключении договора страхования составляла 350 руб. Определите сумму страхового возмещения за недобор урожая данной культуры.

Задание 17.

Гражданин заключил договор страхования жизни (S) на 100000 руб. с временной франшизой: выплата за травмы производится, начиная с 7-го дня лечения. Тариф по договору (Т)

1,5%. Застрахованный сломал руку и ему наложен гипс на 30 дней.

Определите стоимость договора страхования (P) и размер подлежащего выплате обеспечения (B), если по условиям договора за 1 день нетрудоспособности начисляется 0,5% от страховой суммы.

Задание 18.

Определить страховой платеж по договору страхования от несчастного случая врача скорой помощи (тарифная ставка 2,5%). Страховая сумма 100 тыс. руб. Срок договора 6 мес.

Задание 19.

Гражданин, заключивший договор медицинского страхования на время своей зарубежной поездки (на 40 дней) досрочно (через 25 дней) вернулся в Россию, о чем в соответствии с условиями договора своевременно известил страховую компанию.

Определите часть страховой премии, подлежащую возврату страхователю, если расходы страховщика составили 20% от страховой премии ($P=50$ у.е.).

Задание 20.

Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учётом износа 100 млн. д.е. На момент взрыва в цехе находилось продукции на 20 млн.д.е. Для расчистки территории привлекались люди и техника. Стоимость затрат составляла 1 млн. д.е., сумма от сдачи металлолома - 2 млн. д.е. Цех не работал месяц. Потери прибыли за этот период составили 150 млн. д.е. Затраты на восстановление цеха - 125 млн. руб.

Определить сумму прямого убытка, косвенного убытка, общую сумму убытка.

Задание 21.

Во время пожара повреждён станок стоимостью 3600 у.е., износ на день страхового случая был равен 25%. Срок эксплуатации 2,5 года. После пожара осталось пригодных деталей на сумму 500 у.е. (O).

Рассчитать сумму ущерба (Y) и сумму страхового возмещения (B) при условии, что станок застрахован на действительную стоимость.

Задание 22.

Жилой дом стоимостью (CC) 200 тыс. руб. застрахован на 100 тыс. руб. (S). В результате пожара ущерб (Y) составил 50 тыс. руб. Безусловная франшиза ($Фр$) 200 руб.

Определить возмещение, которое подлежит выплате, если договор заключен:

- а) по системе 1 -го риска;
- б) по системе пропорциональной ответственности.

Задание 23.

В результате страхового случая по договору страхования груза причинён ущерб (У) в сумме 200 тыс. д.е. Страховая стоимость (СС) по договору страхования груза 400 тыс. д.е., страховая сумма (S) 400 тыс. д.е., безусловная франшиза (Фр) 50 тыс. д.е., расходы на уменьшение убытков при наступлении страхового случая (Рас.) 10 тыс. д.е., убытки от общей аварии, приходящейся на груз (Уобщ. ав.), - 20 тыс. д.е. Договор был заключён «с ответственностью за все риски».

Определить размер выплаты в связи со страховым случаем (В).

Задание 24.

Турагент РФ предлагает согласно контракту о сотрудничестве в области туризма с турецкой фирмой реализовать индивидуальные и групповые туры и городах Турции на сумму 500 млн. д.е. с возможностью получения прибыли 50млн. д.е. (рентабельность 10%). Турфирма решила застраховать туристический риск с ответственностью за неполучение планируемой прибыли в разнице 70%. Из-за непредвиденных обстоятельств фактическая реализация путёвок составила 300 млн. д.е. и только 21 млн. д.е. прибыли (рентабельность 7%).

Определить размер финансового ущерба (У) и величину страхового возмещения турфирме (В).

Задание 25.

Рассчитайте платеж по договору страхования ответственности водителя, если базовая ставка платежа для легкового автомобиля составляет при сроке страхования 1 год - 1980 руб.; коэффициент к тарифу, зависящий от территории эксплуатации автомобиля (определяется по месту регистрации собственника автомобиля), составляет 0,5; коэффициент, зависящий от возраста и стажа водителя составляет 1,2; коэффициент, зависящий от мощности двигателя составляет 1,5.

2.2. ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

а) условия проведения промежуточной аттестации

Экзамен проводится в группе в количестве – не более 25 человек.

Количество вариантов задания – каждому обучающемуся один экзаменационный билет путем случайного выбора.

Время выполнения задания – 90 минут

б) критерии оценки

Оценки «отлично» заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавший умение применять теоретические сведения для решения практических задач, умеющий находить необходимую информацию и использовать ее.

Оценки «хорошо» заслуживает обучающийся, обнаруживший полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Оценка "хорошо" выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по учебной дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценки «удовлетворительно» заслуживает обучающийся, обнаруживший знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Оценка "удовлетворительно" выставляется обучающимся, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий.

в) критерии и шкала оценивания контролируемых компетенций

Критерии оценивания контролируемых компетенций

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата
ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	Знать роль и значение профессии юриста Уметь осуществлять поиск информации, необходимой для профессионального развития
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	Знать особенности организации профессиональной деятельности юриста Уметь организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.	Знать о способах принятия решений для решения различных правовых ситуаций Уметь осуществлять поиск необходимой информации и профессиональное толкование нормативных правовых актов
ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	Знать способы поиска необходимой для решения профессиональных и бытовых задач информации Уметь осуществлять поиск необходимой информации, качественно использовать найденную информацию, необходимую для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.	Знать о возможностях ИКТ в своей профессиональной деятельности Уметь использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности, использовать справочные правовые системы, Интернет-ресурсы для организации прямой и обратной связи
ОК 9. Ориентироваться в условиях постоянного изменения правовой базы.	Знать о постоянном изменении правовой базы в связи с изменением общественных отношений Уметь отслеживать изменений нормативно-правовой базы, использовать в работе акту-

	альную правовую базу, ориентироваться в проектах нормативных правовых актов
ПК 1.1. Осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты.	Практический опыт профессионального толкования нормативных правовых актов Знать особенности профессионального нормативных правовых актов Уметь осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты
ПК 1.4. Осуществлять установление (назначение, перерасчет, перевод), индексацию и корректировку пенсий, назначение пособий, компенсаций и других социальных выплат, используя информационно-компьютерные технологии.	Практический опыт установления и корректировки пенсий, компенсаций, пособий и других социальных выплат Знать порядок установления и корректировки пенсий, компенсаций, пособий и других социальных выплат с использованием информационно-компьютерных технологий Уметь осуществлять установление (назначение, перерасчет, перевод), индексацию и корректировку пенсий, назначение пособий, компенсаций и других социальных выплат, используя информационно-компьютерные технологии
ПК 2.3. Организовывать и координировать социальную работу с отдельными лицами, категориями граждан и семьями, нуждающимися в социальной поддержке и защите.	Практический опыт организации и координации социальной работы Знать порядок организации и координации социальной работы Уметь организовывать и координировать социальную работу с отдельными лицами, категориями граждан и семьями, нуждающимися в социальной поддержке и защите

Шкала оценивания контролируемых компетенций

Процент результативности правильных ответов	Качественная оценка	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90-100	5	Отлично
80-89	4	Хорошо
70-79	3	Удовлетворительно
менее 70	2	Неудовлетворительно

г) Эталон экзаменационного билета

ФГБОУ ВО «ЧГУ имени И.Н. Улья- нова»	Юридический факуль- тет Кафедра гражданско- правовых дисциплин Дисциплина «Страховое дело» ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1	УТВЕРЖДЕН на заседании ка- федры «_____» 2023 г. протокол № 1 Зав. кафед- рой _____ Е.В. Иванова
<p>1. Понятие и сущность страхования. 2. Пенсионное страхование. 3. Решите ситуационную задачу. Рассчитайте платеж по договору страхования ответственности водителя, если базовая ставка платежа для легкового автомобиля составляет при сроке страхования 1 год - 1980 руб.; коэффициент к тарифу, зависящий от территории эксплуатации автомобиля (определяется по месту регистрации собственника автомобиля), составляет 0,5; коэффициент, зависящий от возраста и стажа водителя составляет 1,2; коэффициент, зависящий от мощности двигателя составляет 1,5.</p>		

2.3. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ДИАГНОСТИКИ СФОРМИРОВАННОСТИ ОБЩЕКУЛЬТУРНЫХ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ИТОГАМ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1) Теоретическая часть:

1. Понятие и сущность страхования и страхового дела.

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.

2. Функции страхования.

