

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Блинова Светлана Павловна  
Должность: Заместитель директора по учебно-воспитательной работе  
Дата подписания: 22.03.2023 10:34:23  
Уникальный программный ключ:  
1cafd4e102a27ce11e89a2a7ceb20237f3ab5c65

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего профессионального образования**  
**«Заполярье государственный университет им. Н.М. Федоровского»**  
**Политехнический колледж**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**  
**для студентов заочной формы обучения по дисциплине**  
**«Страховое дело»**

Для специальности:

40.02.01 Право и организация социального обеспечения

## **1 Пояснительная записка**

**Страхование** – одна из древнейших экономических категорий общественных отношений, роль которой сегодня резко возросла. Страхование входит в систему финансов. Сегодня финансы – это наука выживания человека в условиях, когда жизнью людей командуют деньги. Финансовое будущее производителей и потребителей подвержено повышенному риску. Поэтому страхование является главным инструментом снижения степени риска.

Страховое дело означает деятельность страховых компаний по защите страхователей от возможных потерь и уменьшению величины риска. Страхование повышает инвестиционный потенциал страны, способствует росту благосостояния народа, позволяет решать проблемы социального и пенсионного обеспечения.

Вопросы страхования затрагивают интересы как частных, так и юридических. Широта потребностей определяет и широкий спектр страховых услуг, которые вместе с совокупностью страховых компаний составляют сущность страхового рынка.

### **В результате изучения дисциплины студент должен**

#### **Знать:**

- основные понятия и термины страхового дела;
- виды и формы страхования;
- порядок организации страховой деятельности;
- правила страхования.

#### **Уметь:**

- пользоваться нормативными документами по страхованию;
- подготовить страховые документы (договор страхования, страховой полис);
- рассчитать страховое возмещение и подготовить все документы для его выплаты.

## **СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «СТРАХОВОЕ ДЕЛО»**

**Тема 1** Экономическая сущность страхования

**Тема 2** Основные понятия и термины страхования

**Тема 3** Организация страхового дела

**Тема 4** Личное страхование

**Тема 5** Имущественное страхование

**Тема 6** Страхование гражданской ответственности

**Тема 7** Страхование внешнеэкономической деятельности

**Тема 8** Перестрахование и сострахование

**Тема 9** Обязательное социальное страхование

**Тема 10** Медицинское страхование

**Тема 11** Экологическое страхование

**Тема 12** Пенсионное страхование

**Тема 13** Негосударственное пенсионное страхование

## **Введение**

*Студент должен знать:*

- *сущность страхования;*
- *предпосылки для развития страхового дела.*

Страхование – одна из древнейших категорий производственных отношений.

Страхование удовлетворяет одну из основных потребностей человека – в безопасности и имеет многовековую историю развития. Рыночные условия хозяйствования, ликвидация монополии государства на организацию и проведение страхования в России создали необходимые предпосылки для динамичного развития рынка страховых услуг. При государственной страховой монополии страхование представляло населению чрезвычайно узкий спектр услуг, дополняющий систему государственного социального обеспечения (Соцстрах).

Доминирование частной собственности, развитие предпринимательства в этих условиях определяют самостоятельность возмещения хозяйствующими субъектами ущерба, причиненного объектам их имущества, результатом деятельности стихийными бедствиями, авариями, катастрофами, противоправными действиями третьих лиц и другими чрезвычайными событиями. Физические лица также в основном за свой счет должны возмещать имущественные потери от чрезвычайных и иных событий, а также покрывать расходы на лечение при травмах, увечьях вследствие несчастного случая.

Страхование же позволяет возмещать юридическим и физическим лицам ущерб от предусмотренных договором страхования определенных событий – страховых случаев или производить выплату страхового обеспечения пострадавшим лицам при несчастных случаях или при наступлении иных страховых событий в жизни застрахованных лиц – дожитие их до определенного срока или установленного возраста.

Развитие рыночных условий хозяйствования способствует расширению использования как традиционных видов страхования в рамках личного и имущественного, так и развитию новых видов страхования, таких как страхование гражданской ответственности, страхование предпринимательских рисков. Кроме этого, страхование все более активно используется работодателями как инструмент дополнительной социальной защиты своих работников от неблагоприятных событий в их жизни путем заключения договоров коллективного страхования за счет средств предприятия, особенно в тех случаях, когда требуются медицинские услуги,

которые не предусмотрены программой обязательного медицинского страхования.

**Страхование** как инструмент финансовой защиты интересов юридических и физических лиц *регламентируется и контролируется государством* путем формирования правовой основы осуществления страховой деятельности, экономических и организационных условий, развития обязательного страхования.

