



**«КОЛЛЕДЖ ИНФОРМАТИКИ И ДИЗАЙНА»
Профессиональное образовательное частное
учреждение**



Утверждаю
Директор ПОЧУ КИД
О.В.Пенько
«30» августа 2023

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ**

по учебной дисциплине ОП.19 Страхование дело

по специальности
40.02.01 «Право и организация социального обеспечения»
(базовая подготовка)

Москва 2023

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Освоение учебной дисциплины «Страховое дело» предлагает практическое осмысление ее разделов и тем на практических занятиях, которые должны способствовать формированию у обучающегося общих и профессиональных компетенций, приобретению необходимых умений, закреплению и углублению теоретических знаний.

Освоение дисциплины является частью освоения основного вида профессиональной деятельности и соответствующих общих (ОК) и профессиональных компетенций (ПК):

Код компетенции	Содержание компетенции
ОК 1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
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.
ПК 1	Осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты.
ПК 4	Осуществлять установление (назначение, перерасчет, перевод), индексацию и корректировку пенсий, назначение пособий, компенсаций и других социальных выплат, используя информационно-компьютерные технологии.
ПК 3	Организовывать и координировать социальную работу с отдельными лицами, категориями граждан и семьями, нуждающимися в социальной поддержке и защите.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

уметь:

оперировать страховыми понятиями и терминами;

заполнять страховые полисы и составлять типовые договоры страхования;

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

По учебному плану на практические занятия предусмотрено 18 аудиторных часа, обучающиеся должны выполнить 9 работ.

ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

Наименование темы	Практическая работа		Кол-во часов (очная форма обучения)
	Номер	Наименование	
Тема 1. Риск как источник возникновения страховых отношений		Классификация страховых рисков	2
Тема 2. Субъекты страховой деятельности		Субъекты страховой деятельности	2
		Решение профессиональных ситуационных задач	2
Тема 3. Финансовая и правовая основа страхования		Профессиональный анализ Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»	2
		Решение профессиональных ситуационных задач	2
Тема 5. Страхование в области государственного социального обеспечения		Понятие, цели и задачи обязательного социального страхования	2
		Правовые основы обязательного социального страхования	2
Тема 6. Страховое дело в сфере обязательного пенсионного страхования		Негосударственные пенсионные фонды	2
Тема 7. Страховое дело в сфере обязательного социального страхования случаев временной нетрудоспособности, материнства (отцов-		Решение профессиональных ситуационных задач	2
		Обязательное социальное страхование временной нетрудоспособности и материнства	2
		Решение профессиональных ситуацион-	2

ства) и детства		ных задач	
Тема 8. Страхование дело в области обяза- тельного медицин- ского страхования		Профессиональное толкование Феде- рального закона РФ «Об обязательном медицинском страховании в РФ	2
Итого			24

СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

Тема 1.1. Основы страхования

Практическое задание №1

Наименование работы: Выделение субъектов и анализ рисков, случаев и интересов в ситуационных профессиональных задачах

Цель и задачи: получение и расширение теоретических знаний о классификации страховых рисков.

Задание №1

Проанализировать, проклассифицировать страховые риски и зафиксировать результат письменно в специальной таблице.

Основания классификации страховых рисков	Виды страховых рисков
1	
2	
3	
4	

Задание №2

Проработать Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела», в котором раскрывается деятельность субъектов страховой деятельности. Данный закон студенты могут использовать как на бумажных носителях, так и в электронном виде. использовать законы и иные нормативные правовые акты в области страховой деятельности

В качестве выводов по результатам выполнения задания составить следующую таблицу:

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

Закон РФ «Об организации страхового дела»

Статья 5. Страхователи

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

Статья 6. Страховщики

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

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

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

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

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

3. Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета федеральным органам исполнительной власти (страхователям), страхование, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных организаций и муниципальных организаций.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 51 процента, не могут осуществлять в Российской Федерации виды страхования, указанные в абзаце первом настоящего

пункта, а также страхование объектов личного страхования, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 настоящего Закона, и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

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

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

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

Страховая организация обязана получить предварительное разрешение органа страхового надзора на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ, на отчуждение в пользу иностранных инвесторов (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале), а российские акционеры (участники) обязаны получить предварительное разрешение органа страхового надзора на отчуждение принадлежащих им акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ.

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

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

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

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

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

- 1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы страховщика, его филиалов и представительств;
- 2) сведения о руководителях, об акционерах (участниках, членах) страховщика;
- 3) сведения о правоустанавливающих документах, включая сведения об основном государственном регистрационном номере, идентификационном номере налогоплательщика, о регистрационном номере в едином государственном реестре субъектов страхового дела, а также сведения о лицензии страховщика и сроке ее действия;
- 4) перечень осуществляемых видов страхования;
- 5) правила страхования и страховые тарифы;
- 6) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;
- 7) годовая консолидированная финансовая отчетность и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;
- 8) присвоенные страховщику рейтинговыми агентствами рейтинги (в случае присвоения);
- 9) сведения о деятельности страховщика, об опыте его работы по видам страхования;
- 10) сведения об участии в профессиональных объединениях, союзах, ассоциациях страховщиков;
- 11) иная информация, необходимость опубликования которой предусмотрена законодательством Российской Федерации или вытекает из обычаев делового оборота.

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

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

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

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

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

10. Ограничения, установленные абзацами первым и вторым пункта 3 и пунктом 4 настоящей статьи, не распространяются на страховые организации, которые являются дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеют долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, созданы или реорганизованы до 22 августа 2012 года и в соответствии с законодательством Российской Федерации, действовавшим на указанную дату, имели право осуществлять страховую деятельность, указанную в абзацах первом и втором пункта 3 и пункте 4 настоящей статьи.

Статья 7. Порядок регулирования деятельности общества взаимного страхования

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

Статья 8. Страховые агенты и страховые брокеры

1. Под деятельностью страховых агентов, страховых брокеров по страхованию и перестрахованию понимается деятельность, осуществляемая в интересах страховщиков или страхователей и связанная с оказанием им услуг по подбору страхователя и

(или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования), внесению в него изменений, оформлению документов при урегулировании требований о страховой выплате, взаимодействию со страховщиком (перестраховщиком), осуществлению консультационной деятельности.

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

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

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

Страховой агент, страховой брокер обязаны обеспечивать сохранность денежных средств в случае получения страховой премии (страховых взносов) от страхователей, а также сохранность документов, предоставленных страховщиком, страхователем, предоставлять страховщику отчет об использовании бланков страховых полисов, сертификатов, возвращать неиспользованные, испорченные бланки страховых полисов, сертификатов в порядке и на условиях, которые предусмотрены договором, заключенным между страховщиком и страховым агентом, страховым брокером, или в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

В случае, если страховой брокер осуществляет посредническую деятельность в интересах страховщика, он обязан уведомить об этом страхователя и не вправе полу-

чать вознаграждение за оказанную услугу по одному договору страхования и от страховщика, и от страхователя.

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

Страховой брокер не вправе оказывать услуги исключительно по обязательному страхованию.

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

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

7. Деятельность иностранных страховых брокеров на территории Российской Федерации не допускается, за исключением осуществления посреднической деятельности в качестве страхового брокера по перестрахованию и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

Задание №3

Решение профессиональных ситуационных задач

Пример профессиональной ситуационной задачи

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

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

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

Решение задачи.

Решение суда по иску Страховщика было правомерным, т.к в п.1 ст.1081 сказано что лицо, возместившее вред, причиненный другим лицом, имеет право обратного требования (регресса) к этому лицу в размере выплаченного 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.

Задача № 1. Ремизов заключил с Российской государственной страховой компанией «РОСГОССТРАХ» договор страхования жизни на случай дожития до конца срока страхования. Страховая сумма установлена соглашением сторон в 21000 руб.

Срок страхования – 1 год. Выгодоприобретателями были назначены Ремизова и Бочкарева жена и сестра страхователя.

По окончании срока страхования Ремизов обратился к страховой компании за выплатой страховой суммы (страхового обеспечения) в связи с дожитием до конца срока договора страхования. Страховая компания отказала в выплате, ссылаясь на пункт Правил страхования жизни, согласно которому страхователь имеет право назначить любое лицо или несколько лиц (выгодоприобретателей) в качестве получателя страхового обеспечения в случае своей смерти.

Ремизов обратился в суд с заявлением о взыскании со страховой компании 21000 руб. Суд оставил заявление Ремизова без рассмотрения со ссылкой на ст. 221 п.3 ГПК РФ, поскольку заявитель не имеет полномочий на ведение дела как ненадлежащий истец. *Оцените доводы суда. Кто имеет право на получение страховой суммы (страхового обеспечения) по данному договору страхования?*

Задача № 2. Коммерческий ипотечный банк «Европейский Север» обратился в Арбитражный суд с иском к акционерному страховому обществу «Шонди» и к гражданину предпринимателю Попову о взыскании 1250000 руб. в связи с непогашением Поповым кредита, полученного по кредитному договору с банком «Европейский Север».

Решением Арбитражного суда указанная сумма взыскана со страхового общества «Шонди» в связи с наступлением страхового случая и обязанностью страховщика выплатить банку предусмотренное договором страховое возмещение. Председатель Высшего Арбитражного Суда опротестовал указанное решение в связи с необоснованностью удовлетворения иска со страхового общества, указав, что, как видно из материалов дела, банк «Европейский Север» по кредитному договору предоставил гражданину предпринимателю Попову кредит в сумме 1250000 руб. под обеспечение полисом страхового общества «Шонди» № 135 о добровольном страховании ответственности заемщика за непогашение кредита. Срок возврата суммы кредита неоднократно продлевался дополнительными соглашениями. В связи с пролонгацией кредитного договора был продлен соответственно и срок договора страхования. Заемщик обязательства по кредитному договору не выполнил.