1. *Рисковая функция, которая сопряжена с селективной и стабилизирующей составляющими, обеспечивающими страховую защиту интересов страхователей.*

2. *Компенсационная функция, основанная на использовании целевого страхового фонда денежных средств и имеющая целью возмещение ущерба.*

3. *Инвестиционная функция, обеспечивающая стимулирование экономического роста на основе ответственного использования временно свободных средств страхователей.*

3. *Обязательное и добровольное страхование.*

Обязательное страхование - страхование в случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц.

Добровольное страхование- это срочное страхование, осуществляемое страхователем по собственной инициативе и выбранной им компании путем заключения договора в письменной форме.

4. *Возникновение и развитие страхового права в России.*

Страхование в России развивалось медленно из-за длительного сохранения крепостничества и постоянно возникающих препятствий на пути развития частнокапиталистической экономики. На российском страховом рынке преобладали страховые компании, предлагавшие широкий спектр своих услуг состоятельным гражданам. Это вызывало отток финансовых ресурсов за границу. Поэтому правительство ограничило доступ иностранных страховщиков на российский рынок. Попытка организовать государственную монополию на страхование не принесла ожидаемых результатов, и от этой затеи пришлось отказаться.

В 1827 г. было положено начало частной монополии в страховании. Три страховые компании получили от правительства монополию на ведение страховых операций на определенной территории России. Но данный шаг не повлек за собой ожидаемых финансовых результатов.

Следующий этап развития российского страхового рынка начался после отмены крепостного права в 1861 г. и проведения ряда экономических реформ. Начался период бурного роста частного предпринимательства, в т. ч. и в страховании. В 1913

г. общий объем страховой премии составил 205 млн. руб. Таким образом, накануне Первой мировой войны в России сложился развитый страховой рынок.

Революционные события 1917 г. изменили всю систему страхования в стране. В 1919 г. было отменено страхование жизни, а в 1920 г. – государственное имущественное страхование. Восстановление системы страхования знаменовали новая экономическая политика и создание Госстраха в марте 1921 г. Госстрах наделялся монопольным правом на осуществление страховых операций. Великая Отечественная война подорвала существующую страховую систему, но не разрушила ее. В послевоенные годы особенно широко распространяется страхование жизни.

Послевоенный период развития страхования характеризуется новыми организационными и функциональными изменениями в этой системе. В 1958 г. в соответствии с общей политикой децентрализации страховое дело передано в ведение союзных республик.

При переходе к рыночным реформам в 1991-1992 гг. большая часть финансового потенциала государственного страхования была уничтожена начавшейся инфляцией. Государственная монополия в области страхования была снята. Особенности формирования российского страхового рынка - это массовый выход в свет новых компаний, не связанных ранее со страховым делом.

В 1992 г. произошло акционирование Госстраха РСФСР. В конце XX в. на страховом рынке было больше отрицательных моментов, и

подъем наметился только с 2000 г.

В настоящее время страховой защитой охвачено менее 5 % потенциальных рисков. Эффективность страхования на современном этапе можно оценить как низкую. Таким образом, страховой рынок России имеет огромный потенциал роста.

5. Источники правового регулирования страховых правоотношений.

Основными источниками регулирования страховой деятельности в РФ являются Гражданский кодекс, федеральные законы, Закона «Об организации страхового дела в РФ», постановления Правительства РФ, указы Президента РФ, нормативные акты Банка России, а также прочих министерств и ведомств.

6. Понятие и признаки страховых правоотношений.

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

Признаки страховых правоотношений:

Общие признаки:

- 1) страховое правоотношение носит волевой характер;*
- 2) в страховом правоотношении участвуют всегда конкретные стороны – страховщик, страхователь, выгодоприобретатель;*
- 3) объектами страхового правоотношения являются юридические и фактические действия;*
- 4) наличие субъективных гражданских прав и юридических обязанностей.*

Специфические признаки страховых правоотношений:

- 1) по отраслям права страховые правоотношения относятся к страховому праву (и ряду отраслевых прав);*
- 2) по функциям права страховые правоотношения относятся к регулятивным отношениям как к отношениям, выражающимся в позитивном, правомерном поведении субъекта;*
- 3) по степени индивидуализации объектов страховые правоотношения принадлежат к относительным правоотношениям, так как в них определены все участники;*
- 4) по характеру обязанностей субъектов страховые правоотношения являются активными правоотношениями;*
- 5) по составу участников страховые правоотношения относятся к сложным правоотношениям, так как в них участвуют несколько партнеров;*
- 6) по длительности страховые правоотношения могут носить достаточно длительный характер.*

7. Классификация страховых правоотношений.

Частные страховые правоотношения и публичные страховые правоотношения. Два вида страхования, которые подчиняются публично-правовому регулированию: обязательное медицинское страхование, социальное страхование (обязательное страхование занятости населения).

8. Субъекты страховых отношений.

В качестве субъектов в страховом правоотношении выступают участники правоотношения. Страхователь (лицо, обратившееся за страхованием) и страховщик (лицо, которое обязуется при наступлении страхового случая возместить

страхователю причиненные вследствие этого события убытки. Кроме того, в страховых правоотношениях могут принимать участие еще два вида субъектов – это выгодоприобретатель и застрахованное лицо. В качестве выгодоприобретателя признается лицо, в пользу которого производится исполнение обязанности страховщика по уплате страховой суммы.

9. Классификация страхования

Классификация страхования:

1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

2) пенсионное страхование;

3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;

4) страхование от несчастных случаев и болезней;

5) медицинское страхование;

6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);

7) страхование средств железнодорожного транспорта;

8) страхование средств воздушного транспорта;

9) страхование средств водного транспорта;

10) страхование грузов;

11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);

12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;

13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;

14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;

16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;

17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;

18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;

19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;

20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;

22) страхование предпринимательских рисков;

23) страхование финансовых рисков;

24) иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

10. Страховые агенты и страховые брокеры.

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

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

11. Страховая сумма и страховая стоимость.

Под страховой суммой понимается денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер стра-

ховой выплаты при наступлении страхового случая (ст. 10 Закона РФ «Об организации страхового дела РФ»). Иными словами, страховая сумма в страховании – это размер ответственности страховщика перед страхователем.

12. Страховой риск и страховой случай.

Страховой риск — предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

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

13. Страховая премия и страховой тариф

Страховая премия (страховые взносы) как экономическая категория страхования представляет собой сумму денежных средств, уплачиваемую страхователем страховщику за принятое обязательство возместить ущерб при наступлении страхового случая. Она исчисляется из размера страховой суммы и установленных страховых тарифов и уплачивается сразу за весь срок страхования либо периодически.

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.

14. Общая характеристика правового регулирования личного страхования.

Правовое регулирование личного страхования – это совокупность правовых средств с помощью которых осуществляется защита жизни, здоровья, трудоспособности, старости людей, т.е. их повседневных жизненных интересов. Главными являются нормы права, характеризующие процесс заключения и исполнения договора личного страхования.

15. Страхование жизни.

Страхование жизни — это тип страхования, который предусматривает защиту финансовых и имущественных интересов страхователя в случае смерти или наступления иного страхового случая, связанного с его жизнью и здоровьем.

16. Страхование от несчастных случаев.

Страхование от несчастных случаев – средство защиты части жизненных интересов граждан, касающихся только их трудоспособности, временной или постоянной. Возмещение вреда, нанесенного здоровью и жизни застрахованного, либо компенсация потерянных доходов при временной или постоянной утрате трудоспособности в результате действия неожиданных, кратковременных внешних факторов или возникновения непредвиденных обстоятельств, например дорожно-транспортного происшествия.

17. Фонды обязательного государственного социального страхования, их компетенция.

К полномочиям федеральных органов государственной власти в системе обязательного социального страхования относятся:

установление основ правового регулирования обязательного социального страхования; установление видов обязательного социального страхования; установление круга лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию и имеющих право на страховое обеспечение; установление условий назначения и размеров страхового обеспечения; установление порядка принятия бюджетов фондов конкретных видов обязательного социального страхования и порядка их исполнения; установление ответственности субъектов обязательного социального страхования при нарушении законодательства Российской Федерации; определение порядка хранения средств обязательного социального страхования и гарантий устойчивости финансовой системы обязательного социального страхования; управление системой обязательного социального страхования.

18. Обязательное медицинское страхование.