Предпосылками для дальнейшего развития страхового дела в нашей стране являются не только наметившаяся финансовая стабилизация и оживление экономики, но и становление источников такого развития:

1. Укрепление негосударственного сектора экономики: частный предприниматель (собственник) в силу своей экономической обособленности от государства вынужден страховать свои риски.
2. Источником спроса на страховые услуги является рост объемов и разнообразия частной собственности физических и юридических лиц. При этом важное значение имеет развитие рынка недвижимости и ипотечного кредитования жилищного строительства, а так же приватизации государственного жилого фонда.
3. Важным источником развития страхового рынка является сокращение некогда всеобъемлющих гарантий, предоставляемых системой государственного соцстрахования и соцобеспечения. Сегодня отсутствие гарантий должно восполняться различными формами личного страхования.
4. Снятие «железного занавеса» между Россией и странами мира многократно увеличило поездки граждан за рубеж (круизы, туры, шопинг-туры, спортивные выступления, отдых, деловые поездки и т.д.), что в свою очередь требует увеличения и качественного совершенствования страховых услуг, профессиональной подготовки кадров в области страхования.

## **Тема 1 Экономическая сущность страхования**

*Студент должен знать:*

- экономическую сущность страхования;
- роль и конечный результат страхования.

Страхование - это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых их страховых взносов (страховой премии). Страхование - особый вид экономической

деятельности, связанный с перераспределением риска среди участников страхования (страхователей) и осуществляемый специализированными организациями (страховщиками), обеспечивающими аккумуляцию страховых взносов, образование страховых резервов и осуществление страховых выплат при нанесении ущерба застрахованным имущественным интересам. Страхование является одним из важнейших элементов системы рыночных отношений, представляя собой финансовые отношения, связанные с выполнением специфических функций в экономике. Особенности страховой деятельности как вида предпринимательства заключается в том, что ей присущ известный предпринимательский риск, обусловленный обязанностью страховщика компенсировать ущерб, оговоренный заранее по причинам возникновения и размеру.

Отношения между страхователем и страховщиком, называемые страховыми, возникают в связи с наличием у страхователя страхового интереса, или потребности в обеспечении страховой защиты принадлежащего ему имущества или иных имущественных интересов. Предпосылкой возникновения страховых отношений служит страховой риск, при наступлении которого может быть нанесен ущерб имущественным интересам страхователя. Страховые отношения могут возникать на основе добровольного волеизъявления сторон или в силу закона, который предусматривает обязанности страхователя заключить договор страхования имущества, ответственности или иных имущественных интересов. Объектом страхования может быть имущество, а также не противоречащий законодательству имущественный интерес. Страхование связано с компенсацией ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя в денежной форме.

Экономические сущности страхования соответствуют его функции, выражающие общественное назначение данной категории: рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная. Роль страхования заключается в обеспечении непрерывности, бесперебойности и сбалансированности общественного воспроизводства. Конечными результатами страхования являются:

1. Обеспечение социальной и экономической стабильности в обществе за счет полного и своевременного возмещения ущерба.
2. Привлечение временно свободных средств страхового фонда к инвестиционной деятельности страховых организаций.

3. Достигнутые показатели развития страховых операций на макроэкономическом уровне.

Роль страхования в системе общественного воспроизводства предполагает наличие сферы страховых услуг, соответствующей типу экономического развития государства. Страхованию присущи определенные специфические признаки, которые характеризуют его как экономическую категорию:

- а) наличие страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая,
- б) перераспределение ущерба во времени,
- в) удовлетворение объективной потребности физ.и юр.лиц в покрытии возможного ущерба,
- г) возвратность страховых платежей, мобилизованных в страховой фонд, в форме страховых возмещений.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Что такое страхование?
2. В чем заключается особенность страховой деятельности?
3. Что является конечным результатом страхования?
4. В чем заключается роль страхования?
5. Перечислите специфические признаки, характеризующие страхование как экономическую категорию?

## **Тема 2 Основные понятия и термины страхования**

*Студент должен знать:*

- *основные понятия страхования;*
- *функции страхования.*

**Страхование** представляет собой систему отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, которые формируются из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Главные стороны таких отношений – страховщик и страхователь.

**Страхователями** законодательством признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователям в силу закона.

**Страховщики** – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном порядке соответствующую лицензию.

**Страхование** – это один из способов обеспечения экономической безопасности и устойчивого материального благополучия. Его применяют с глубокой древности.