Предъявляя иск банк «Европейский Север» обосновывал свои требования к страховщику тем, что договор страхования между страховым обществом «Шонди» и предпринимателем Поповым заключен в пользу третьего лица – банка «Европейский Север». Между тем в полисе нет ссылки на заключение договора страхования в пользу третьего лица и в качестве выгодоприобретателя по договору страхования не указан банк «Европейский Север». Таким образом страховой полис не подтверждает довод истца о наличии договора страхования, заключенного в пользу третьего лица. Следовательно, по мнению суда, не было оснований для взыскания в пользу кредитора страхового возмещения со страховщика, сумма кредита должна быть взыскана с предпринимателя, а в иске банка «Европейский Север» к страховому обществу «Шонди» должно быть отказано.

Оцените доводы суда. В чью пользу согласно действующему законодательству может быть заключен договор страхования предпринимательского риска?

Задача № 3. У Степанова была жена и две дочери – Анна и Ольга. Анна жила своей семьей и у нее были неприязненные отношения с отцом. Степанов составил завещание, в котором указал, что все его имущество должно перейти после смерти к жене и дочери Ольге, в том числе по имевшемуся в составе имущества договору страхования жизни. В период действия договора страхования со Степаном произошел несчастный случай, и он был доставлен в больницу, где по вызову Степанова представитель страховой компании составил по его желанию другое распоряжение, указав в нем в качестве выгодоприобретателя свою сестру.

Оно было подписано представителем страховой компании, лечащим врачом и заверено главврачом больницы. После смерти Степанова, его жена и дочери предъявили иск к сестре Степанова и страховой компании о признании распоряжения Степанова относительно выплаты страховой суммы (страхового обеспечения) недействительным. Анна указала, что она еще до смерти отца была признана инвалидом II группы и, поскольку завещатель не может лишить своих нетрудоспособных детей части

той доли, какая им причиталась бы при наследовании по закону, она потребовала часть суммы, причитающейся к выплате по договору страхования.

Имеет ли правовые последствия в отношении договора страхования завещание, составленное Степановым? Кто имеет право на получение страховой суммы (страхового обеспечения) по данному договору?

Задача № 4. Борисов заключил договор страхования жизни в пользу своего внука Григорьева, но через три месяца с согласия страховой компании назначил в качестве выгодоприобретателя свою дочь Шарарову, а спустя месяц он умер. Григорьев потребовал выплаты страховой суммы (страхового обеспечения) в свою пользу, обосновывая это требование тем, что договором страхования замена выгодоприобретателя не предусмотрена.

Решите дело. Может ли страхователь заменить застрахованное лицо? Какой порядок установлен в отношении заключения договора личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя?

Все профессиональные задачи должны быть решены студентами по представленному образцу письменно с обязательным указанием нормативных правовых актов.

Тема 1.2. Договор страхования: понятие и основные элементы

Практическое задание №2:

Наименование: профессиональный анализ Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»

Цель и задачи: анализ основных положений Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ».

Задание №1

Проанализировать положение Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ».

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

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

Номер статьи Закона	Профессиональный анализ
1	
2	
3	
4	

--	--

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

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

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

Профессиональный анализ ст. 2 Закона "Об организации страхового дела в РФ"

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

Современные законодательные системы относят к объектам гражданских прав и нематериальные блага - жизнь, здоровье, честь и др. (ст.128 ГК, ст.150 ГК). Соответственно и страховая защита распространилась на интересы, связанные с этими благами. В ст.934 ГК разрешено страховать жизнь, здоровье и т.д. независимо от того причинены ли застрахованному лицу материальные убытки или нет. Формально ст.934 ГК вообще не требует, чтобы застрахованному лицу причинялся вред, но допускает осуществление личного страхования на случай наступления любого события в жизни застрахованного. Однако, страхование - это форма защиты от вреда. Поэтому при личном страховании необходимо, чтобы застрахованному лицу был причинен вред в отношении одного из нематериальных благ, но не требуется, чтобы этот вред имел денежную оценку (см. комментарий к ст.934 ГК). Иными словами, не требуется, чтобы страхование всегда носило характер возмещения вреда. Поэтому при страховом случае с имуществом выплата называется возмещением, а при страховом случае личностью - обеспечением (п.3 ст.9 настоящего Закона).

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

Таким образом, характерными признаками страховых отношений являются:

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

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

Отличие страхования от игр, пари, лотерей

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

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

Очень часто в договорах личного страхования приходится встречать формулировку, подобную следующей "Объектом страхования является имущественный интерес страхователя, связанный с получением им страхового обеспечения". Это принципиально неверно. Страховой интерес, подлежащий защите, должен существовать сам по себе, независимо от интереса в получении обеспечения, так как иначе страхование ничем не будет отличаться от лотереи. У владельца лотерейного билета тоже есть интерес в получении выигрыша, но лотерея не является страхованием, так как в связи с выигрышем владельцу билета не причиняется вреда и поэтому выплата выигрыша не является формой защиты от вреда.

Отличие страхования от поручительства

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

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

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

Отличие полиса на предъявителя от ценной бумаги.

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

Доктрина, как отечественная, так и зарубежная не признает такой полис ценной бумагой. Приводится следующее обоснование - обязанность исполнения по предъявительской ценной бумаге следует из самого факта ее предъявления, но из предъявления страхового полиса еще не следует обязанность исполнения. Кроме предъявления полиса необходимо доказать, во-первых, факт наступления страхового случая, а во-вторых, отсутствие иных обстоятельств, дающих право страховщику отказать в

выплате. Однако ведь и по банковской сберкнижке на предъявителя обязанность исполнения не следует лишь из факта ее предъявления. Требуется доказать, что соответствующий банковский вклад был сделан. А банковская сберкнижка относится к ценным бумагам (ст.143 ГК).

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

Отличие накопительного страхования жизни от банковского вклада.

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

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

Иногда встречаются договоры накопительного страхования жизни, в которых предусмотрено, что в случае смерти застрахованного лица до достижения им указанного в договоре возраста выплачивается не сумма, указанная в договоре, а накопленная сумма с процентами. Это - не страхование, а банковский вклад. Страховщик не

вправе производить из взносов, полученных по таким договорам отчисления в резервы и пользоваться в отношении этих средств налоговыми льготами. Подобная деятельность относится к банковской (ст.5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (СЗ РФ, 05.02.96, № 6, ст. 492.)) и полностью запрещена страховщику (п.1 ст.6 настоящего Закона).

Отличие выплаты аннуитетов от ренты.

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

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

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

Деятельность по управлению средствами страховых резервов (их формирование и размещение) составляет важную сторону страховой деятельности. Эта часть страховой деятельности регулируется не гражданским, а специализированным финансовым законодательством. Поэтому страховая деятельность составляет предмет не только гражданского, но и финансового права.

Задание №2

Решение профессиональных ситуационных задач

Пример профессиональной ситуационной задачи

Никонов был осужден за причинение Титову тяжких телесных повреждений. Страховая компания выплатила Титову по договору личного страхования страховое обеспечение в размере 153 тыс. рублей, отказав в компенсации морального вреда, поскольку в договоре страхования и Правилах страхования от несчастных случаев, при-

ложенных к договору страхования, не были предусмотрены в качестве страхового риска действия, причиняющие физические или нравственные страдания.

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

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

Решение задачи

Решение суда по иску Страховщика было правомерным, т.к в п.1 ст.1081 сказано что лицо, возместившее вред, причиненный другим лицом, имеет право обратного требования (регресса) к этому лицу в размере выплаченного 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 физиче-

ских и нравственных страданий, связанных с индивидуальными особенностями лица, которому причинен вред.

Задача № 1. Агафонов был осужден за причинение Васильчиковой тяжких телесных повреждений. Страховая компания выплатила Васильчиковой по договору страхования жизни страховую сумму в размере 30000 руб. Прокурор, считая Агафова обязанным возместить причиненный вред, предъявил иск о взыскании этой суммы в пользу страховой компании. Межмуниципальный суд иск удовлетворил. Вышестоящий суд согласился с вынесенным решением. Заместитель председателя ВС РФ внес протест об отмене состоявшихся по делу судебных постановлений.

Обосновано ли решение межмуниципального суда о возмещении Агафоновым страховой суммы в порядке суброгации, подлежит ли и1091 удовлетворению протест заместителя председателя ВС РФ?

Задача № 2. Страховая компания предъявила иск к Медведеву о взыскании 3000 руб. в возмещение платежей, произведенных Горохову. Как указывалось в исковом заявлении, право на суброгацию основано на том, что по вине Медведева проникла горячая вода, повредившая два ковра. Страховая компания выплатила Горохову страховое возмещение в сумме 3000 руб. и требует возмещение этой суммы Медведевым. При рассмотрении иска выяснилось, что в акте об уничтожении застрахованного имущества, представленном страховой компанией, указывалось, что по вине Медведева в ванной комнате был оставлен открытым водопроводный кран и это привело к проникновению горячей воды в квартиру Горохова.

При рассмотрении дела возник вопрос о содержании и правильности составления страхового акта, так как выяснилось, что Горохов в момент его оформления находился на лечении в больнице. Члены его семьи – жена и совершеннолетний сын, проживающие вместе с ним, к составлению акта не привлекались. Акт был составлен через 5 дней после заявления страхователя заместителем руководителя страховой компании в присутствии страхового агента и потерпевшего. В акте отсутствуют сведения о том, что он составлен в присутствии семьи Горохова или с ее участием. Кроме того, как видно из заявления Горохова о наступившем страховом случае, Медведев в момент события находился в своей квартире и заявил о внезапной порче батареи центрального отопления. Заявка Медведева о ремонте батареи центрального отопления подтверждена выпиской из книги записей обращений жильцом дома в диспетчерскую за ремонтом домашнего оборудования.