Элементы системы социального страхования, призванные обеспечить охрану здоровья и получение необходимой медицинской помощи в случае заболевания. В России ОМС является всеобщим для населения. Это означает обеспечение всем гражданам равных гарантированных возможностей получения медицинской, лекарственной и профилактической помощи в размерах, устанавливаемых базовой федеральной и территориальными программами ОМС.

Цель ОМС состоит в сборе, сохранении страховых взносов и предоставлении за счет этих взносов, собранных в федеральном и территориальных внебюджетных фондах, медицинской

помощи всем категориям граждан на законодательно установленных условиях и в гарантированных размерах.

Добровольное медицинское страхование практически аналогично обязательному и преследует ту же социальную цель – предоставление гражданам гарантии получения медицинской помощи путем ее оплаты из страховых премий страхователей

19. Добровольное медицинское страхование.

Добровольное медицинское страхование практически аналогично обязательному и преследует ту же социальную цель – предоставление гражданам гарантии получения медицинской помощи путем ее оплаты из страховых премий страхователей. Однако эта общая цель в добровольном медицинском страховании достигается иными средствами: добровольное медицинское страхование в отличие от обязательного осуществляется полностью на коммерческих условиях; как правило, добровольное медицинское страхование является дополнением к системе обязательного; обязательное медицинское страхование использует принцип страховой солидарности, а добровольное медицинское страхование основано на принципах страховой эквивалентности; участие в добровольном медицинском страховании не регламентируется государством и реализует потребности и возможности каждого отдельного гражданина или профессионального коллектива в объемах и качестве лечения, сервисных услугах, в том числе вне прямой зависимости от медицинских показаний и рекомендаций лечащего врача. Целью добровольного медицинского страхования является обеспечение расходов на рекомендуемое с медицинской точки зрения медицинское обслуживание застрахованного лица в случае болезни или при несчастном случае. Учитывая возможности современной медицины, а также потребности и финансовые возможности клиентов, страховые компании разрабатывают правила страхования, а затем конкретизируют их, составляя различные программы добровольного медицинского страхования.

20. Понятие и юридическая природа договора страхования.

Понятие и юридическая природа договора страхования- договор страхования не является реальным, так как он считается заключенным с момента уплаты первого взноса.

договор страхования является и консенсуальным. В соответствии со ст. 432 ГК РФ любой гражданско-правовой договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой форме достигнуто соглашение по всем существенным

условиям договора. В свою очередь, момент заключения договора определяется по правилам ст. 433 ГК РФ. ГК РФ неким образом презюмирует консенсуальность договора. Реальным же договор считается лишь тогда, когда для его заключения необходима также передача соответствующего имущества.

С момента его заключения договор вступает в силу и становится обязательным для сторон, т. е. договор как юридический факт порождает гражданско-правовое обязательство. Сказанное означает, что договор (как соглашение и юридический факт) предшествует обязательству, причем временной разрыв между их возникновением может быть значительным.

Правило ст. 957 ГК РФ устанавливает, что договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого взноса. По общему правилу ст. 425 ГК РФ действие договора начинается с момента заключения и может быть распространено на предыдущие отношения. Но данная статья не предусматривает возможность отсрочить вступление в силу заключенного договора.

Отнесение договора страхования к реальным или консенсуальным должно предопределить вывод относительно другого деления: на одно- и двусторонние договоры. Если договор страхования состоит из обязанности страхователя уплатить премию и обязанности страховщика возмещать убытки, то указанные обязанности считаются взаимными только при условии, если и та и другая входят в содержание договора. А это означает, что двусторонним может быть лишь консенсуальный договор страхования.

21. Содержание договора страхования

Содержание договора страхования - совокупность условий существенных, обычных и дополнительных условий, определяемых сторонами при его заключении

1. При заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- 1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- 2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

2. При заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- 1) о застрахованном лице;
- 2) о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

22. Правовое регулирование имущественного страхования.

Правовое регулирование имущественного страхования - Страхование имущества обеспечивает защиту имущественных интересов любых собственников имущества (граждан, предприятий, государства) от рисков его утраты или повреждения. Согласно ГК РФ по договору имущественного страхования могут быть также застрахованы следующие имущественные интересы: риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а также риск убытков от предпринимательской деятельности.

23. Правовое регулирование страхования предпринимательских рисков

Правовое регулирование страхования предпринимательских рисков – под страхованием предпринимательских рисков понимается страхование рисков убытков, дополнительных расходов и неполучения ожидаемых доходов от предпринимательской деятельности из-за нарушения обязательств контрагентами и (или) изменений условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам.

Объектом страхования являются материальные интересы страхователя, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности для получения прибыли.

Страховую сумму по договорам страхования предпринимательских рисков обычно устанавливают в пределах финансовых вложений в предпринимательскую деятельность, а тарифы зависят от вида этой деятельности и могут достигать 15–20 % страховой суммы.

Разновидности страхования предпринимательских рисков подразделяются в зависимости от стадий кругооборота средств в процессе товарного производства:

денежной, связанной с вложениями капитала, – страхование инвестиций и финансовых гарантий;
производственной, связанной с созданием новой продукции,
– страхование различного имущества и личное страхование персонала, страхование гражданской ответственности, страхование убытков от перерывов в производстве;
товарной, выражающейся в реализации готовой продукции и ее оплате, – страхование ответственности по договорам, в том числе и за некачественную продукцию, рисков неплатежа по экспортным, товарным кредитам.

24. Понятие и виды страхования ответственности.

Понятие и виды страхования ответственности – страхование ответственности тесно связано со страхованием имущества, поскольку большинство видов ответственности касается использования имущества, поэтому в ГК РФ в п. 2 ст. 929 указано, что по договору имущественного страхования могут быть застрахованы, в частности, такие имущественные интересы, как риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества и риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности.

В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» выделяются следующие виды страхования гражданской ответственности:

владельцев автотранспортных средств; владельцев средств воздушного транспорта; владельцев средств водного транспорта; владельцев средств железнодорожного транспорта; организаций, эксплуатирующих опасные объекты; за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг; за причинение вреда третьим лицам; за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

25. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств – страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств включает: страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации транспортного средства (это прежде

всего страхование автогражданской ответственности) и страхование ответственности перевозчика.

26. Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.

Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты – страхование ответственности предприятий, эксплуатирующих опасные технологические объекты (подъемные краны, лифты, металлургические печи, котлы под давлением и т. п.), проводится согласно ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» в обязательной для предприятий форме по стандартным Правилам страхования, разработанным Госгортехнадзором России. Заключение договора страхования является одним из условий эксплуатации опасного производственного объекта.

27. Страхование профессиональной ответственности.

Страхование профессиональной ответственности – осуществляется на случай возникновения каких-либо упущений, недосмотров, неосторожности. Страхование ответственности при трудовых отношениях возникло как одна из форм защиты работодателя от исков работников. Материальная ответственность работодателя за ущерб, причиненный работнику, наступает в случаях получения работником увечья, профессионального заболевания или иного повреждения здоровья, связанных с исполнением им трудовых обязанностей, а также в некоторых других случаях (незаконного увольнения и пр.). Возмещение вреда состоит в выплате работодателем потерпевшему сумм в размере потерянного заработка.

28. Государственное регулирование страховой деятельности в РФ.

Общие принципы государственного регулирования в страховании Государственное регулирование страховой деятельности представляет собой создание государством рамочных условий для функционирования страхового рынка, в пределах которых его субъекты свободны в принятии своих решений. Целями государственного регулирования являются: обеспечение надежного и стабильного функционирования страхового рынка страны; обеспечение соблюдения субъектами страхового рынка требований законодательства; повышение с помощью страхования социальной и экономической стабильности в обществе; обеспечение выполнения обязательств сторонами договоров страхования; защита внутреннего страхового рынка от дея-

тельности зарубежных компаний; получение государством налогов и сборов от осуществления страховой деятельности. Методы государственного регулирования состоят в: принятии законов и других нормативных актов в области страхования; контроле уполномоченными государственными органами за соблюдением участниками страхового рынка законов и других нормативных актов; регулировании финансовой устойчивости страховщиков и обеспечении выполнения ими обязательств перед потребителями страховых услуг; контроле за уплатой субъектами страхового рынка налогов и сборов; наложении санкций на участников страхового рынка, не выполняющих установленные требования.

Можно выделить три типа построения системы регулирования страховых отношений с точки зрения организации деятельности органов государственной власти. В большинстве европейских государств, равно как и в России, применяют систему страхового надзора, единую для всей страны. В Канаде некоторые аспекты страхования регулируются на федеральном уровне, но основные полномочия переданы властям провинций. Наконец, в США федеральное законодательство в области страхования отсутствует и регулирование данной сферы деятельности осуществляется на уровне штатов.