В эпоху античности существовали учреждения-общества, подобные страховым, которые оказывали материальную поддержку своим членам. Римские солдаты, например, образовывали особые союзы, целью которых была выплата денег в таких случаях, как перевод солдата в другой гарнизон, увольнение его со службы, наконец, смерть (на погребение). Древние греки создавали особые союзы на основах взаимодействия для общего покрытия убытков, которые могли произойти при мореплавании.

Рискованный характер общественного производства – главная причина необходимости страхования как экономической категории.

Страхование является необходимым элементом производственных отношений. Оно связано с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства. Важным условием нормального процесса воспроизводства являются его непрерывность и бесперебойность. Смысл страхования состоит в минимизации ущерба при наступлении неблагоприятных обстоятельств, сопряженных с убытками. Страхование, однако, не может приходить на помощь во всех случаях, когда имеет место имущественный или иной ущерб, напротив, необходимо наличие некоторых дополнительных условий, делающих возможной страховую помощь. Событие, при котором страхование может иметь место, должно быть либо случайным, либо закономерным, но происходящим в неопределенный момент времени. Случайность события означает, что неизвестно, произойдет ли это событие вообще (например, не каждое застрахованное здание сгорает). Неопределенность предполагаемого события означает, что событие обязательно произойдет, но вот когда именно – неизвестно (каждый человек должен умереть, но неизвестными остаются продолжительность его жизни и момент его смерти).

Случайность, которая имеется в виду при страховании, не должна быть абсолютной, т.е. совершенно неучитываемой. Страхование имеет дело с событиями, вероятность наступления которых может быть определена (посредством, например, статистических наблюдений). Иными словами, речь идет о событиях случайных, имеющих место не как общее явление, а как единичный случай, вероятность наступления которого может быть предвидена, измерена и учтена. По возможности должно быть исключено

произвольное совершение рассматриваемого события. Страхование поэтому имеет дело с событиями, которые в принципе не зависят от воли человека (буря, наводнение и т.д.), либо с событиями, в отношении которых были предприняты все попытки предотвратить их наступление. Например, страхование от огня возможно только при условии полного соблюдения правил противопожарной безопасности, а также при условии, что поджог как попытка «посодействовать» наступлению вредоносного события карается в соответствии с нормами уголовного законодательства. Попытки предотвратить наступление неблагоприятных событий объясняются незаинтересованностью определенного лица в их наступлении, стремлением их избежать. Отсутствие такого интереса превращает страхование в своего рода мошенничество (например, умышленное затопление судна с целью получения страховки, самоубийство или убийство для получения страховки родственниками, и т.д.).

Страхование выполняет четыре функции: рисковую, предупредительную, сберегательную, контрольную:

1. Рисковая функция страхования выражается в возмещении риска. В рамках действий этой функции происходит перераспределение денежных ресурсов между участниками страхования в связи с последствиями случайных страховых событий. Рисковая функция страхования является главной, так как страховой риск как вероятность ущерба непосредственно связан с основным назначением страхования по возмещению материального ущерба пострадавших.
2. Предупредительной функцией страхования является финансирование за счет средств страхового фонда локальных мероприятий по исключению или уменьшению страхового риска (Например, для предупреждения пожара на огнеопасном предприятии, страховая компания может выделить часть средств на установку противопожарной системы).
3. Сберегательная функция страхования заключается в том, что при помощи страхования сберегаются денежные суммы на дожитие. Это сбережение вызвано потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка.
4. Контрольная функция страхования выражается в контроле за строго целевым формированием и использованием средств страхового фонда.

Однако страхованию присущи свои особенности, поэтому считается, что страховая деятельность базируется:

- на экономике страхования, связанной с оценкой страхового риска, определением оптимального баланса между доходами и расходами

страховщиков, регулированием инвестиций и позволяющей страховой компании достичь оптимальных результатов;

- на страховой и финансовой математике, позволяющей предоставить страховщику и страхователю статистические данные, необходимые для расчета страхового тарифа и страховых взносов, оценки достаточности средств у страховщика для возмещения убытков страхователей и выплаты им страхового возмещения и страховых сумм, и другую информацию;
- на страховом праве как специфической области права, которая регламентирует как договор страхования, так и отношения между страховщиком и государством, а также между остальными субъектами рынка.