Какой договор был заключен Гороховым? Наступил ли страховой случай? Надлежащим ли образом составлен страховой акт об уничтожении (повреждении) имущества, подлежит ли удовлетворению суброгация.

Задача № 3. По приговору суда Иванов и Петров были осуждены за кражу имущества Виноградовой. Согласно приговору в счет возмещения ущерба с осужденных должно быть взыскано солидарно в пользу потерпевшей 37000 рублей.

Как явствовало из материалов дела, у Виноградовой 11 января были украдены шуба и запасные части к автомашине, а 5 октября предыдущего года она заключила договор страхования домашнего имущества сроком на 3 месяца на сумму 20000 руб.

Договор был заключен с осмотром имущества и оплатой взноса наличными деньгами страховому агенту после осмотра имущества. Виноградова обратилась в страховую компанию с требованием о выплате ей страхового возмещения в связи с наступившим страховым случаем, однако в этом ей было отказано. Виноградова обратилась к председателю областного суда с просьбой внести протест об отмене приговора в части решения по гражданскому иску, препятствующему получения ею возмещения в соответствии с договором страхования.

Относится ли украденное имущество к объектам по договору страхования домашнего имущества, наступил ли страховой случай, следует ли удовлетворить протест?

Все профессиональные задачи должны быть решены студентами по представленному образцу письменно с обязательным указанием нормативных правовых актов.

Тема 2.1. Страхование в области социального обеспечения

Практическое задание №3

Наименование: Профессиональный анализ Федерального закона РФ от 06.07.1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»

Цель и задачи: получение и расширение теоретических знаний об обязательном социальном страховании.

Задание №1

Используя Федеральный закон РФ от 06.07.1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», заполните таблицу.

Студенты могут использовать как бумажный вариант, так и электронную версию данного Закона.

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

Обязательное социальное страхование	Цели и задачи
1	
2	

3	
4	

Федеральный закон РФ «Об основах обязательного социального страхования»

Статья 1. Предмет регулирования и цели настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон в соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права регулирует отношения в системе обязательного социального страхования, определяет правовое положение субъектов обязательного социального страхования, основания возникновения и порядок осуществления их прав и обязанностей, ответственность субъектов обязательного социального страхования, а также устанавливает основы государственного регулирования обязательного социального страхования.

Обязательное социальное страхование - часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам.

Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан вследствие достижения пенсионного возраста, наступления инвалидности, потери кормильца, заболевания, травмы, несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, беременности и родов, рождения ребенка (детей), ухода за ребенком в возрасте до полутора лет и других событий, установленных законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании.

Действие настоящего Федерального закона распространяется также на лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, и на иные категории граждан в случае, если законодательством Российской Федерации предусматривается уплата ими или за них страховых взносов на обязательное социальное страхование (далее также - страховые взносы).

Порядок обязательного социального страхования неработающих граждан определяется федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Действие настоящего Федерального закона не распространяется на обязательное государственное страхование, регулируемое специальным законодательством Российской Федерации.

Статья 3. Основные понятия и термины, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие понятия и термины:

страховой взнос - обязательный платеж на обязательное социальное страхование;

тариф страхового взноса - ставка страхового взноса, установленная на конкретный вид обязательного социального страхования с начисленных выплат и иных вознаграждений в пользу застрахованных лиц;

социальный страховой риск - предполагаемое событие, при наступлении которого осуществляется обязательное социальное страхование;

страховой случай - свершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика, а в отдельных случаях, установленных федеральными законами, - также и страхователем осуществлять обеспечение по обязательному социальному страхованию;

обеспечение по обязательному социальному страхованию (далее - страховое обеспечение) - исполнение страховщиком, а в отдельных случаях, установленных федеральными законами, - также и страхователем своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством страховых выплат или иных видов обеспечения, установленных федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

страховой стаж - суммарная продолжительность времени уплаты страховых взносов;

средства обязательного социального страхования - денежные средства и имущество, которые находятся в оперативном управлении страховщика конкретных видов обязательного социального страхования.

Статья 4. Основные принципы осуществления обязательного социального страхования

Основными принципами осуществления обязательного социального страхования являются:

- устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного социального страхования;
- всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий;
- государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;
- государственное регулирование системы обязательного социального страхования;

- паритетность участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;
- обязательность уплаты страхователями страховых взносов;
- ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;
- обеспечение надзора и общественного контроля;
- автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

Статья 6. Субъекты обязательного социального страхования

1. Субъекты обязательного социального страхования - участники отношений по обязательному социальному страхованию.

2. Субъектами обязательного социального страхования являются страхователи (работодатели), страховщики, застрахованные лица, а также иные органы, организации и граждане, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Страхователи - организации любой организационно-правовой формы, а также граждане, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы, а в отдельных случаях, установленных федеральными законами, выплачивать отдельные виды страхового обеспечения. Страхователями являются также органы исполнительной власти и органы местного самоуправления, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы. Страхователи определяются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Страховщики - коммерческие или некоммерческие организации, создаваемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев.

Застрахованные лица - граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или иные категории граждан, у которых отношения по обязательному социальному страхованию возникают в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

3. Посредническая деятельность в системе обязательного социального страхования не допускается.

Статья 7. Виды социальных страховых рисков. Страховые случаи

1. Видами социальных страховых рисков являются:

- 1) необходимость получения медицинской помощи;
- 2) утрата застрахованным лицом заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица) или другого дохода в связи с наступлением страхового случая;

3) дополнительные расходы застрахованного лица или членов его семьи в связи с наступлением страхового случая.

1.1. Страховыми случаями признаются достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца, заболевание, травма, несчастный случай на производстве или профессиональное заболевание, беременность и роды, рождение ребенка (детей), уход за ребенком в возрасте до полутора лет и другие случаи, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

2. При наступлении одновременно нескольких страховых случаев порядок выплаты страхового обеспечения по каждому страховому случаю определяется в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Статья 8. Виды страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию

2. Страховым обеспечением по отдельным видам обязательного социального страхования являются:

1) оплата медицинской организации расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи;

2) пенсия по старости;

3) пенсия по инвалидности;

4) пенсия по случаю потери кормильца;

5) пособие по временной нетрудоспособности;

6) страховые выплаты в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием, оплата дополнительных расходов на медицинскую реабилитацию, санаторно-курортное лечение, социальную и профессиональную реабилитацию;

7) пособие по беременности и родам;

8) ежемесячное пособие по уходу за ребенком;

9) иные виды страхового обеспечения, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

10) единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности;

11) единовременное пособие при рождении ребенка;

13) социальное пособие на погребение.

Задание №2

Используя Федеральный закон РФ от 06.07.1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», заполните таблицу.

Студенты могут использовать как бумажный вариант, так и электронную версию данного Закона.

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

Права страхователей	Обязанности страхователей
1	
2	
3	
Права страховщиков	Обязанности страховщиков
1	
2	
3	

Федеральный закон РФ «Об основах обязательного социального страхования».

Статья 10. Права и обязанности застрахованных лиц

1. Застрахованные лица имеют право:

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

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

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

4) на получение информации о деятельности страховщиков и страхователей;

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

2. Застрахованные лица обязаны:

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

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

Статья 11. Права и обязанности страховщиков

1. Страховщики имеют право:

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

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

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

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

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

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

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

2. Страховщики обязаны:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Статья 12. Права и обязанности страхователей

1. Страхователи имеют право:

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

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

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

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

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

6) обращаться в суд для защиты своих прав.

2. Страхователи обязаны:

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

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

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

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

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

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

Тема 2.2. Страховое дело в области обязательного социального страхования

Практическое задание №4

Наименование: Профессиональный анализ Федерального закона РФ от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Цель и задачи: получение и расширение теоретических знаний о негосударственных пенсионных фондах.

Задание №1

Используя Федеральный закон РФ от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», заполните таблицу.

Студенты могут использовать как бумажный вариант, так и электронную версию данного Закона.

По теме практического занятия должна быть составлена таблица основных понятий, используемых при изучении темы о негосударственных пенсионных фондах

Основные понятия	Определение понятий
1	
2	
3	
4	
5	

Федеральный закон РФ «О негосударственных пенсионных фондах»

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом

Настоящий Федеральный закон регулирует правовые, экономические и социальные отношения, возникающие при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию, реорганизации и ликвидации указанных фондов, а также устанавливает основные принципы государственного контроля за их деятельностью.

Отношения, которые возникают при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности, реорганизации и ликвидации указанных фондов, регулируются настоящим Федеральным законом, законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России).