Государственному регулированию подлежат: деятельность страховщиков и перестраховщиков (продавцов страховых услуг); деятельность страховых посредников; деятельность страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей (потребителей страховых услуг).

29. Объединения, союзы и пулы страховщиков

Объединения страховщиков создаются на добровольной основе для координации их деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ. Эти объединения, союзы, ассоциации не вправе непосредственно заниматься страховой деятельностью. По мере увеличения масштабов страхового рынка возможности обеспечения правил цивилизованного поведения его участников средствами государственного регулирования сужаются. Возникает необходимость передачи части контрольных функций на уровень саморегулирующихся организаций (ассоциаций). Поэтому в большинстве стран действуют саморегулирующиеся организации страховщиков, которые, с одной стороны, защищают интересы участников страхового рынка, а с другой – устанавливают и контролируют

ют определенные правила и принципы поведения. К их числу относятся национальные и региональные ассоциации (союзы) страховщиков.

Объединения страховщиков на территории России действуют на основе ст. 14 и 14.1 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации». В соответствии со ст. 14 субъекты страхового дела в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения.

Сведения об объединении субъектов страхового дела подлежат внесению в реестр объединений субъектов страхового дела на основании представляемых в орган страхового надзора копий свидетельств о государственной регистрации таких объединений и их учредительных документов.

30. Субъекты страхового дела

Субъекты страхового дела - в соответствии со ст. 4.1 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» участниками страховых отношений являются: страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели; страховые организации; общества взаимного страхования; страховые агенты; страховые брокеры; страховые актуарии; федеральный орган страхового надзора. Страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии являются субъектами страхового дела. Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию, за исключением деятельности страховых актуариев, которые подлежат аттестации.

31. Страхование ответственности по договору

Страхование ответственности по договору – в соответствии со ст. 932 ГК РФ страхование риска возникновения ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом. По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен. Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести надлежащую ответственность, т. е. выгодоприобретателя, даже

если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен.

32. Сельскохозяйственное страхование

Сельскохозяйственное страхование – включает в себя следующие виды страхования: урожая сельскохозяйственных культур (кроме урожаяев сенокосов); посевов сельскохозяйственных культур; сельскохозяйственных животных, домашней птицы, кроликов, пушных зверей и семей пчел; зданий, сооружений, передаточных устройств, силовых, рабочих и других машин, транспортных средств, оборудования, ловецких судов, орудий лова, инвентаря, продукции, сырья, материалов, многолетних насаждений.

Страховыми событиями для посевов сельскохозяйственных культур являются их гибель или повреждение в результате засухи, недостатка тепла, излишнего увлажнения, вымокания, перегрева, заморозка, вымерзания, града, ливня, бури, урагана, наводнения, селя, безводья или маловодья в источниках орошения и в результате других необычных для данной местности метеорологических или иных природных условий. Учитываются риски гибели от болезней, вредителей растений и от пожара.

33. Страхование граждан, выезжающих за рубеж

Страхование граждан, выезжающих за рубеж – этот вид страхования представляет собой компенсацию медицинских расходов, которые могут возникнуть в заграничной поездке вследствие внезапного заболевания или несчастного случая. Оно довольно тесно смыкается с обыкновенным страхованием от несчастного случая (в части возмещения медицинских расходов). Кроме компенсации медицинских расходов, такое страхование может включать и другие гарантии, причем некоторые из них (такие как предоставление юридической помощи или помощи на дорогах) выходят за рамки личного страхования.

34. Страхование грузов

Страхование грузов – по характеру перевозимых грузов различаются: страхование генеральных грузов (генгрузы – термин внешнеторговых операций), включающее грузы, упакованные в стандартную, общепринятую тару, не требующие особых условий перевозки; страхование наливных, насыпных, навалых грузов; страхование сельскохозяйственных и других животных; страхование драгоценных металлов, банковских банкнот, монет. Наибольшие повреждения грузов проявляются в процессе перевозки. Кроме опасности воздействий на груз и

влияния на него специфических условий, таких как морская вода при перевозке на морском транспорте, атмосферное давление при транспортировке самолетом, потери и повреждения грузов характерны для всех видов транспорта.

Договор морской перевозки заключается в форме чартера и в форме коносамента, которые различают по характеру перевозимого груза.

35. Условия и порядок заключения договора страхования

Условия и порядок заключения договора страхования - Форма договора страхования согласно ст. 940 ГК РФ может быть только письменной. Исключения составляют договоры обязательного государственного страхования, где письменная форма не обязательна. Документарное оформление договора страхования может быть различным: договор, подписанный двумя сторонами, либо страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция), т. е. документ, подписанный страховщиком и страхователем и оформленный на основе письменного или устного заявления страхователя. Согласно ст. 930 ГК РФ возможно оформление страховых полисов на предъявителя. Условия договора страхования составляют совокупность его пунктов, выражающих волю сторон. В науке условия договора принято делить на существенные, обязательные и индивидуальные.

Статья 942 ГК РФ устанавливает четыре существенных условия договора страхования, три из которых общие для имущественного и личного страхования:

характер страхового случая; страховая сумма; срок действия договора страхования; имущество или имущественный интерес, который страхуется, для личного страхования – застрахованное лицо. Обязательные условия договора предписываются сторонам законодательством для согласования. В договорах страхования это реквизиты сторон, условия оплаты, срок начала страховой защиты и т. д. В отличие от обязательных индивидуальные условия вносятся в договор по желанию сторон. Законодательством разрешено устанавливать в договоре по взаимному соглашению любые, не противоречащие закону условия, что способствует максимальному учету пожеланий сторон. Порядок заключения договора страхования регулируется в гл. 48 ГК РФ. Заключению договора предшествует соглашение сторон, которое достигается путем переговоров.

Основанием для их начала является устное или письменное заявление страхователя.

36. Правовое регулирование сострахования.

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 2. При наступлении страхового случая по договору страхования, страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели вправе обратиться с требованием о страховой выплате к любому страховщику, указанному в таком договоре.

Если в договоре страхования не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователями, застрахованными лицами, выгодоприобретателями за осуществление страховой выплаты.

37. Правовое регулирование перестрахования.

Перестрахование можно рассматривать как разновидность страхования или, другими словами, как страхование страховщиков. Но необходимо учитывать, что перестрахование является специфической разновидностью страхования. Эта специфика связана с тем, что сторонами договора перестрахования являются не страхователь и страховщик, а профессиональные страховщики. Отсюда повышенная роль обычаев делового оборота в регулировании перестраховочных отношений. Кроме того, при перестраховании не происходит создания новых страховых резервов, а между перестрахователем и перестраховщиком перераспределяются уже созданные первым резервы.

В перестраховании цессией называют вторичное размещение риска или процесс передачи риска (части или всего) от первого страховщика, называемого цедентом, ко второму страховщику, называемому перестраховщиком, или цессионером.

38. Правовое регулирование пенсионного страхования

Правовое регулирование пенсионного страхования в РФ реализуется в случае уплаты страховых взносов. Гражданам, имеющим право на различные пенсии, устанавливается только одна из них по их выбору, кроме инвалидов вследствие военной травмы, участников Великой Отечественной войны и других

категорий, оговоренных в ст. 3 Закона РФ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

Страховым риском в пенсионном страховании признается утрата застрахованным заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного) или другого дохода в связи с наступлением страхового случая. Страховым случаем признается достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.

39. Страхование вкладов физических лиц в банках России.

Страхование вкладов физических лиц в банках России - необходимо рассматривать как разновидность обязательного страхования, направленного на защиту сбережений населения, размещенных в банковском секторе. С точки зрения вкладчика – выгодоприобретателя – по данному виду страхования механизм страхования вкладов заключается в следующем. Если банк прекращает работу и у него отзывается лицензия на осуществление банковских операций, то созданный государством страховщик, которым является Агентство по страхованию вкладов, выплачивает его вкладчикам фиксированные денежные суммы.

40. Страхование недвижимого имущества и сопутствующих рисков

Страхование недвижимого имущества и сопутствующих рисков – огневое страхование является наиболее распространенным видом имущественного страхования. Объектами страхования могут быть здания, сооружения, объекты незавершенного строительства, оборудование, инвентарь, продукция, сырье, материалы, товары, топливо, домашнее имущество, экспонаты и другое имущество. Договор страхования может заключаться как на все имущество, так и на его часть. Основными рисками при страховании от огня традиционно считаются пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного объекта, его частей или перевозимого на нем груза.