Страхование осуществляется на основе договоров страхования и в зависимости от вида страхования затрагивает интересы двух и более сторон. Договорные отношения должны учитывать такие интересы. Исторически страхование возникло и развивалось на основе взаимной выгоды сторон и их добровольном установлении условий страховых отношений. Поэтому традиционно в страховом деле анализируются интересы двух сторон – страховщика (страховой компании) и страхователя (юридического или физического лица, подписывающего договор о страховании). Обе стороны получают свою выгоду от сделки. Страховщик – прибыль, страхователь – страховое вознаграждение при наступлении страхового случая. Возможен случай, когда страхователь только оплачивает страховые взносы, а другое лицо (физическое или юридическое) выступает как выгодоприобретатель, получающий при наступлении определенного в договоре страхования страхового случая, страховое вознаграждение. Такая ситуация нарушает схему двухсторонних отношений и интересов и является первым шагом к системе трехсторонних отношений и интересов. Примером может служить страхование работников от несчастных случаев, которое осуществляет работодатель. В этой системе интересов каждый стремится удовлетворить собственные интересы. Страховщик – получить прибыль, страхователь, т.е. работодатель, – уберечь себя от выплат работнику и его семье при наступлении несчастного случая, а застрахованное лицо (наемный работник) по договору страхования выступает как выгодоприобретатель.

К понятиям, определяющим основания для заключения договора страхования, и установления страховых отношений, относятся **«страховой риск»** и **«страховой случай»**.

Согласно ч. 1 ст. 9 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование. При этом страховым риском признается только событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховые риски весьма разнообразны и характеризуются практически неисчислимым множеством.

По признаку происхождения рисков их можно выделить в следующие группы:

1. обусловленные природно-естественными явлениями (наводнения, землетрясения, ураганы, смерчи, штормы, засухи, заморозки, обвалы, оползни, проседания грунта, градобитие, удары молнии и др.);
2. связанные с техногенной производственной и бытовой средой (пожары, аварии, катастрофы, загрязнения окружающей природной среды, несчастные случаи, эпидемии, неудовлетворительные санитарно-гигиенические, экологические условия и т.п.);
3. связанные с предпринимательской деятельностью (банкротство, невыполнение обязательств по договорам контрагентами предпринимателя, утрата банковских вкладов или неполучение процентов по ним, потеря инвестиций либо доходов на них, убытки от остановок производства, снижение объема продаж, непредвиденные расходы по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам и др.);
4. обусловленные гражданской ответственностью за причинение вреда (убытков) третьим лицам – юридическим или физическим (ответственность владельцев автотранспортных средств, ответственность предприятий – источников повышенной опасности, профессиональная ответственность и др.);
5. политические риски и риски финансово-экономического кризиса и нестабильности (потери в результате национализации, конфискации имущества при политических катаклизмах, а также вследствие изменения режима обращения иностранной валюты, вывоза прибыли иностранными инвесторами или непредвиденного значительного возрастания налогового бремени, высоких темпов инфляции и др.);
6. вызванные противоправными действиями третьих лиц.

Из определения страхового риска следует, что страхование проводится на случай наступления возможного, случайного события, которое может наступить, а может и не наступить.

Побудительным мотивом к заключению договоров страхования является осознанная физическими и юридическими лицами возможность наступления

известного по жизненному опыту события с теми или иными последствиями для материальных, нематериальных ценностей (благ) этих лиц.

Заключение договоров страхования с целью защиты своих имущественных интересов становится потребностью юридических и физических лиц.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам (ч. 2 ст. 9 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Страховой случай является юридическим фактом, вызывающим определенные договором страхования правовые последствия. Для страховщика наступает момент выполнения обязанности по выплате страхового возмещения при имущественном страховании или страхового обеспечения – при личном страховании.

Субъектами страховых отношений являются **страхователь** и **страховщик** как стороны договора страхования, а также третьи лица – **выгодоприобретатель** и **застрахованное лицо (застрахованный)**.

**Застрахованное лицо** – это физическое лицо, имущественные интересы которого, связанные с жизнью, здоровьем или доходами, дополнительными расходами либо с наступлением гражданской ответственности за причинение вреда (в том числе нарушение договора) третьим лицам, застрахованы им лично или другим лицом в качестве страхователя.

Застрахованное лицо, названное в договоре личного страхования, может быть заменено страхователем другим лицом лишь с согласия самого застрахованного лица и страховщика.

**Выгодоприобретатель** — это юридическое или физическое лицо, назначенное страхователем (или по письменному согласию застрахованного лица) при заключении договора страхования, либо становящееся выгодоприобретателем в силу закона и получающее право требовать у страховщика (в ряде случаев – у страхователя) при наступлении страхового случая страховую выплату в свою пользу.

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.