Статья 2. Негосударственные пенсионные фонды

1. Негосударственный пенсионный фонд - организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

2. Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня, следующего за днем принятия решения о предоставлении лицензии, а деятельность по обязательному пенсионному страхованию со дня, следующего за днем внесения фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда (далее - участник) негосударственную пенсию;

договор об обязательном пенсионном страховании - соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица. К правопреемни-

кам застрахованного лица относятся лица, указанные в пункте 12 статьи 16 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации";

вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд;

страхователь - физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";

участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;

застрахованное лицо - физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании;

пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

страховой взнос - индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";

негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

накопительная часть трудовой пенсии - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации о трудовых пенсиях, настоящим Федеральным законом и договором об обязательном пенсионном страховании;

пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии или основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной части трудовой пенсии;

выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

пенсионный счет - форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами;

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии - форма индивидуального аналитического учета в фонде, отражающая движение средств пенсионных накоплений, включая отдельно движение средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля

2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" (далее - Федеральный закон "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений"), а также дохода от их инвестирования, и отдельно движение средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на форми-

рование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" (далее - Федеральный закон "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"), а также дохода от их инвестирования, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованному лицу, выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам застрахованного лица;

пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;

пенсионные накопления - совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и формируемых в соответствии с настоящим Федеральным законом;

инвестиционный портфель фонда по обязательному пенсионному страхованию - активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных

фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям);

инвестиционный портфель управляющей компании - активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от одного фонда;

результат размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России;

результат инвестирования средств пенсионных накоплений - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату. Порядок расчета результата инвестирования средств пенсионных накоплений определяется Банком России;

правила фонда - документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда);

управляющая компания - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

специализированный депозитарий - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Банком России;

уполномоченный федеральный орган исполнительной власти - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию в рамках определенных настоящим Федеральным законом полномочий и функций;

заявление застрахованного лица - документ, на основании которого реализуется право выбора застрахованным лицом страховщика;

инвестиционная декларация - неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели инвестирования средств пенсионных накоплений или размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений или размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким инвестированием или размещением, а также требования к структуре активов;

раскрытие информации фондом - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение;

предоставление фондом информации - действия фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц;

распространение информации о фонде - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц;

средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений - обособленная часть средств пенсионных накоплений, переданных фонду Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";

средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, - обособленная часть средств пенсионных накоплений, переданных фонду Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", включая доход от инвестирования этих средств, полученный фондом;

актуарный дефицит - превышение актуарной стоимости обязательств над актуарной стоимостью активов фонда;

выплатной резерв - обособленная часть средств пенсионных накоплений, сформированная в соответствии с настоящим Федеральным законом для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости;

сохранность пенсионных накоплений - требование, в соответствии с которым сумма средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица на дату назначения накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты не должна быть меньше суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, средств дополнительных страховых взносов на накопи-

тельную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших и учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии за весь период формирования пенсионных накоплений;

срочная пенсионная выплата - ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая в соответствии с порядком и условиями, определенными настоящим Федеральным законом и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";

единовременная выплата - выплата средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, указанным в статье 4 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";

досрочное негосударственное пенсионное обеспечение - вид негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого по пенсионным договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обязательным условием которых является выплата негосударственной пенсии ранее достижения возраста, установленного статьей 7 Федерального закона от 17 декабря 2001 года №173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", в связи с занятостью на определенных подпунктами 1 - 18 пункта 1 статьи 27 указанного Федерального закона работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными;

договор досрочного негосударственного пенсионного обеспечения - вид пенсионного договора, обязательным условием которого являются назначение и выплата фондом негосударственной пенсии ранее достижения возраста, установленного статьей 7 Федерального закона от 17 декабря 2001 года №173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", при наличии условий назначения трудовой пенсии по старости, предусмотренных подпунктами 1 - 18 пункта 1 статьи 27 указанного Федерального закона, в связи с занятостью на определенных подпунктами 1 - 18 пункта 1 статьи 27 указанного Федерального закона работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными;

пенсионная программа работодателя по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению (далее - пенсионная программа работодателя) - документ, разрабатываемый, утверждаемый и регистрируемый с учетом требований и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом, и определяющий порядок и условия создания и функционирования системы досрочного негосударственного пенсионного обеспечения у вкладчика, являющегося работодателем по отношению к участникам - работникам, занятым на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными.

Практическое задание №5

Наименование: Решение профессиональных задач в сфере обязательного социального страхования случаев временной нетрудоспособности, материнства (отцовства) и детства

Цель и задачи: получение и расширение теоретических знаний об обязательном социальном страховании временной нетрудоспособности и материнства, решение профессиональных задач.

Задание №1 Решение профессиональных задач

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

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

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

Решение задачи. Решение суда по иску Страховщика было правомерным, т.к в п.1 ст.1081 сказано что лицо, возместившее вред, причиненный другим лицом, имеет право обратного требования (регресса) к этому лицу в размере выплаченного 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.

Задача № 1. В пути следования междугородного автобуса произошла авария, в результате которой погиб пассажир Шукшанов. На иждивении Шукшанова находились жена, инвалид II группы, и двое несовершеннолетних детей. Жена Шукшанова обратилась в управление междугородных пассажирских перевозок с требованием о возмещении вреда, причиненного гибелью кормильца. Управление предложило Шукшановой обратиться в страховую компанию. По заявлению Шукшановой страховая компания при выяснении обстоятельств дела установила, что Шукшанов, направленный в командировку по срочному заданию, прибыл на автовокзал за несколько минут до отправления рейсового автобуса и не успел приобрести проездной билет.

Страховая компания отказала в выплате страхового возмещения на том основании, что Шукшанов, оказавшийся в транспортном средстве без уплаты стоимости проезда и страхового платежа, не мог быть признан субъектом отношений по страхованию.

Шукшанова обратилась с иском в суд, и суд, вынося решение о его удовлетворении, указал, что предоставление проездного билета как доказательства заключения договора перевозки и1085 не предусмотрено.

Можно ли признать Шукшианова субъектом страхового правоотношения. Какие юридические факты необходимы для возникновения страховых правоотношений между Шукшиановым и страховой компанией. Обосновано ли решение суда.

Задача № 2. Журков в конце ноября, в день своего рождения, когда ему исполнилось 17 лет, отправился на рыбную ловлю. По сведениям гидрометеослужбы, температура воздуха в тот день была плюс 4, а воды плюс 2. Стильным ветром лодку, на которой рыбачил Журков, опрокинуло, и он оказался в воде. Более 10 минут он находился в воде, пока не выбрался на берег. Обессиливший Журков добрался до находившегося в 3-х километрах шоссе, где его подобрала пассажиры проезжавшего автобуса, но в пути он умер. Судебно-медицинская экспертиза установила, что смерть наступила от общего переохлаждения. Журков был застрахован родителями на сумму 45000 руб. Страхователи обратились в страховую компанию с требованием о выплате страховой суммы (страхового пособия), однако, страховщик согласился возратить только уплаченные страховые взносы (премию), отказав в выплате страховой суммы.

Является ли Журков участником страхового договора? Можно ли считать несчастный случай с Журковым страховым случаем? Подлежит ли выплате страховая сумма?

Задача № 3. Гладышев заключил договор страхования принадлежащей ему на праве собственности дачи на сумму 100000 руб. В результате поджога неизвестным злоумышленником даче был причинен ущерб на сумму 80000 руб. По данным проектно-инвентаризационного бюро, стоимость дачи составляла 200000 руб.

Рассчитайте сумму страхового возмещения. Возможно ли заключение договора страхования имущества на условии «возмещению подлежит любой ущерб в пределах страховой суммы», каков будет размер возмещения при таком условии?

Все профессиональные задачи должны быть решены студентами по представленному образцу письменно с обязательным указанием нормативных правовых актов.

Задание №2

Основной частью практической работы со студентами является расширение теоретических знаний на основе положений Федерального закона РФ от 29.12.2006 г. № 255-ФЗ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством".

Используется данный Федеральный закон РФ как на бумажных носителях, так и в электронном виде. Преподаватель называет статью Федерального закона, которую необходимо проанализировать.

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

Страховые риски и страховые случаи	Лица, подлежащие обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством
1	
2	
3	
4	

Федерального закона РФ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством"

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон регулирует правоотношения в системе обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, определяет круг лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, и виды предоставляемого им обязательного страхового обеспечения, устанавливает права и обязанности субъектов обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также определяет условия, размеры и порядок обеспечения пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячным пособием по уходу за ребенком граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

2. Настоящий Федеральный закон не распространяется на отношения, связанные с обеспечением граждан пособиями по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием, за исключением положений статей 8, 9, 12, 13, 14 и 15 настоящего Федерального закона, применяемых к указанным отношениям в части, не противоречащей Федеральному закону от 24 июля 1998 года N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний".

Статья 1.1. Законодательство Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством

1. Законодательство Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством основывается на Конституции Российской Федерации и состоит из настоящего Федерального закона, Федерального закона от 16 июля 1999 года N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования", Федерального закона от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального

страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования", иных федеральных законов. Отношения, связанные с обязательным социальным страхованием на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, регулируются также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

2. В случаях, если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные настоящим Федеральным законом, применяются правила международного договора Российской Федерации.

3. В целях единообразного применения настоящего Федерального закона при необходимости могут издаваться соответствующие разъяснения в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

Статья 1.2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

1. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

1) **обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством** - система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам утраченного заработка (выплат, вознаграждений) или дополнительных расходов в связи с наступлением страхового случая по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

2) **страховой случай по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством** - свершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика, а в отдельных случаях, установленных настоящим Федеральным законом, страхователя осуществлять страховое обеспечение;

3) **обязательное страховое обеспечение по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (далее также - страховое обеспечение)** - исполнение страховщиком, а в отдельных случаях, установленных настоящим Федеральным законом, страхователем своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством выплаты пособий, установленных настоящим Федеральным законом;

4) **средства обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством** - денежные средства, формируемые за счет уплаты страхователями страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также имущество, находящееся в оперативном управлении страховщика;

5) **страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (далее - страховые взносы)** - обязательные платежи, осуществляемые страхователями в Фонд социального страхования Российской Федерации в целях обеспечения обязательного социально-

го страхования застрахованных лиц на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

б) **средний заработок** - средняя сумма выплаченных страхователем в пользу застрахованного лица в расчетном периоде заработной платы, иных выплат и вознаграждений, исходя из которой в соответствии с настоящим Федеральным законом исчисляются пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребенком, а для лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, - минимальный размер оплаты труда, установленный федеральным законом на день наступления страхового случая.

2. Иные понятия и термины, используемые в настоящем Федеральном законе, применяются в том значении, в каком они используются в других законодательных актах Российской Федерации.

Статья 1.3. Страховые риски и страховые случаи

1. Страховыми рисками по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством признаются временная утрата заработка или иных выплат, вознаграждений застрахованным лицом в связи с наступлением страхового случая либо дополнительные расходы застрахованного лица или членов его семьи в связи с наступлением страхового случая.