При страховании от кражи объектом страхования, как и при страховании от огня, является имущество юридических и

физических лиц. В отечественной практике страхование от кражи обычно включают в огневое страхование.

Специфическим и сравнительно новым видом страхования имущества является страхование прав собственности на недвижимость как составная часть страхования рисков ипотеки. В отличие от обычного страхования имущества страхования права собственности (титულიного страхования) является ретроспективным, относящимся к прошлому, поскольку до заключения страхового договора предусмотренные им страховые события могли уже фактически произойти, но еще не проявились и могут проявиться в течение срока действия договора.

41. Страхование финансовых рисков.

Страхование финансовых рисков – представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика выплатить возмещение в размере полной или частичной потери доходов, а также дополнительных расходов лица, о страховании которого заключен договор, вызванных, например, следующими обстоятельствами: остановка производства или сокращение объемов производства в результате оговоренных событий; потеря работы (для физических лиц); банкротство; непредвиденные расходы; понесенные застрахованным лицом судебные издержки.

42. Защита прав страхователей.

Защита прав страхователей - при проведении обязательного страхования согласно ст. 937 ГК лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования. Если лицо, на которое возложена обязанность страхования, не осуществило его или заключило договор страхования на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными законом, оно при наступлении страхового случая несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании.

Суммы, неосновательно сбереженные лицом, на которое возложена обязанность страхования, благодаря тому, что оно не выполнило эту обязанность либо выполнило ее ненадлежащим образом, взыскиваются по иску органов государственного страхового надзора в доход РФ с начислением на эти суммы

процентов в соответствии со ст. 395 ГК. Это, в частности, распространяется и на водителей, уклоняющихся от ОСАГО.

В соответствии со ст. 14 Закона РФ «О защите прав потребителя» страховщик несет имущественную ответственность за вред, причиненный вследствие недостатков страховой услуги. Моральный вред, причиненный страхователю вследствие нарушения его прав страховщиком, подлежит компенсации причинителем вреда при наличии его вины.

43. Рисковые виды страхования

Рисковые виды страхования - Рисковыми видами страхования согласно Методике расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования являются иные, чем страхование жизни, виды страхования: не предусматривающие обязательств страховщика по выплате страховой суммы при окончании срока действия договора страхования; не связанные с накоплением страховой суммы в течение срока действия договора страхования.

В свою очередь, из числа рисковых видов страхования выделяют: медицинское страхование; массовые рисковые виды страхования; страхование редких событий и крупных рисков.

В случае медицинского страхования под страховым случаем обычно понимается обращение к врачу. Для большинства программ медицинского страхования, предлагаемых страховщиками, таких обращений может быть несколько, поэтому о вероятности наступления страхового случая говорить не приходится. Основную часть нетто-взноса в этом случае определяют как произведение среднего количества обращений к врачу на среднюю стоимость одного обращения для данной половозрастной группы застрахованных.

44. Цели и основные виды личного страхования

К личному страхованию относятся: страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; пенсионное страхование; страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование. Личное страхование среди остальных отраслей страхования выполняет наиболее важную социальную функцию, обеспечивая сохранение здоровья и накопление средств для поддержания уровня жизни при утрате трудоспособности. Проводимое

страховыми компаниями на коммерческих условиях личное страхование служит дополнением к государственному социальному страхованию во всех странах, хотя их соотношение в разных странах неодинаково. В то же время развитие страхования жизни очень важно и для наполнения национальной экономики средствами длительного пользования за счет инвестирования страховых резервов по долгосрочным договорам страхования.

45. Финансовое перестрахование

Финансовое перестрахование – это отношения между страховщиком и перестраховщиком, связанные с перераспределением как страхового, так и финансового рисков, присущих страховой деятельности, на долгосрочной основе (более одного года). Финансовое перестрахование в обязательном порядке включает элементы обычной перестраховочной защиты, но основное его предназначение, как правило, выходит за рамки этого института – оно применяется главным образом в целях кредитования либо инвестиционной поддержки перестраховщиком страховщика, чтобы повысить его финансовую устойчивость и платежеспособность в долгосрочном плане, создать условия для увеличения размера собственного удержания страховой компании, способствовать реструктуризации ее портфеля либо решению задач оптимизации финансового результата ее деятельности и бухгалтерской отчетности за определенный период.

46. Страхование неотложной помощи

Страхование неотложной помощи представляет собой специфический вид страхования, объектом которого является незамедлительное оказание застрахованному помощи в определенных чрезвычайных ситуациях. Если в классическом страховании речь идет о возмещении ущерба, то в страховании неотложной помощи – об оказании услуги в форме немедленной помощи. Например, при поломке автомобиля на дороге предметом страхования неотложной помощи будет вызов ремонтников на место происшествия и буксировка автомобиля до ремонтной мастерской. Непосредственно сам ремонт будет оплачен из средств страхователя или за счет автотранспортного страхования – каско. Соответственно, и в ситуации, связанной с заболеванием застрахованного, компенсация расходов на лечение будет являться предметом медицинского страхования, а вот такие услуги, как вызов врача в ночное время или

срочная госпитализация, предметом страхования неотложной помощи.

47. Страхование жизни.

Страхование жизни - под страхованием жизни принято понимать предоставление страховщиком в обмен на уплату страховых премий гарантии выплатить определенную сумму денег (страховую сумму) страхователю или указанным им третьим лицам (выгодоприобретателям) в случае смерти страхователя или застрахованного или его дожития до определенного срока. Выделяют различные виды страхования жизни в зависимости от наличия различных критериев определения риска: страхование на случай смерти, страхование на дожитие, страхование ренты (пенсии).

48. Управление рисками и страхование.

Риск представляет собой случайное распределение результатов хозяйственных действий субъекта. Субъект риска представляет собой активного участника деятельности, принимающего решение. К субъектам риска можно отнести нацию, государство в лице органов его управления, предпринимателя, собственника, семью, отдельных граждан. К объектам риска относятся: целостность государства, благосостояние нации, материальные интересы, жизнь, здоровье, благосостояние групп людей и отдельного гражданина, предпринимательская деятельность. Функции риска: предупредительная, которая проявляется в конструктивном поиске безопасных по отношению к известным рискам методов действий; защитная, проявляющаяся в поисках на инстинктивном и сознательном уровнях методов и средств защиты от нежелательных проявлений рисков; спекулятивная, обеспечивающая возможность выигрыша при случайном или спланированном благоприятном стечении условий проявления риска; социально-экономическая, заключающаяся в естественном отборе наиболее эффективных субъектов риска и методов их действий.

49. Классификация страхования

Классификация по объектам страхования: личное, имущества и ответственности. Классификация по методам расчета страхового тарифа построена на различиях в рисковом характере страховых случаев: первая группа – маловероятные страховые случаи; вторая группа – страховые случаи неизбежные, но случайные по времени своего наступления. В первой группе, т. е. при рисковом страховании, основная нетто-часть страхового

тарифа рассчитывается пропорционально вероятности наступления страхового случая и страховой взнос по величине много меньше страховой суммы. Балансовая классификация выделяет страхование активов и страхование пассивов.

50. Социальное страхование

Социальное страхование - представляет собой систему отношений по перераспределению национального дохода путем формирования из обязательных страховых взносов работодателей и работников специальных страховых фондов для компенсации утраты трудового дохода или его поддержания вследствие действия определенных социальных рисков. К финансовой основе социального страхования можно отнести обязательные (в силу закона), всеобщие (для всех работодателей и в отдельных случаях работников) и равные (в одинаковой доле от фонда оплаты труда) страховые взносы. Социальное страхование не преследует цели получения прибыли, и все доходы, например от инвестирования временно свободных средств, направляются только на социальные цели. Социальное страхование основано на принципах солидарности (равные условия и равные по отдельным видам социального страхования размеры страховых выплат при существенно различном абсолютном размере страховых взносов для разных страхователей).

2) Практическая часть:

Задание 1.