Существенными условиями договора страхования, по которым при заключении договора имущественного страхования между страхователем и

страховщиком должно быть достигнуто соглашение, являются:

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

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

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

Таким образом, **страховая сумма** – денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования. При осуществлении личного страхования страховая сумма устанавливается страховщиком по соглашению со страхователем.

Таким образом, страховая сумма выражает денежную оценку предельного объема обязательства страховщика по страховым выплатам и объема требований страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) по страховой защите имущественных интересов при наступлении страховых случаев, которая применяется для определения размеров страховой премии и страховых выплат.

При имущественном страховании, когда в качестве объекта страхования выступают материальные ценности, имеющие стоимость, определению страховой суммы предшествует **страховая оценка** (страховая стоимость), под которой понимается определение стоимости объекта для целей страхования. В зависимости от условий страхования имущества страховая оценка может быть ниже действительной стоимости, но не должна быть выше первоначальной, восстановленной стоимости.

**Страховое обеспечение** – это уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для страхования. Выражается в процентах от указанной стоимости или нормируется в рублях на один объект страхования.

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

Договор страхования является возмездным, и страховая премия является платой страхователя страховщику за предоставление им страховой услуги. Вместе с тем договор страхования – это двухсторонний договор, включает два обязательства встречного исполнения. С одной стороны, имеет место обязательство страховщика по страховой выплате при наступлении страхового случая, с другой стороны – обязательство страхователя уплатить страховую премию.

**Страховой тариф** – это плата страхователя за услугу страховщика по страхованию в рублях с единицы страховой суммы или предмета (объекта) страхования либо в процентах от общей величины страховой суммы.

Страховщики вправе применять разработанные ими страховые тарифы, размеры и структура которых согласовываются с Федеральной службой страхового надзора (ФССН). Для осуществления обязательных тарифов или порядок их установления, регулирования и утверждения, в том числе органом государственного страхового надзора.

**Срок страхования** – календарный срок действия договора добровольного или обязательного страхования. Следует отличать действие страхования, т.е. непосредственно страховой защиты в связи с наступлением страховых случаев. Временной период действия страхования может как совпадать со сроком страхования, так и не совпадать с ним. Это зависит от момента вступления договора страхования в силу, установленного договором страхования начала действия страхования (страховой защиты), а также его действия в течение суток.

Таким образом, от срока страхования следует отличать **срок действия страхования**, который начинается с момента вступления договора страхования в силу после уплаты разового или первого взноса и заканчивается одновременно с окончанием срока страхования.

**Страховой ущерб** – это денежная оценка погибшего (уничтоженного), утраченного или поврежденного застрахованного имущества, убытков от предпринимательской деятельности страхователя или расходов, обусловленных его гражданской ответственностью за причинение вреда (в

том числе нарушением договора) третьим юридическим, физическим лицам, а также компенсацией вреда, нанесенного жизни, здоровью застрахованного лица в результате страхового случая.

**Страховая выплата** – это, как правило, денежная выплата страховщиком страхователю (выгодоприобретателю, застрахованному лицу) страхового возмещения ущерба, причиненного страховым случаем по договору имущественного страхования, а также выплата страхового обеспечения в виде компенсации причиненного страховым случаем вреда жизни, здоровью застрахованного лица, либо накопленного дохода (в пределах страховой суммы) при наступлении установленного договором личного страхования срока или иного события в жизни застрахованного, считающегося страховым случаем.

**Страховой акт** – это документ, составленный и оформленный в соответствии с предъявляемыми к нему требованиями, подтверждающий факт, обстоятельства и причины страхового случая, а также размер вреда (ущерба) от него и расчетную величину страхового возмещения (страхового обеспечения).

В договор страхования могут вноситься различные оговорки и условия, одной из которых является **франшиза** (предусмотренное условиями страхования освобождение страховщика от возмещения оговоренной части убытков страхователя).

Размер франшизы означает часть убытка, не подлежащую возмещению со стороны страховщика. Эта часть убытка определяется договором страхования. Франшиза может быть установлена в абсолютных или относительных величинах к страховой сумме и оценке объекта страхования. Возможна также франшиза, выраженная в процентах к ущербу. Выделяют условную (интегральную, или невычитаемую) и безусловную (эксцедентную, или вычитаемую) франшизу. При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий установленной суммы (процента) франшизы, и должен возместить ущерб полностью, если его размер больше суммы франшизы. Условная франшиза означает наличие специальной оговорки в страховом полисе. В международной практике оговорка делается в форме записи «свободно от  $x$  процентов» (где  $x$  – 1, 2, 3, 4, 5... процентов от страховой суммы). Если ущерб превышает установленную франшизу, страховщик выплачивает страховое возмещение полностью, не принимая во внимание сделанную оговорку. Безусловная франшиза также означает наличие специальной оговорки (клаузулы) в страховом полисе. На этом документе, по международной практике, делается запись «свободно от первых  $x$  процентов» (где  $x$

процентов всегда вычитается из суммы страхового возмещения независимо от величины ущерба). Таким образом, страховое возмещение равно ущербу за вычетом безусловной франшизы.