2. Страховыми случаями по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством признаются:

1) временная нетрудоспособность застрахованного лица вследствие заболевания или травмы (за исключением временной нетрудоспособности вследствие несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) и в других случаях, предусмотренных статьей 5 настоящего Федерального закона;

2) беременность и роды;

3) рождение ребенка (детей);

4) уход за ребенком до достижения им возраста полутора лет;

5) смерть застрахованного лица или несовершеннолетнего члена его семьи.

Статья 1.4. Виды страхового обеспечения

1. Видами страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством являются следующие выплаты:

1) пособие по временной нетрудоспособности;

2) пособие по беременности и родам;

3) единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности;

4) единовременное пособие при рождении ребенка;

5) ежемесячное пособие по уходу за ребенком;

б) социальное пособие на погребение.

2. Условия, размеры и порядок выплаты страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством определяются настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 19 мая 1995 года N 81-ФЗ "О государственных пособиях гражданам, имеющим детей" (далее - Федеральный закон "О государственных пособиях гражданам, имеющим детей"), Федеральным законом от 12 января 1996 года N 8-ФЗ "О погребении и похоронном деле" (далее - Федеральный закон "О погребении и похоронном деле").

Статья 2. Лица, подлежащие обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством

1. Обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством подлежат граждане Российской Федерации, а также постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства:

1) лица, работающие по трудовым договорам, в том числе руководители организаций, являющиеся единственными участниками (учредителями), членами организаций, собственниками их имущества;

2) государственные гражданские служащие, муниципальные служащие;

3) лица, замещающие государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъекта Российской Федерации, а также муниципальные должности, замещаемые на постоянной основе;

4) члены производственного кооператива, принимающие личное трудовое участие в его деятельности;

5) священнослужители;

б) лица, осужденные к лишению свободы и привлеченные к оплачиваемому труду.

2. Лица, подлежащие обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в соответствии с настоящим Федеральным законом, являются застрахованными лицами.

3. Адвокаты, индивидуальные предприниматели, члены крестьянских (фермерских) хозяйств, физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями (нотариусы, занимающиеся частной практикой, иные лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), члены семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера подлежат обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в случае, если они добровольно вступили в отношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и уплачивают за себя страховые взносы в соответствии со статьей 4.5 настоящего Федерального закона.

4. Застрахованные лица имеют право на получение страхового обеспечения при соблюдении условий, предусмотренных настоящим Федеральным законом, а также Федеральным законом "О государственных пособиях гражданам, имеющим детей" и Федеральным законом "О погребении и похоронном деле". Лица, добровольно вступившие в отношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, приобретают право на получение страхового обеспечения при условии уплаты страховых взносов в течение периода, определенного статьей 4.5 настоящего Федерального закона.

5. Лицами, работающими по трудовым договорам, в целях настоящего Федерального закона признаются лица, заключившие в установленном порядке трудовой договор, со дня, с которого они должны были приступить к работе, а также лица, фактически допущенные к работе в соответствии с трудовым законодательством.

6. Законодательными, нормативными правовыми актами Российской Федерации, субъектов Российской Федерации могут устанавливаться и иные выплаты по обеспечению федеральных государственных гражданских служащих, государственных гражданских служащих субъектов Российской Федерации на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, финансируемые соответственно за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации.

Статья 2.1. Страхователи

1. Страхователями по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством являются лица, производящие выплаты физическим лицам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в соответствии с настоящим Федеральным законом, в том числе:

1) организации - юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международных организаций, филиалы и представительства указанных иностранных лиц и международных организаций, созданные на территории Российской Федерации;

2) индивидуальные предприниматели, в том числе главы крестьянских (фермерских) хозяйств;

3) физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями.

2. В целях настоящего Федерального закона к страхователям приравниваются адвокаты, индивидуальные предприниматели, члены крестьянских (фермерских) хозяйств, физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями (нотариусы, занимающиеся частной практикой, иные лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), члены семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера, добровольно вступившие в отношения по обязательному социальному страхованию на случай вре-

менной нетрудоспособности и в связи с материнством в соответствии со статьей 4.5 настоящего Федерального закона. Указанные лица осуществляют права и несут обязанности страхователей, предусмотренные настоящим Федеральным законом, за исключением прав и обязанностей, связанных с выплатой страхового обеспечения застрахованным лицам.

3. Если страхователь одновременно относится к нескольким категориям страхователей, указанных в частях 1 и 2 настоящей статьи, исчисление и уплата страховых взносов производятся им по каждому основанию.

Статья 2.2. Страховщик

1. Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством осуществляется страховщиком, которым является Фонд социального страхования Российской Федерации.

2. Фонд социального страхования Российской Федерации и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

3. Правовой статус и порядок организации деятельности Фонда социального страхования Российской Федерации определяются федеральным законом.

Практическое задание №6

Наименование: Профессиональное толкование Федерального закона РФ «Об обязательном медицинском страховании в РФ»

Цель и задачи: анализ основных положений Федерального закона РФ «Об обязательном медицинском страховании в РФ».

Задание №1

Основной частью практической работы со студентами является анализ положений Федерального закона РФ от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в РФ».

Используется Федеральный закон РФ «Об обязательном медицинском страховании в РФ» как на бумажных носителях, так и в электронном виде. Преподаватель называет статью Федерального закона, которую необходимо проанализировать.

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

Номер статьи ФЗ	Профессиональный анализ
1	
2	
3	
4	

Федеральный закон РФ от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в РФ»

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с осуществлением обязательного медицинского страхования, в том числе определяет правовое положение субъектов обязательного медицинского страхования и участников обязательного медицинского страхования, основания возникновения их прав и обязанностей, гарантии их реализации, отношения и ответственность, связанные с уплатой страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

Комментарий к статье 1.

Право граждан Российской Федерации на медицинскую помощь является конституционным. Статья 41 Конституции РФ провозглашает право каждого на охрану здоровья и медицинскую помощь.

Комментируемый Закон является основным законодательным актом, определяющим отношения, возникающие в связи с осуществлением обязательного медицинского страхования. Регулирование отношений разделяется на регулирование нескольких основных аспектов:

- правового положения субъектов обязательного медицинского страхования и участников обязательного медицинского страхования (т.е. условий участия в отношениях, круга прав, обязанностей);
- оснований возникновения их прав и обязанностей субъектов и участников обязательного медицинского страхования;
- гарантий реализации прав и обязанностей субъектов и участников обязательного медицинского страхования;
- отношений и ответственности, связанных с уплатой страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

Приведенный перечень вопросов соответствует структуре комментируемого Закона.

2. Комментируемый Закон создает правовую основу для медицинского страхования населения в России, определяет базу для практической выработки правоотношений в области документального, материального и организационного обеспечения медицинского страхования.

Действовавший длительное время Закон РФ от 28 июня 1991 года N 1499-1 "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации" перестал соответствовать современным требованиям к организации обязательного социального страхования в части, касающейся обеспечения прав граждан на оказание бесплатной медицинской помощи.

Комментируемый Закон определил систему мер правового, экономического, финансового и организационного уровней, которые государство должно предпринять для достижения доступности и качества медицинской помощи населению и реализации программы государственных гарантий оказания гражданам РФ бесплатной медицинской помощи. Важно то, что четко определен статус обязательного медицинского страхования как вида обязательно социального страхования (ст.3).

Основные положения комментируемого Закона соответствуют Федеральному закону от 16 июля 1999 года N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования". Определены субъекты и участники системы обязательного медицинского страхования, их обязанности и функции, механизмы взаимодействия на нарушителей. Комментируемым Законом впервые вводится страховой медицинский полис единого образца, не требующего замены при смене страховой медицинской организации, и действующий на всей территории России.

Новшеством является и то, что на сайтах территориальных фондов обязательного медицинского страхования в сети Интернет размещается информация о медицинских и страховых медицинских организациях, работающих в системе обязательного медицинского страхования, что призвано обеспечить прозрачность системы для граждан.

Задание №2

Решение ситуационных задач

Ситуационная задача № 1

Условие задачи

Страховая медицинская организация А заключила договор ОМС с организацией В - работодателем застрахованных 1 января 2006 года. Договор содержит следующие условия: наименования сторон, срок действия, размер и порядок внесения страховых взносов, права и обязанности сторон. Первый взнос по договору был получен только 7 февраля 2006 года. Страховая медицинская организация А отказалась оплачивать медицинскую помощь, которую получали работники организации В период с 1 января по 6 февраля.

Вопросы к задаче

1. Правомерен ли отказ Страховой медицинской организации А в оплате медицинской помощи?
2. С какого момента начинает действовать договор ОМС?
3. Все ли существенные условия содержит договор ОМС между Страховой медицинской организации А и организацией В?
4. Являются ли стороной по договору застрахованные работники организации В?

Ситуационная задача № 2

Условие задачи

Гражданка А. получила полис обязательного медицинского страхования в г. Москве. Во время проживания у родственников в Московской области заболела ОРЗ и решила обратиться к терапевту в местную поликлинику. В поликлинике терапевт отказал ей в приеме на том основании, что полис получен в г. Москве, а не в Московской области, и порекомендовал обратиться за медицинской помощью по месту постоянного жительства.

Вопросы к задаче

1. Правомерны ли действия терапевта? Если нет, то какие положения, и какого закона он нарушил?
2. К кому в поликлинике необходимо обратиться гражданке А. с жалобой на действия терапевта?
3. Кто должен представлять интересы гражданки А. в описанном случае?

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основные источники:

Нормативно-правовые акты, в действующей редакции:

1. Федеральный закон от 31.12.97 «Об организации страхового дела в РФ» № 204-ФЗ.
2. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании»
3. Федеральный закон от 28.06.91 «О медицинском страховании граждан в РФ» № 1499-1.
4. Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» № 40 -ФЗ.
5. Гражданский кодекс РФ. Часть II. от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ.