Объект стоимостью 6 млн р. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым — на сумму 2,5 млн р., вторым — на сумму 2,0 млн р., третьим — на сумму 1,5 млн р. В результате пожара объекту нанесен ущерб в сумме 1,8 млн р. Определить размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

Решение

В условии задачи речь идет о договоре сострахования, где каждый страховщик несет ответственность в пределах той доли, которую принял по договору (2,5; 2,0; 1,5 млн р.). Определим размер выплаты каждым страховщиком: • выплата первого страховщика: $1,8 \cdot (2,5 / 6) = 750$ тыс. р.; • выплата второго: $1,8 \cdot (2 / 6) = 600$ тыс. р.; • выплата третьего страховщика: $1,8 \cdot (1,5 / 6) = 450$ тыс. р

Задание 2.

По договору квотного перестрахования перестраховщик принимает на свою ответственность 30 % страховой суммы по каждому договору страхования имущества предприятий, но не более 59 1,5 млн р. Цедент заключил договоры страхования имущества на 4,0; 5,0, и 6,0 млн р. Определить собственное участие цедента и перестраховщика в покрытии рисков.

Решение

Определяем покрытие рисков перестраховщиком:

- первого: $4 \cdot 30\% = 1,2$ млн р.;
- второго: $5 \cdot 30\% = 1,5$ млн р.;
- третьего: $6 \cdot 30\% = 1,8$ млн р.

Так как лимит — 1,5 млн р., перестраховщик при перестраховании третьего риска возьмет на свою ответственность только

1,5 млн р., т. е. 25 % страховой суммы

Далее найдем собственное участие цедента в покрытии рисков:

- первого: $4 - 1,2 = 2,8$ млн р.;
- второго: $5 - 1,5 = 3,5$ млн р.;
- третьего: $6 - 1,5 = 4,5$ млн р.

Задание 3.

Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии - 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Решение

- 1) Сумма износа автомобиля за год: $160000 \cdot 5\% = 8000$ руб.
- 2) Сумма износа автомобиля с момента покупки: $8000 \text{руб} \cdot 8 \text{лет} = 64000$ руб.
- 3) Действительная стоимость автомобиля с учетом износа: $160000 - 64000 = 96000$ руб.
- 4) Сумма страхового возмещения по формуле $Q = T \cdot (S/W)$, где T - сумма ущерба, S - страховая сумма, W - стоимость имущества.

$$20000 \cdot (80000 / 96000) = 16667 \text{руб.}$$

Задание 4.

В результате залива повреждена внутренняя отделка квартиры. Затраты на ремонт составили 65 тыс. руб. Рыночная стоимость квартиры составляла на момент страхования 1450 тыс. руб. Страховая сумма по договору: 1000 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения

Решение.

Поскольку квартира застрахована на сумму меньше её действительной стоимости, возмещение ущерба будет произведено пропорционально доле страховой суммы к рыночной стоимости квартиры, т. е.

$$1\ 000\ 000 / 1\ 450\ 000 \times 65\ 000 = 44\ 827 \text{ руб.}$$

Размер страхового возмещения составит 44 827 руб.

Задание 5.

Действительная стоимость имущества составляет 200 тыс. руб., страховая сумма – 180 тыс. руб., условная франшиза согласно договору – 15 тыс. руб. В результате страхового случая имуществу причинён ущерб на сумму 60 тыс. руб., расходы, произведенные страхователем для уменьшения ущерба, составили 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Решение.

Под условной франшизой понимают освобождение страховой компании от ответственности за ущерб, не превышающий определенной суммы, и его полное покрытие, если размер ущерба превышает франшизу.

Ущерб в результате страхового случая составляет 80 тыс. руб. (60 тыс. + 20 тыс.), франшиза – 15 тыс. руб., т. е. размер ущерба превышает франшизу.

Страховое возмещение, выплаченное страховой компанией, составит 80 тыс. руб.

Задание 6.

Мужчина, 28 лет, менеджер торговой компании, живет в г. Ростов-на-Дону, по роду деятельности часто бывает в командировках по Ростовской области и Краснодарскому краю. Не страдает серьезными хроническими заболеваниями, имеет полис ОМС, прикреплен к ведущей поликлинике в г. Ростов-на-Дону.

Стоит ли ему приобрести программу ДМС? На какие моменты стоит обратить внимание при выборе?

Решение.

Медицинская страховка приобретается на случай возможного возникновения заболевания или на случай обострения хронического заболевания. Для человека, не страдающего серьез-

ными заболеваниями, оптимальной будет программа, включающая в себя амбулаторно-поликлиническую помощь, стоматологическую помощь и скорую медицинскую помощь.

Также стоит обратить внимание на территорию покрытия: поскольку проблемы со здоровьем могут застать в командировке, важно иметь возможность воспользоваться услугами медицинских учреждений вне города проживания.

Задание 7.

Публичное акционерное общество «Рубин» заключало договоры страхования от своего имени по поручению страховой компании «Paris» с разными страхователями, в том числе с ООО «Диалтон ЛТД». «Paris» вовремя перечислил «Рубину» сумму страхового возмещения по наступившему страховому случаю, однако «Диалтон ЛТД» эти деньги были выплачены со значительным опозданием. Договор страхования никаких правил на этот счет не содержал, поэтому страхователь обратился к адвокату за консультацией о том, какие последствия влечет за собой просрочка в перечислении страховой суммы. Какие разъяснения должен дать адвокат? Какова природа деятельности страхового брокера?

Решение

Страховые брокеры имеют значительно более широкие, чем страховой агент, возможности по оказанию услуг, связанных с обеспечением страхования. В соответствии с п. 2 ст. 8 Закона № 4015-1 страховые брокеры - постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), действующие в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляющие деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров. Из данного определения следует, что требования к страховым брокерам и страховым агентам в отношении их российской принадлежности практически совпадают. Выявление отличий между брокером и страховым агентом прежде всего в их правоспособности играет существенную роль, особенно, если учесть, что деятельность страхового брокера в соответствии

с п. 2 ст. 4.1 Закона № 4015-1 подлежит лицензированию. Ведь если лицо, не имеющее лицензии, будет осуществлять мероприятия, которые подпадают под деятельность страхового брокера, то совершенные в рамках таких мероприятий сделки могут быть признаны недействительными (ст. 173 ГК РФ). В данном случае договор страхования не соответствует законодательству т. к. брокеры не могут заключать от своего имени, но в интересах и по поручению страховщика договоры страхования, так как при этом брокер становится должником в страховом обязательстве (п.2 ст.990 ГК), а принимать на себя ответственность по страховому обязательству имеет право только страховщик, получивший соответствующую лицензию. Следовательно, данная сделка считается ничтожной т. к. не соответствует требованиям закона и каждая из сторон обязана возратить другой полученное по сделке (ст.167 ГК РФ).

Задание 8.

В договоре страхования была предусмотрена обязанность страхователя немедленно, но не позднее пяти дней, сообщить страховщику о наступившем страховом случае - угоне автомобиля, при чем подчеркивалось, что пропуск этого срока влечет за собой отказ в страховой выплате. Страхователь обратился к страховщику на десятый день с момента угона, при этом пятидневный срок был пропущен без уважительных причин. В выплате страхового возмещения ему было отказано по мотиву пропуска им срока обращения с заявлением о наступлении страхового случая. Страхователь обратился в суд, с иском ссылаясь, на то, что факт угона автомобиля подтверждается постановлением о возбуждении уголовного дела.

Укажите срок исковой давности. В каком суде будет разбираться данное дело. Какое решение примет суд. Какова природа срока подачи заявления о наступлении страхового случая?

Решение

В данном случае срок исковой давности будет составлять два года (ст. 966 ГК). Данное дело будет рассматривать суд общей юрисдикции первой инстанции (районный суд). Статья 961 ГК и гласит, что 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, а если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок и указанным в договоре способом (в данном случае этого не было). Документы и заключения, необходимые для

решения вопроса о выплате страховых сумм по договору обязательного страхования, предоставляются по запросам страховщика бесплатно, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В данном случае дело должно быть решено в пользу страховщика т. к. основанием для выплаты является подтверждение следственными органами факта возбуждения уголовного дела с приложением описи похищенных предметов имущества, лишь в том случае, когда указанные документы потребует для предоставления сам страховщик (либо это предусмотрено договором).

Задание 9.

Никонов был осужден за причинение Титову тяжких телесных повреждений.

Страховая компания выплатила Титову по договору личного страхования страховое обеспечение в размере 153 тыс. рублей, отказав в компенсации морального вреда, поскольку в договоре страхования и Правилах страхования от несчастных случаев, приложенных к договору страхования, не были предусмотрены в качестве страхового риска действия, причиняющие физические или нравственные страдания.