**Страховое свидетельство** (страховой полис) – это документ, удостоверяющий факт страхования имущества или личного страхования. За рубежом страховой полис может быть ценной бумагой. Законодательство РФ не относит страховой полис к ценным бумагам.

Страховую деятельность могут осуществлять также страховые агенты и страховые брокеры.

**Страховые агенты** – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

**Страховые брокеры** – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров (далее – оказание услуг страхового брокера). При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика. Страховые брокеры вправе осуществлять иную не запрещенную законом деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика. Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Назовите основные функции страхования?
2. Дайте характеристику участникам страховых отношений?
3. На чем базируется страховая деятельность?
4. Классификация страховых рисков?
5. Назовите существенными условия договора страхования?

### Тема 3 Организация страхового дела

*Студент должен знать:*

- все сферы обязательного страхования;
- о Федеральной службе страхового надзора.

Конституция РФ, имеющая на всей территории России высшую юридическую силу, определяет статус РФ. РФ является социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. В РФ развивается система социальных служб, устанавливаются пособия и иные гарантии социальной защиты (ст. 7 Конституции РФ). Каждому гражданину РФ гарантировано социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей, в иных случаях, установленных законом (ст. 39 Конституции РФ). Медицинская помощь в государственных и муниципальных учреждениях здравоохранения оказывается гражданам бесплатно за счет средств соответствующего бюджета, страховых взносов, других поступлений (ст. 41 Конституции РФ). Конституцией поощряется также добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения (ст. 39 Конституции РФ).

Гарантии социальной защиты, предусмотренные Конституцией РФ, обеспечиваются в России за счет страхового законодательства и проведения единой государственной политики в сфере страхования. Государство установило и продолжает устанавливать единые принципы страхования. Оно формирует механизмы страхования, обеспечивающие экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

Правовые основы регулирования страховых отношений заложены в Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ». Действие указанного Закона распространяется:

- 1) на отношения по добровольному страхованию;
- 2) на отношения по обязательному страхованию (в части установления правовых основ регулирования страховых отношений).

Однако действие данного Закона не распространяется на отношения по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках, так как там действует специальный закон.

Отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, регулируются также

специальными федеральными законами, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, принятыми в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ». В определенных случаях, которые предусматривает данный Закон, федеральные органы исполнительной власти в пределах своей компетенции могут принимать нормативные правовые акты.

Отношения, возникшие в результате заключения договоров страхования между страховыми организациями и страхователями, регулирует ГК РФ, в котором гл. 48 устанавливает правовое положение участников (сторон) договора страхования.

В настоящее время в сфере страхования, которое гарантированно обеспечивает гражданам социальную защиту и которое является обязательным страхованием, изданы многочисленные федеральные законы. В связи с этим сферу обязательного страхования можно подразделить на отдельные группы:

- **обязательное страхование** для определенных категорий граждан и юридических лиц;
- **обязательное государственное страхование;**
- **обязательное социальное страхование;**
- **обязательное медицинское страхование;**
- **обязательное экологическое страхование;**
- **обязательное пенсионное страхование (наименования законов рассмотрены в соответствующих лекциях).**

Все они имеют одну цель – предоставить обязательную страховую защиту физическим и юридическим лицам, проживающим или ведущим свою деятельность на территории РФ. Данные законы, каждый из которых принят в конкретной сфере деятельности, вменяют обязанность заключения договоров страхования для определенных категорий лиц. Каждый из этих законов определяет объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, минимальные размеры страховых сумм и т. д. Осуществление обязательного страхования регламентирует также ст. 936 ГК РФ. Лицо, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователь), обязано заключать договоры страхования со страховщиком. Законами предусмотрено, что обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, при этом исключением является обязательное страхование пассажиров, которое может проводиться за их счет.