Основная литература:

1. Хоминич И.П. ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВОГО ДЕЛА. Учебник и практикум для СПО. Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова (г.Москва),-2016,-230с. ЭБС ЮРАЙТ
2. Архипов А.П. СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ 2-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для СПО. Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова (г.Москва),-2016г.,-301с. ЭБС ЮРАЙТ.

Дополнительные источники:

Нормативно-правовые акты:

1. Федеральный закон от 28 марта 1998 г. «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» № 52-ФЗ.
2. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ.
3. Приказ Министерства финансов РФ от 2.02.99 «Об утверждении правил размещения страховщиками страховых резервов» № 16.
4. Приказ Министерства финансов РФ от 16.03.2000 «О внесении изменений в Положение к Правилам размещения страховщиками страховых резервов» № 28.

Дополнительная литература:

1. Скамай Л.Г. Страхование дело: учебник для бакалавров / Л.Г.Скамай. – М.: Издательство Юрайт, 2013. – 343 с. – Серия: Бакалавр. Базовый курс.
2. Галаганов В.П. Страхование дело: учебник / В.П.Галаганов. – Изд. 7-е, испр. и доп. – М.: Академия, 2014.
3. Мазаева М.В. СТРАХОВОЕ ДЕЛО. Учебное пособие для СПО. Тюменский государственный университет (г. Тюмень),-2016г.,-135с.

Периодические издания

1. Правозащитник: ежеквартальный журнал для неправительственных организаций \\
Москва, издательство «Права человека».
2. Российский адвокат: общественно-правовой журнал \\
Учредитель - Гильдия российских адвокатов.
3. Собрание законодательства РФ \\
ГУ издательство «Юридическая литература» ОАО «Издательский дом «Красная звезда».
4. Современное право: научно-практический журнал \\
Учредитель ЗАО Издательство «Новый индекс».

Интернет-ресурсы

1. Банк данных «Библиотека копий официальных публикаций правовых актов». Режим доступа: <http://lib.ksrf.ru/>
2. ЮристЛиб. Электронная юридическая библиотека. Режим доступа: <http://www.juristlib.ru/>
3. Все о праве: компас в мире юриспруденции. Режим доступа: <http://www.allpravo.ru/library/>
4. Правотека. Режим доступа: <http://www.pravoteka.ru/>

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ ОП.09 «СТРАХОВОЕ ДЕЛО»**

для специальности: 40.02.01 «Право и организация социальной работы»
на базе среднего общего образования

по заочному обучению

2017

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Освоение учебной дисциплины «Страховое дело» предлагает практическое осмысление ее разделов и тем на практических занятиях, которые должны способствовать формированию у обучающегося общих и профессиональных компетенций, приобретению необходимых умений, закреплению и углублению теоретических знаний.

Освоение дисциплины является частью освоения основного вида профессиональной деятельности и соответствующих общих (ОК) и профессиональных компетенций (ПК):

Код компетенции	Содержание компетенции
ОК 1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
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.
ПК 1	Осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты.
ПК 4	Осуществлять установление (назначение, перерасчет, перевод), индексацию и корректировку пенсий, назначение пособий, компенсаций и других социальных выплат, используя информационно-компьютерные технологии.
ПК 3	Организовывать и координировать социальную работу с отдельными лицами, категориями граждан и семьями, нуждающимися в социальной поддержке и защите.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

уметь:

оперировать страховыми понятиями и терминами;

заполнять страховые полисы и составлять типовые договоры страхования;

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

По учебному плану на практические занятия предусмотрено 18 аудиторных часа, обучающиеся должны выполнить 9 работ.

ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

Наименование темы	Практическая работа		Кол-во часов (заочная форма обучения)
	Номер	Наименование	
Тема 1. Основы страхования и страхового дела.		Работа с нормативно-правовыми актами и анализ основных определений, форм и видов страхования.	1
		Классификация страховых рисков Выделение субъектов и анализ рисков, случаев и интересов в ситуационных профессиональных задачах.	
Тема 2. Договор страхования: понятие и основные элементы. Страхование в области социального обеспечения.		Анализ нормативно-правовых актов и выделение основных элементов различных договоров страхования. Составление типового договора имущественного страхования.	1
		Составление типового договора личного страхования. Заполнение страхового полиса страхования жилища.	
		Понятие, цели и задачи обязательного социального страхования	
		Правовые основы обязательного социального страхования	
Итого			2

СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

Тема 1.1. Основы страхования и страхового дела.

Практическое задание №1

Наименование работы: Выделение субъектов и анализ рисков, случаев и интересов в ситуационных профессиональных задачах

Цель и задачи: получение и расширение теоретических знаний о классификации страховых рисков.

Задание №1

Проанализировать, проклассифицировать страховые риски и зафиксировать результат письменно в специальной таблице.

Основания классификации страховых рисков	Виды страховых рисков
1	
2	
3	
4	

Задание №2

Проработать Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела», в котором раскрывается деятельность субъектов страховой деятельности. Данный закон студенты могут использовать как на бумажных носителях, так и в электронном виде. использовать законы и иные нормативные правовые акты в области страховой деятельности

В качестве выводов по результатам выполнения задания составить следующую таблицу:

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

Закон РФ «Об организации страхового дела»

Статья 5. Страхователи

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

Статья 6. Страховщики

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

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

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

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

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

3. Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета федеральным органам исполнительной власти (страхователям), страхование, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных организаций и муниципальных организаций.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностран-

ных инвесторов в своем уставном капитале более 51 процента, не могут осуществлять в Российской Федерации виды страхования, указанные в абзаце первом настоящего пункта, а также страхование объектов личного страхования, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 настоящего Закона, и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

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

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

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

Страховая организация обязана получить предварительное разрешение органа страхового надзора на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ, на отчуждение в пользу иностранных инвесторов (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале), а российские акционеры (участники) обязаны получить предварительное разрешение органа страхового надзора на отчуждение принадлежащих им акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ.

Если установленный настоящим пунктом размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций будет превышен, орган страхового надзора отказывает в предварительном разрешении страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеющим долю иностранных инвесторов в своем устав-

ном капитале более 49 процентов либо становящимся таковыми в результате указанных сделок.

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

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

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

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

- 1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы страховщика, его филиалов и представительств;
- 2) сведения о руководителях, об акционерах (участниках, членах) страховщика;
- 3) сведения о правоустанавливающих документах, включая сведения об основном государственном регистрационном номере, идентификационном номере налогоплательщика, о регистрационном номере в едином государственном реестре субъектов страхового дела, а также сведения о лицензии страховщика и сроке ее действия;
- 4) перечень осуществляемых видов страхования;
- 5) правила страхования и страховые тарифы;
- 6) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;
- 7) годовая консолидированная финансовая отчетность и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;
- 8) присвоенные страховщику рейтинговыми агентствами рейтинги (в случае присвоения);
- 9) сведения о деятельности страховщика, об опыте его работы по видам страхования;
- 10) сведения об участии в профессиональных объединениях, союзах, ассоциациях страховщиков;

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

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

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

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

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

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

10. Ограничения, установленные абзацами первым и вторым пункта 3 и пунктом 4 настоящей статьи, не распространяются на страховые организации, которые являются дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеют долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, созданы или реорганизованы до 22 августа 2012 года и в соответствии с законодательством Российской Федерации, действовавшим на указанную дату, имели право осуществлять страховую деятельность, указанную в абзацах первом и втором пункта 3 и пункте 4 настоящей статьи.

Статья 7. Порядок регулирования деятельности общества взаимного страхования

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

Статья 8. Страховые агенты и страховые брокеры

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

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

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

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

Страховой агент, страховой брокер обязаны обеспечивать сохранность денежных средств в случае получения страховой премии (страховых взносов) от страхователей, а также сохранность документов, предоставленных страховщиком, страхователем, предоставлять страховщику отчет об использовании бланков страховых полисов, сертификатов, возвращать неиспользованные, испорченные бланки страховых полисов, сертификатов в порядке и на условиях, которые предусмотрены договором, заключенным между страховщиком и страховым агентом, страховым брокером, или в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

страховой премии (страховых взносов), уплаченной страхователем страховому агенту, страховому брокеру.

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

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

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

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

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

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

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

Страховой брокер не вправе оказывать услуги исключительно по обязательному страхованию.

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

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

7. Деятельность иностранных страховых брокеров на территории Российской Федерации не допускается, за исключением осуществления посреднической деятельности в качестве страхового брокера по перестрахованию и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

9. Контроль за деятельностью страховых брокеров осуществляется органом страхового надзора в соответствии с требованиями настоящего Закона, а также страхов-

щиком в части исполнения полномочий и обязанностей, предусмотренных договором между страховщиком и страховым брокером.

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

Задание №3

Решение профессиональных ситуационных задач

Пример профессиональной ситуационной задачи

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

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

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

Решение задачи.

Решение суда по иску Страховщика было правомерным, т.к в п.1 ст.1081 сказано что лицо, возместившее вред, причиненный другим лицом, имеет право обратного требования (регресса) к этому лицу в размере выплаченного 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.

Задача № 1. Ремизов заключил с Российской государственной страховой компанией «РОСГОССТРАХ» договор страхования жизни на случай дожития до конца срока страхования. Страховая сумма установлена соглашением сторон в 21000 руб.

Срок страхования – 1 год. Выгодоприобретателями были назначены Ремизова и Бочкарева жена и сестра страхователя.

По окончании срока страхования Ремизов обратился к страховой компании за выплатой страховой суммы (страхового обеспечения) в связи с дожитием до конца срока договора страхования. Страховая компания отказала в выплате, ссылаясь на пункт Правил страхования жизни, согласно которому страхователь имеет право назначать любое лицо или несколько лиц (выгодоприобретателей) в качестве получателя страхового обеспечения в случае своей смерти.