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

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

Решение

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

пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком. Что же касается иска Титова то согласно ст.1100 ГК РФ моральный вред компенсируется независимо от вины причинителя в случаях, когда: 1. вред причинен жизни или здоровью гражданина источником повышенной опасности; 2. вред причинен гражданину в результате его незаконного осуждения, незаконного привлечения к уголовной ответственности, незаконного применения в качестве меры пресечения заключения под стражу или подписки о невыезде, незаконного наложения административного взыскания в виде ареста или исправительных работ; 3. вред причинен распространением сведений, порочащих честь, достоинство и деловую репутацию. Если стороны договора страхования не согласовали специальные требования в отношении страховых случаев, то это условие определяется стандартными правилами страхования. Также суд ссылается на ст. 947 ГК РФ, в которой говорится о том, что в договоре личного страхования страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению. Поэтому в отношении Титова решение суда тоже можно считать правомерным. Компенсация морального вреда по общему правилу допускается при наличии вины причинителя, и согласно ст. 151 ГК РФ, если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда. При определении размеров компенсации суд принимает во внимание степень вины нарушителя и иные заслуживающие внимания обстоятельства: степень физических и нравственных страданий, связанных с индивидуальными особенностями лица, которому причинен вред.

Задание 10.

Определите сумму страховой премии и страховой выплаты по страхованию средства транспорта, которому 7 лет. Коэффициент старения в год - 1.07%, норма износа на 1000 км. пробега равна 0.30%. Пробег автомобиля на день страхования - 55 тыс. км. Стоимость автомобиля в новом состоянии 350 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 200 тыс. руб. В результате аварии автомобиля требуется ремонт крыла, стоимость ремонта составляет 3 тыс. руб, а также замена двух дверей, стоимость одной двери-20 тыс. руб., а стоимость замены(работы) составля-

ет 3.5 тыс. руб. Районный коэффициент в данной местности-20%. Тариф по страхованию данного транспортного средства -8%.

Решение

1.Износ по старению автомобиля = $1,07\% * 7 = 7,49$

2.Износ по пробегу = $55 * 0,30 = 16,5$

3.Общий износ = $7,49 + 16,5 = 23,99\%$

Если верить такому износу то авто стоит 266 035 тыс. руб., т.е. не достраховано на 66 035т. руб

4.Коэффициент пропорциональности = $200\ 000 / 266\ 035 = 0,75$

5. Ремонт крыла = $3000\text{руб} + 3500\text{руб} = 6500\text{руб}$

6.Ремонт дверей $40\ 000 * 20\% = 8\ 000\ \text{руб.}$ - $23,99\% = 6080,80\text{руб}$

7. $6080,80 + 6500 = 12\ 580,80$

8. К выплате, применяем коэффициент пропорциональности недострахования = $12\ 580,80 * 0,75 = 9\ 435,60$

Задание 11.

Заклучен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Решение

1) Сумма износа автомобиля за год: $160000 * 5\% = 8000\text{руб.}$

2) Сумма износа автомобиля с момента покупки: $8000\text{руб} * 8\text{лет} = 64000\text{руб.}$

3) Действительная стоимость автомобиля с учетом износа: $160000 - 64000 = 96000\ \text{руб.}$

4) Сумма страхового возмещения по формуле $Q = T * (S / W)$, где T – сумма ущерба, S – страховая сумма, W – стоимость имущества.

$20000 * (80000 / 96000) = 16667\text{руб.}$

Ответ: сумма страхового возмещения 16667 руб.

Задание 12.

Действительная сумма автомобиля 400 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 320 тыс. руб. с применением безусловной франшизы, равной 1,5% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомобилю нанесен ущерб

120 тыс. руб.; при второй аварии ущерб составил 80 тыс. руб. Определите страховую выплату по каждому страх случаю и общую сумму выплаты.

Решение

1. *Определим размер страхового покрытия*

$$320000/400000 * 100\% = 80\% \text{ или } 0,8$$

2. *Определим сумму страховой выплаты в результате первой аварии (ущерб 120 тыс. руб.)*

$$120000 * 0,8 = 96000 \text{ руб.}$$

3. *Определим сумму страховой выплаты в результате второй аварии (ущерб 80 тыс. руб.)*

$$80000 * 0,8 = 64000 \text{ руб.}$$

4. *Применим безусловную франшизу (1,5%) к сумме выплаты при первой аварии*

$96000 * (100\% - 1,5\%) = 94560 \text{ руб.}$ - страховая выплата по первому страховому случаю

5. *Применим безусловную франшизу (1,5%) к сумме выплаты при второй аварии*

$64000 * (100\% - 1,5\%) = 63040 \text{ руб.}$ - страховая выплата по второму

страховому случаю

6. *Общая сумма выплаты*

$$94560 + 63040 = 157600 \text{ руб.}$$

Ответ: страховая выплата по первому случаю 94560 руб., по второму – 63040 руб. и общая сумма 157600 руб.

Задание 13.

Имущество застраховано на 250 тыс. руб. (полное страховое покрытие) с условием выплаты за ущерб по системе пропорциональной ответственности. Безусловная франшиза установлена в размере 2% страховой суммы на каждый страховой случай. В результате пожара имуществу причинен ущерб на сумму 130 тыс. руб., а через месяц в результате урагана ущерб на сумму 50 тыс. руб. Определите страховое возмещение по каждому страховому случаю.

Решение

Одним из условий имущественного страхования часто является определение франшизы - неоплачиваемой части ущерба, т.е. максимальной границы, при превышении которой производится возмещение ущерба. Франшиза устанавливается в процентах к страховой сумме или в абсолютном значении. Размер франшизы примерно равен затратам страховщика на опреде-

ление суммы ущерба. Безусловная франшиза определяет неплатимую часть ущерба независимо от его размера.

1)Находим размер безусловной франшизы по первому случаю:

$$250 \text{ тыс. руб.} \cdot 2\% = 5 \text{ тыс. руб.}$$

2)Находим страховое возмещение по первому случаю:

$$130 \text{ тыс. руб.} - 5 \text{ тыс. руб.} = 125 \text{ тыс. руб.}$$

3)Находим размер безусловной франшизы по второму случаю:

$$(250 \text{ тыс. руб.} - 130 \text{ тыс. руб.}) \cdot 2\% = 2.4 \text{ тыс. руб.}$$

4)Находим страховое возмещение по второму случаю:

$$50 \text{ тыс. руб.} - 2.4 \text{ тыс. руб.} = 47.6 \text{ тыс. руб.}$$

Задание 14.

Договор страхования имущества в одной компании заключена страховую сумму 4 тыс. руб., что составляет 60% действительной стоимости имущества, в другой – на страховую сумму 6 тыс. руб. В результате пожара 40% имущества погибло. Расходы по спасанию и сокращению убытка состав ли 1,8 тыс. руб. Определите страховую выплату каждой страховой компанией.

Решение

1) Действительная стоимость имущества составляет

$$4000 \cdot 100/60 = 6666.67$$

2) Общий ущерб, нанесенный объекту страхования:

$$6666.67 \cdot 40\% + 1800 = 4466.668$$

3) Страховая выплата первой компанией равна:

$$(4466.668 \cdot 4000) / (4000 + 6000) = 1786.6672$$

4) Страховая выплата второй компанией равна:

$$(4466.668 \cdot 6000) / (4000 + 6000) = 2680$$

Ответ: страховая выплата первой компанией равна 1786,6672 руб.,

второй компанией 1786,6672 руб.

Задание 15.

Договор страхования заключен на страховую сумму 50 000 руб. на страховое событие пожар и на страховую сумму 80 000 руб. на страховое событие кража. Действительная стоимость имущества – 250 000 руб. В результате кражи ущерб составил 12 000 руб. Через два дня погибло 90% оставшегося имущества в результате пожара. Определите страховое возмещение.

Решение

1.При наступлении первого страхового события, а именно кражи, страховое возмещение составило:

$(12 \text{ тыс. руб.} * 80 \text{ тыс. руб.}) / 250 \text{ тыс. руб.} = 3,84 \text{ тыс. руб.}$

2. Определим стоимость оставшегося имущества:

$250 \text{ тыс. руб.} - 12 \text{ тыс. руб.} = 238 \text{ тыс. руб.}$

3. Стоимость погибшего имущества составило:

$238 \text{ тыс. руб.} - 100\%$

$X \text{ тыс. руб.} - 90\%$

$X = 214,2 \text{ тыс. руб.}$

4. При наступлении второго страхового события, а именно пожара, страховое возмещение составило:

$(214,2 \text{ тыс. руб.} * 50 \text{ тыс. руб.}) / 250 \text{ тыс. руб.} = 42,84 \text{ тыс. руб.}$

5. Сумма страховых возмещений:

$3,84 \text{ тыс. руб.} + 42,84 \text{ тыс. руб.} = 46,68 \text{ тыс. руб.}$

Задание 16.