Государство контролирует страховую деятельность в России, осуществляя государственный страховой надзор. Министерство финансов РФ (Минфин РФ) – федеральный орган исполнительной власти, решая многочисленные государственные задачи, такие как бюджетное планирование, разработка проектов федерального бюджета, проведение государственного финансового контроля, и многие другие, является еще и органом государственного надзора за страховой деятельностью. Оно проводит единую финансовую, бюджетную, налоговую и валютную политику в сфере страхования в РФ, а также координирует деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти. Минфин РФ действует на основании Конституции РФ, федеральных конституционных законов, федеральных законов, указов и распоряжений Президента РФ, постановлений и распоряжений Правительства РФ, а также на основании Постановления Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации». В ведении Минфина РФ находится Федеральная служба страхового надзора, которая осуществляет контроль и надзор за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства. Федеральная служба страхового надзора руководствуется в своей деятельности Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента и Правительства РФ, международными договорами РФ, актами Минфина РФ, а также Положением о Федеральной службе страхового надзора, утвержденным постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330.

Федеральная служба страхового надзора является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца, а также счета, открываемые в соответствии с законодательством РФ. Местонахождение Федеральной службы страхового надзора – г. Москва. Федеральная служба страхового надзора осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Федеральную службу страхового надзора возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению министра финансов РФ. Руководитель Федеральной службы страхового надзора несет персональную ответственность за осуществление возложенных на Федеральную службу страхового надзора

функций. Руководитель Федеральной службы страхового надзора имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности министром финансов РФ по представлению руководителя Федеральной службы страхового надзора. Количество заместителей руководителя Федеральной службы страхового надзора устанавливается Правительством РФ.

Полномочия Федеральной службы страхового надзора состоят в довольно длинном перечне видов деятельности.

**Федеральная служба страхового надзора осуществляет контроль и надзор:**

- 1) за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности на местах;
- 2) за выполнением иными юридическими и физическими лицами требований страхового законодательства в пределах компетенции Федеральной службы страхового надзора;
- 3) за представлением субъектами страхового дела, в отношении которых принято решение об отзыве лицензий, сведений о прекращении их деятельности или ликвидации;
- 4) за достоверностью представляемой субъектами страхового дела отчетности;
- 5) за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств;
- 6) за составом и структурой активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика;
- 7) за выдачей страховщиками банковских гарантий;
- 8) за соблюдением страховыми организациями требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части, относящейся к компетенции Федеральной службы страхового надзора.

**Полномочия Федеральной службы страхового надзора состоят также:**

- 1) в принятии решения о выдаче или отказе в выдаче, аннулировании, ограничении, приостановлении, возобновлении действия и отзыве лицензий субъектам страхового дела, за исключением страховых актуариев;
- 2) в обязанности проводить аттестацию страховых актуариев;
- 3) в ведении Единого государственного реестра субъектов страхового дела и реестра объединений субъектов страхового дела.

Перечень полномочий Федеральной службы страхового надзора на этом не заканчивается. Федеральная служба страхового надзора **уполномочена:**

- 1) получать, обрабатывать и анализировать отчетность и иные сведения, представляемые субъектами страхового дела;
- 2) выдавать в соответствии с законодательством РФ предписания субъектам страхового дела при выявлении нарушений ими страхового законодательства;
- 3) обращаться в случаях, предусмотренных законом, в суд с исками о ликвидации субъекта страхового дела – юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела – физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;
- 4) обобщать практику страхового надзора, разрабатывать и представлять в установленном порядке предложения по совершенствованию страхового законодательства, регулирующего осуществление страхового надзора;
- 5) осуществлять расчет размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и выдавать разрешения на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страховой деятельности (страхового дела), а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;
- 6) давать согласие на замену страховщика по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- 7) публиковать в печатном органе информационные материалы по правоприменительной практике в установленной сфере деятельности,

справочные и иные материалы по вопросам, отнесенным к компетенции Федеральной службы страхового надзора, а также Единый государственный реестр субъектов страхового дела, реестр объединений субъектов страхового дела, информацию о приостановлении, ограничении, возобновлении действия или отзыве лицензии (исключении сведений о субъектах страхового дела из Единого государственного реестра субъектов страхового дела);

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

9) обеспечивать в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну;

10) организовывать прием граждан, обеспечивать своевременное и полное рассмотрение обращений граждан, принимать по ним решения и направлять заявителям ответы в установленный законодательством РФ;

11) обеспечивать мобилизационную подготовку Федеральной службы страхового надзора;

12) организовывать профессиональную подготовку работников аппарата Службы, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку;

13) осуществлять в соответствии с законодательством РФ работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности Федеральной службы страхового надзора;

14) взаимодействовать в установленном порядке с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности;

15) представлять РФ по поручению Правительства РФ в международных организациях по вопросам страхового надзора, участвовать в установленном порядке в деятельности международных организаций в сфере страхового надзора;

16) участвовать в установленном порядке в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества, подготовке проектов нормативных правовых актов и международных договоров РФ по вопросам страхового надзора;

17) проводить в установленном порядке конкурсы и заключать государственные контракты на размещение заказов на поставку товаров,

выполнение работ, оказание услуг для нужд Службы, а также на проведение научно-исследовательских работ для государственных нужд в установленной сфере деятельности;

18) осуществлять иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента РФ или Правительства РФ.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Перечислите полномочия Федеральной службы страхового надзора?
2. Какие правовые основы регулирования страхования заложены в Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ»?
3. Как можно классифицировать сферу обязательного страхования?