Ремизов обратился в суд с заявлением о взыскании со страховой компании 21000 руб. Суд оставил заявление Ремизова без рассмотрения со ссылкой на ст. 221 п.3 ГПК РФ, поскольку заявитель не имеет полномочий на ведение дела как ненадлежащий истец. *Оцените доводы суда. Кто имеет право на получение страховой суммы (страхового обеспечения) по данному договору страхования?*

Задача № 2. Коммерческий ипотечный банк «Европейский Север» обратился в Арбитражный суд с иском к акционерному страховому обществу «Шонди» и к гражданину предпринимателю Попову о взыскании 1250000 руб. в связи с непогашением

Поповым кредита, полученного по кредитному договору с банком «Европейский Север».

Решением Арбитражного суда указанная сумма взыскана со страхового общества «Шонди» в связи с наступлением страхового случая и обязанностью страховщика выплатить банку предусмотренное договором страховое возмещение. Председатель Высшего Арбитражного Суда опротестовал указанное решение в связи с необоснованностью удовлетворения иска со страхового общества, указав, что, как видно из материалов дела, банк «Европейский Север» по кредитному договору предоставил гражданину предпринимателю Попову кредит в сумме 1250000 руб. под обеспечение полисом страхового общества «Шонди» № 135 о добровольном страховании ответственности заемщика за непогашение кредита. Срок возврата суммы кредита неоднократно продлевался дополнительными соглашениями. В связи с пролонгацией кредитного договора был продлен соответственно и срок договора страхования. Заемщик обязательства по кредитному договору не выполнил.

Предъявляя иск банк «Европейский Север» обосновывал свои требования к страховщику тем, что договор страхования между страховым обществом «Шонди» и предпринимателем Поповым заключен в пользу третьего лица – банка «Европейский Север». Между тем в полисе нет ссылки на заключение договора страхования в пользу третьего лица и в качестве выгодоприобретателя по договору страхования не указан банк «Европейский Север». Таким образом страховой полис не подтверждает довод истца о наличии договора страхования, заключенного в пользу третьего лица. Следовательно, по мнению суда, не было оснований для взыскания в пользу кредитора страхового возмещения со страховщика, сумма кредита должна быть взыскана с предпринимателя, а в иске банка «Европейский Север» к страховому обществу «Шонди» должно быть отказано.

Оцените доводы суда. В чью пользу согласно действующему законодательству может быть заключен договор страхования предпринимательского риска?

Задача № 3. У Степанова была жена и две дочери – Анна и Ольга. Анна жила своей семьей и у нее были неприязненные отношения с отцом. Степанов составил завещание, в котором указал, что все его имущество должно перейти после смерти к жене и дочери Ольге, в том числе по имевшемуся в составе имущества договору страхования жизни. В период действия договора страхования со Степаном произошел несчастный случай, и он был доставлен в больницу, где по вызову Степанова представитель страховой компании составил по его желанию другое распоряжение, указав в нем в качестве выгодоприобретателя свою сестру.

Оно было подписано представителем страховой компании, лечащим врачом и заверено главврачом больницы. После смерти Степанова, его жена и дочери предъявили иск к сестре Степанова и страховой компании о признании распоряжения Степанова относительно выплаты страховой суммы (страхового обеспечения) недействительным. Анна указала, что она еще до смерти отца была признана инвалидом II груп-

пы и, поскольку завещатель не может лишить своих нетрудоспособных детей части той доли, какая им причиталась бы при наследовании по закону, она потребовала часть суммы, причитающейся к выплате по договору страхования.

Имеет ли правовые последствия в отношении договора страхования завещание, составленное Степановым? Кто имеет право на получение страховой суммы (страхового обеспечения) по данному договору?

Задача № 4. Борисов заключил договор страхования жизни в пользу своего внука Григорьева, но через три месяца с согласия страховой компании назначил в качестве выгодоприобретателя свою дочь Шарапову, а спустя месяц он умер. Григорьев потребовал выплаты страховой суммы (страхового обеспечения) в свою пользу, обосновывая это требование тем, что договором страхования замена выгодоприобретателя не предусмотрена.

Решите дело. Может ли страхователь заменить застрахованное лицо? Какой порядок установлен в отношении заключения договора личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя?

Все профессиональные задачи должны быть решены студентами по представленному образцу письменно с обязательным указанием нормативных правовых актов.

Тема 1.2. Договор страхования: понятие и основные элементы. Страхование в области социального обеспечения.

Практическое задание №2:

Наименование: профессиональный анализ Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»

Цель и задачи: анализ основных положений Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ».

Задание №1

Проанализировать положение Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ».

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

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

Номер статьи Закона	Профессиональный анализ
1	
2	

3	
4	

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

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

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

Профессиональный анализ ст. 2 Закона "Об организации страхового дела в РФ"

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

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

вом случае с имуществом выплата называется возмещением, а при страховом случае с личностью - обеспечением (п.3 ст.9 настоящего Закона).

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

Таким образом, характерными признаками страховых отношений являются:

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

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

Отличие страхования от игр, пари, лотерей

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

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

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

выигрышем владельцу билета не причиняется вреда и поэтому выплата выигрыша не является формой защиты от вреда.

Отличие страхования от поручительства

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

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

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

Отличие полиса на предъявителя от ценной бумаги.

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

Доктрина, как отечественная, так и зарубежная не признает такой полис ценной бумагой. Приводится следующее обоснование - обязанность исполнения по предъявительской ценной бумаге следует из самого факта ее предъявления, но из предъявления страхового полиса еще не следует обязанность исполнения. Кроме предъявле-

ния полиса необходимо доказать, во-первых, факт наступления страхового случая, а во-вторых, отсутствие иных обстоятельств, дающих право страховщику отказать в выплате. Однако ведь и по банковской сберкнижке на предъявителя обязанность исполнения не следует лишь из факта ее предъявления. Требуется доказать, что соответствующий банковский вклад был сделан. А банковская сберкнижка относится к ценным бумагам (ст.143 ГК).

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

Отличие накопительного страхования жизни от банковского вклада.

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

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

Иногда встречаются договоры накопительного страхования жизни, в которых предусмотрено, что в случае смерти застрахованного лица до достижения им указан-

ного в договоре возраста выплачивается не сумма, указанная в договоре, а накопленная сумма с процентами. Это - не страхование, а банковский вклад. Страховщик не вправе производить из взносов, полученных по таким договорам отчисления в резервы и пользоваться в отношении этих средств налоговыми льготами. Подобная деятельность относится к банковской (ст.5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (СЗ РФ, 05.02.96, № 6, ст. 492.)) и полностью запрещена страховщику (п.1 ст.6 настоящего Закона).

Отличие выплаты аннуитетов от ренты.

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

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

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

Деятельность по управлению средствами страховых резервов (их формирование и размещение) составляет важную сторону страховой деятельности. Эта часть страховой деятельности регулируется не гражданским, а специализированным финансовым законодательством. Поэтому страховая деятельность составляет предмет не только гражданского, но и финансового права.

Задание №2

Решение профессиональных ситуационных задач

Пример профессиональной ситуационной задачи

Никонов был осужден за причинение Титову тяжких телесных повреждений. Страховая компания выплатила Титову по договору личного страхования страховое

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

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

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

ских и нравственных страданий, связанных с индивидуальными особенностями лица, которому причинен вред.

Задача № 1. Агафонов был осужден за причинение Васильчиковой тяжких телесных повреждений. Страховая компания выплатила Васильчиковой по договору страхования жизни страховую сумму в размере 30000 руб. Прокурор, считая Агафова обязанным возместить причиненный вред, предъявил иск о взыскании этой суммы в пользу страховой компании. Межмуниципальный суд иск удовлетворил. Вышестоящий суд согласился с вынесенным решением. Заместитель председателя ВС РФ внес протест об отмене состоявшихся по делу судебных постановлений.

Обосновано ли решение межмуниципального суда о возмещении Агафоновым страховой суммы в порядке суброгации, подлежит ли и1091 удовлетворению протест заместителя председателя ВС РФ?

Задача № 2. Страховая компания предъявила иск к Медведеву о взыскании 3000 руб. в возмещение платежей, произведенных Горохову. Как указывалось в исковом заявлении, право на суброгацию основано на том, что по вине Медведева проникла горячая вода, повредившая два ковра. Страховая компания выплатила Горохову страховое возмещение в сумме 3000 руб. и требует возмещение этой суммы Медведевым. При рассмотрении иска выяснилось, что в акте об уничтожении застрахованного имущества, представленном страховой компанией, указывалось, что по вине Медведева в ванной комнате был оставлен открытым водопроводный кран и это привело к проникновению горячей воды в квартиру Горохова.

При рассмотрении дела возник вопрос о содержании и правильности составления страхового акта, так как выяснилось, что Горохов в момент его оформления находился на лечении в больнице. Члены его семьи – жена и совершеннолетний сын, проживающие вместе с ним, к составлению акта не привлекались. Акт был составлен через 5 дней после заявления страхователя заместителем руководителя страховой компании в присутствии страхового агента и потерпевшего. В акте отсутствуют сведения о том, что он составлен в присутствии семьи Горохова или с ее участием. Кроме того, как видно из заявления Горохова о наступившем страховом случае, Медведев в момент события находился в своей квартире и заявил о внезапной порче батареи центрального отопления. Заявка Медведева о ремонте батареи центрального отопления подтверждена выпиской из книги записей обращений жильцом дома в диспетчерскую за ремонтом домашнего оборудования.

Какой договор был заключен Гороховым? Наступил ли страховой случай? Надлежащим ли образом составлен страховой акт об уничтожении (повреждении) имущества, подлежит ли удовлетворению суброгация.

Задача № 3. По приговору суда Иванов и Петров были осуждены за кражу имущества Виноградовой. Согласно приговору в счет возмещения ущерба с осужденных должно быть взыскано солидарно в пользу потерпевшей 37000 рублей.