Заклучен договор страхования урожая пшеницы, площадь посева которой 3 тыс. га. Средний пятилетний урожай пшеницы с 1 га в данном сельскохозяйственном предприятии составляет 32 ц. Договор страхования предусматривает страховое покрытие в размере 70%. В текущем (страховом) году в результате страховых событий, обусловленных договором страхования, урожая пшеницы с 1 га составил 25 ц. Стоимость 1 ц. пшеницы при заключении договора страхования составляла 350 руб. Определите сумму страхового возмещения за недобор урожая данной культуры.

Решение

1. Ущерб при частичной гибели урожая $\text{ущерб} = (\text{средней урожайности за 5 предшествующих лет} - \text{фактическая урожайность}) \times \text{на посевную площадь} \times \text{на цену, принятую при заключении договора страхования};$

$(32 - 25) * 3000 * 350 = 7350000 \text{ руб.}$

2. Сумма страхового возмещения за недобор урожая:

$7350000 \text{ руб.} * 0,7 = 5145000 \text{ руб.}$

Ответ: сумма страхового возмещения за недобор урожая равна 5 145 000 рублей.

Задание 17.

Гражданин заключил договор страхования жизни (S) на 100000 руб. с временной франшизой: выплата за травмы производится, начиная с 7-го дня лечения. Тариф по договору (T) 1,5%. Застрахованный сломал руку и ему наложен гипс на 30 дней.

Определите стоимость договора страхования (P) и размер подлежащего выплате обеспечения (B), если по условиям договора за 1 день нетрудоспособности начисляется 0,5% от страховой суммы.

Решение

1) *Определим платеж* $P = S * T = 100000 \text{ руб.} * 0,015 = 1500 \text{ руб.}$

2) *Определим размер обеспечения* $B = (30 \text{ дней} - 6 \text{ дней}) * 100000 \text{ руб.} * 0,005 = 12000 \text{ руб.}$

Задание 18.

Определить страховой платеж по договору страхования от несчастного случая врача скорой помощи (тарифная ставка 2,5%). Страховая сумма 100 тыс. руб. Срок договора 6 мес.

Решение

При краткосрочном страховании (на срок до 1 года) страховщики обычно применяют прогрессивный порядок определения страховой премии (см. тема 2). При сроке страхования 6 мес. обычно взимается 70% годового платежа.

$P = S * T * 0,7 = 100000 * 0,025 * 0,7 = 1750 \text{ руб.}$

Задание 19.

Гражданин, заключивший договор медицинского страхования на время своей зарубежной поездки (на 40 дней) досрочно (через 25 дней) вернулся в Россию, о чем в соответствии с условиями договора своевременно известил страховую компанию.

Определите часть страховой премии, подлежащую возврату страхователю, если расходы страховщика составили 20% от страховой премии (P=50 у.е.).

Решение

1. *Расходы на ведение дела (нагрузка) составит:*

$50 \text{ у.е.} * 0,2 = 10 \text{ у.е.}$

2. *Нетто-премия равна:*

$50 \text{ у.е.} - 10 \text{ у.е.} = 40 \text{ у.е.}$

3. *Страховщик за 25 дней действия договора должен удержать:*

$40 \text{ у.е.} : 40 \text{ дней} * 25 \text{ дней} = 25 \text{ у.е.}$

4. *Незаработанная премия страховщика, подлежащая возврату:*

$40 \text{ у.е.} - 25 \text{ у.е.} = 15 \text{ у.е.}$

Задание 20.

Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учётом износа 100 млн. д.е. На момент взрыва в цехе находилось про-

дукции на 20 млн.д.е. Для расчистки территории привлекались люди и техника. Стоимость затрат составляла 1 млн. д.е., сумма от сдачи металлолома - 2 млн. д.е. Цех не работал месяц. Потери прибыли за этот период составили 150 млн. д.е. Затраты на восстановление цеха - 125 млн. руб.

Определить сумму прямого убытка, косвенного убытка, общую сумму убытка.

Решение

Сумма прямого убытка = 100 + 20 + 1 - 2 = 119 млн. д.е.

Сумма косвенного убытка = 150 + 125 = 275 млн. д.е.

Общая сумма убытка = 119 + 275 = 394 млн. д.е.

Задание 21

Во время пожара повреждён станок стоимостью 3600 у.е., износ на день страхового случая был равен 25%. Срок эксплуатации 2,5 года. После пожара осталось пригодных деталей на сумму 500 у.е. (О).

Рассчитать сумму ущерба (У) и сумму страхового возмещения (В) при условии, что станок застрахован на действительную стоимость

Решение

*1. Стоимость станка на момент страхования: $CC = 3600 - 3600 * 0,25 = 2700$ у.е. $У = 3600 - 3600 * 0,25 - 500 = 2200$ д.е. $В = У = 2200$ д.е. (так как страхование по действительной стоимости I.*

Задание 22

Жилой дом стоимостью (СС) 200 тыс. руб. застрахован на 100 тыс. руб. (S). В результате пожара ущерб (У) составил 50 тыс. руб. Безусловная франшиза (Фр) 200 руб.

Определить возмещение, которое подлежит выплате, если договор заключен:

- а) по системе 1 -го риска;
- б) по системе пропорциональной ответственности.

Решение

а) Страхование по системе первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. При этом часть ущерба, превышающая страховую сумму, возмещению не подлежит. Безусловная франшиза компенсации не подлежит.

$В = У - Фр = 50000 - 200 = 49800$ руб.

Возмещение производится в размере 49800 долл. США, так как эта сумма меньше страховой суммы.

б) Страхование по системе пропорциональной ответственности предусматривает возмещение ущерба, скорректированное на отношение страховой суммы к страховой стоимости имущества.

$$V = y * S / CC - \Phi p = 50000 * 100000 / 200000 - 200 = 24800 \text{ руб.}$$

Задание 23

В результате страхового случая по договору страхования груза причинён ущерб (Y) в сумме 200 тыс. д.е. Страховая стоимость (CC) по договору страхования груза 400 тыс. д.е., страховая сумма (S) 400 тыс. д.е., безусловная франшиза (Φp) 50 тыс. д.е., расходы на уменьшение убытков при наступлении страхового случая ($Рас.$) 10 тыс. д.е., убытки от общей аварии, приходящейся на гр) з ($Уобщ. ав.$), - 20 тыс. д.е. Договор был заключён «с ответственностью за все риски».

Определить размер выплаты в связи со страховым случаем (B).

Решение

$$B = (Y + Рас. + Уобщ. ав) * S / C - \Phi p = (200 + 10 + 20) * 400 / 400 - 50 = 230 \text{ тыс. д.е.}$$

Задание 24

Турагент РФ предлагает согласно контракту о сотрудничестве в области туризма с турецкой фирмой реализовать индивидуальные и групповые туры и городах Турции на сумму 500 млн. д.е. с возможностью получения прибыли 50 млн. д.е. (рентабельность 10%). Турфирма решила застраховать туристический риск с ответственностью за неполучение планируемой прибыли в разнице 70%. Из-за непредвиденных обстоятельств фактическая реализация путёвок составила 300 млн. д.е. и только 21 млн. д.е. прибыли (рентабельность 7%).

Определить размер финансового ущерба (Y) и величину страхового возмещения турфирме (B).

Решение

1. Размер финансового ущерба: $Y = 10\% - 7\% = 3\%$.

2. Страховщик произведет выплату турфирме в размере:

$$B = 500 * 0,03 * 0,70 = 10,5 \text{ млн. д.е.}$$

Задание 25

Рассчитайте платеж по договору страхования ответственности водителя, если базовая ставка платежа для легкового автомобиля составляет при сроке страхования 1 год - 1980 руб.; коэффициент к тарифу, зависящий от территории эксплуатации автомобиля (определяется по месту регистрации собственника автомо-

бия), составляет 0,5; коэффициент, зависящий от возраста и стажа водителя составляет 1,2; коэффициент, зависящий от мощности двигателя составляет 1,5.

Решение

Определяем страховую премию по договору с учетом выбранных коэффициентов:

$$P = 1980 * 0,5 * 1,2 * 1,5 = 1782 \text{ руб.}$$