Как явствовало из материалов дела, у Виноградовой 11 января были украдены шуба и запасные части к автомашине, а 5 октября предыдущего года она заключила договор страхования домашнего имущества сроком на 3 месяца на сумму 20000 руб.

Договор был заключен с осмотром имущества и оплатой взноса наличными деньгами страховому агенту после осмотра имущества. Виноградова обратилась в страховую компанию с требованием о выплате ей страхового возмещения в связи с наступившим страховым случаем, однако в этом ей было отказано. Виноградова обратилась к председателю областного суда с просьбой внести протест об отмене приговора в части решения по гражданскому иску, препятствующему получения ею возмещения в соответствии с договором страхования.

Относится ли украденное имущество к объектам по договору страхования домашнего имущества, наступил ли страховой случай, следует ли удовлетворить протест?

Все профессиональные задачи должны быть решены студентами по представленному образцу письменно с обязательным указанием нормативных правовых актов.

Тема: Страхование в области социального обеспечения.

Наименование: Профессиональный анализ Федерального закона РФ от 06.07.1999 г.

№ 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»

Цель и задачи: получение и расширение теоретических знаний об обязательном социальном страховании.

Задание №1

Используя Федеральный закон РФ от 06.07.1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», заполните таблицу.

Студенты могут использовать как бумажный вариант, так и электронную версию данного Закона.

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

Обязательное социальное страхование	Цели и задачи
1	
2	
3	
4	

Федеральный закон РФ «Об основах обязательного социального страхования»

Статья 1. Предмет регулирования и цели настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон в соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права регулирует отношения в системе обязательного со-

циального страхования, определяет правовое положение субъектов обязательного социального страхования, основания возникновения и порядок осуществления их прав и обязанностей, ответственность субъектов обязательного социального страхования, а также устанавливает основы государственного регулирования обязательного социального страхования.

Обязательное социальное страхование - часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам.

Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан вследствие достижения пенсионного возраста, наступления инвалидности, потери кормильца, заболевания, травмы, несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, беременности и родов, рождения ребенка (детей), ухода за ребенком в возрасте до полутора лет и других событий, установленных законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании.

Действие настоящего Федерального закона распространяется также на лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, и на иные категории граждан в случае, если законодательством Российской Федерации предусматривается уплата ими или за них страховых взносов на обязательное социальное страхование (далее также - страховые взносы).

Порядок обязательного социального страхования неработающих граждан определяется федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Действие настоящего Федерального закона не распространяется на обязательное государственное страхование, регулируемое специальным законодательством Российской Федерации.

Статья 3. Основные понятия и термины, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие понятия и термины:

страховой взнос - обязательный платеж на обязательное социальное страхование;

тариф страхового взноса - ставка страхового взноса, установленная на конкретный вид обязательного социального страхования с начисленных выплат и иных вознаграждений в пользу застрахованных лиц;

социальный страховой риск - предполагаемое событие, при наступлении которого осуществляется обязательное социальное страхование;

страховой случай - свершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика, а в отдельных случаях, установленных федеральными законами, - также и страхователем осуществлять обеспечение по обязательному социальному страхованию;

обеспечение по обязательному социальному страхованию (далее - страховое обеспечение) - исполнение страховщиком, а в отдельных случаях, установленных федеральными законами, - также и страхователем своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством страховых выплат или иных видов обеспечения, установленных федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

страховой стаж - суммарная продолжительность времени уплаты страховых взносов;

средства обязательного социального страхования - денежные средства и имущество, которые находятся в оперативном управлении страховщика конкретных видов обязательного социального страхования.

Статья 4. Основные принципы осуществления обязательного социального страхования

Основными принципами осуществления обязательного социального страхования являются:

- устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного социального страхования;
- всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий;
- государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;
- государственное регулирование системы обязательного социального страхования;
- паритетность участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;
- обязательность уплаты страхователями страховых взносов;
- ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;
- обеспечение надзора и общественного контроля;
- автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

Статья 6. Субъекты обязательного социального страхования

1. Субъекты обязательного социального страхования - участники отношений по обязательному социальному страхованию.

2. Субъектами обязательного социального страхования являются страхователи (работодатели), страховщики, застрахованные лица, а также иные органы, организации и граждане, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Страхователи - организации любой организационно-правовой формы, а также граждане, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы, а в отдельных случаях, установленных федеральными законами, выплачивать отдельные виды страхового обеспечения. Страхователями являются также органы исполнительной власти и органы местного самоуправления, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы. Страхователи определяются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Страховщики - коммерческие или некоммерческие организации, создаваемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев.

Застрахованные лица - граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или иные категории граждан, у которых отношения по обязательному социальному страхованию возникают в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

3. Посредническая деятельность в системе обязательного социального страхования не допускается.

Статья 7. Виды социальных страховых рисков. Страховые случаи

1. Видами социальных страховых рисков являются:

- 1) необходимость получения медицинской помощи;
- 2) утрата застрахованным лицом заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица) или другого дохода в связи с наступлением страхового случая;
- 3) дополнительные расходы застрахованного лица или членов его семьи в связи с наступлением страхового случая.

1.1. Страховыми случаями признаются достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца, заболевание, травма, несчастный случай на производстве или профессиональное заболевание, беременность и роды, рождение ребенка (детей), уход за ребенком в возрасте до полутора лет и другие случаи, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

2. При наступлении одновременно нескольких страховых случаев порядок выплаты страхового обеспечения по каждому страховому случаю определяется в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Статья 8. Виды страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию

2. Страховым обеспечением по отдельным видам обязательного социального страхования являются:

- 1) оплата медицинской организации расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи;
- 2) пенсия по старости;
- 3) пенсия по инвалидности;
- 4) пенсия по случаю потери кормильца;
- 5) пособие по временной нетрудоспособности;
- 6) страховые выплаты в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием, оплата дополнительных расходов на медицинскую реабилитацию, санаторно-курортное лечение, социальную и профессиональную реабилитацию;
- 7) пособие по беременности и родам;
- 8) ежемесячное пособие по уходу за ребенком;
- 9) иные виды страхового обеспечения, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;
- 10) единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности;
- 11) единовременное пособие при рождении ребенка;
- 13) социальное пособие на погребение.

Задание №2

Используя Федеральный закон РФ от 06.07.1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», заполните таблицу.

Студенты могут использовать как бумажный вариант, так и электронную версию данного Закона.

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

Права страхователей	Обязанности страхователей
1	
2	
3	
Права страховщиков	Обязанности страховщиков

1	
2	
3	

Федеральный закон РФ «Об основах обязательного социального страхования».

Статья 10. Права и обязанности застрахованных лиц

1. Застрахованные лица имеют право:

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

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

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

4) на получение информации о деятельности страховщиков и страхователей;

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

2. Застрахованные лица обязаны:

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

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

Статья 11. Права и обязанности страховщиков

1. Страховщики имеют право:

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

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

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

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

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

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

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

2. Страховщики обязаны:

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

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

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

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

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

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

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

8) осуществлять ведение единого учета застрахованных лиц и страхователей, поступления и расходования средств обязательного социального страхования на основе единых (универсальных) идентификационных знаков, осуществлять в целях обязательного социального страхования информационное взаимодействие и взаимную

сверку достоверности сведений, представленных для ведения персонифицированного учета застрахованных лиц, путем заключения соответствующих соглашений;

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

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

Статья 12. Права и обязанности страхователей

1. Страхователи имеют право:

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

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

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

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

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

6) обращаться в суд для защиты своих прав.

2. Страхователи обязаны:

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

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

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

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

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

6) выплачивать определенные виды страхового обеспечения застрахованным лицам при наступлении страховых случаев в соответствии с федеральными законами о

конкретных видах обязательного социального страхования, в том числе за счет собственных средств.

Список литературы

Нормативно-правовые акты:

6. Федеральный закон от 31.12.97 «Об организации страхового дела в РФ» № 204-ФЗ.

7. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании»

8. Федеральный закон от 28.06.91 «О медицинском страховании граждан в РФ» № 1499-1.

9. Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» № 40 - ФЗ.

10. Гражданский кодекс РФ. Часть II. от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ.

6. Федеральный закон от 28 марта 1998 г. «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» № 52-ФЗ.

7. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ.

8. Приказ Министерства финансов РФ от 2.02.99 «Об утверждении правил размещения страховщиками страховых резервов» № 16.

9. Приказ Министерства финансов РФ от 16.03.2000 «О внесении изменений в Положение к Правилам размещения страховщиками страховых резервов» № 28.

Основная литература

1. Захарова Н.А. Страхование право [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н.А. Захарова, Д.В. Ширипов. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Омега-Л, Ай ПиЭр Медиа, 2014. — 197 с. — 2227-8397. — Режим доступа:

<http://www.iprbookshop.ru/16476.html>

2. Ефимов О.Н. Основы страхового дела [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.Н. Ефимов. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2014. — 116 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23083.html>

Дополнительная литература

<http://www.iprbookshop.ru/15470.html>

4. Алиев Б.Х. Основы страхования [Электронный ресурс] : учебник / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. — 503 с. — 978-5-238-02490-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/18174.html>

Интернет-ресурсы

5. Ефимов О.Н. Страхование дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / О.Н. Ефимов. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2014. — 177 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23088.html>
6. Огорелкова Н.В. Страхование. Часть 1 [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров / Н.В. Огорелкова. — Электрон. текстовые данные. — Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2016. — 104 с. — 978-5-7779-2030-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59658.html>
7. Садыкова Л.М. Страхование дело. Тесты и задачи [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л.М. Садыкова, Е.В. Коробейникова, Д.А. Волкова. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 140 с. — 978-5-7410-1197-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52334.html>