## **Тема 5 Личное страхование**

*Студент должен знать:*

- экономическую сущность личного страхования;
- классификацию личного страхования.

Экономическая сущность личного страхования такая же, как и страхования имущества, – замкнутое перераспределение страховых платежей между участниками личного страхования через специальный страховой фонд. Однако личное страхование связано с особой стороной общественного производства – воспроизводством рабочей силы.

Объекты страховой защиты по личному страхованию – жизнь, здоровье и трудоспособность человека, не имеющие стоимости, что и определяет экономическое содержание личного страхования.

При личном страховании не происходит возмещения материального ущерба, как в имущественном страховании, а оказывается денежная помощь гражданам или их семьям в связи с утратой здоровья застрахованным лицом или наступлением смерти члена семьи.

Классификация личного страхования производится по разным основаниям:

По объему риска:

- страхование на случай дожития или смерти;
- страхование на случай инвалидности или недееспособности;
- страхование медицинских расходов.

По виду личного страхования:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев.

По количеству лиц, указанных в договоре:

- индивидуальное страхование (страхователем выступает одно отдельное взятое физическое лицо);
- коллективное страхование (страхователями или застрахованными выступает группа физических лиц).

По длительности страхового обеспечения:

- краткосрочное (менее одного года);
- среднесрочное (1–5 лет);
- долгосрочное (6–15 лет).

По форме выплаты страхового обеспечения:

- с единовременной выплатой страховой суммы;
- с выплатой страховой суммы в форме ренты.

По форме уплаты страховых премий:

- страхование с уплатой единовременных премий;
- страхование с ежемесячной уплатой премий;
- страхование с ежегодной уплатой премий.

Объем страховой ответственности при страховании жизни:

1. В связи с дожитием до окончания срока страхования.

На день дожития договор должен быть оплаченным страховыми взносами полностью. Право на получение страховой суммы по дожитию наступает на следующий день после окончания срока страхования. Выплата в размере, полной страховой суммы, производится независимо от того, что застрахованный в период действия договора получал страховую сумму за последствия несчастного случая. Страховая сумма выплачивается в течение 3 лет со дня окончания действия договора.

2. В связи с потерей здоровья от несчастного случая.

Если в период действия договора с застрахованным произошел несчастный случай, повлекший за собой оговоренные последствия, связанные с травмами или иными повреждениями организма, то выплачивается соответствующая степени потери здоровья часть или полная страховая сумма. Выплаты производятся независимо от причитающихся застрахованному сумм по государственному социальному страхованию, пенсионному обеспечению и сумм в порядке возмещения вреда. Выплата производится не за факт страхового несчастного случая, а за его оговоренные последствия. Выплата составляет столько процентов страховой суммы, на сколько процентов застрахованный утратил здоровье в результате произошедшего несчастного случая. Процент потери здоровья определяется по специальной таблице, установленной страховой организацией. Ухудшения состояния здоровья застрахованного, наступившие по истечении 3 лет со времени несчастного случая, не учитываются.

### 3. Личное страхование жизни.

Гражданин страхует свою жизнь на случай смерти. Ограничения по срокам не применяются, но жестко оговариваются размеры и сроки внесения страховых платежей. Если смерть застрахованного наступила в течение первых шести месяцев страхования от злокачественной опухоли или сердечно-сосудистого заболевания, то страховая сумма не подлежит выплате. Ограничение страховой ответственности в этот же период распространяется и на самоубийство. Начиная с 7-го месяца наступает полная страховая ответственность по случаям смерти от болезни. В течение всего срока страхования действуют санкции, связанные со смертью в результате совершения застрахованным умышленного преступления и ряде других оговоренных правонарушений. По санкциям вместо страховой суммы подлежит выплате выкупная сумма за оплаченный по день смерти период страхования.

Договоры временного страхования на случай смерти и утраты трудоспособности заключаются гражданами от 16 до 60 лет на срок от 1 до 20 лет. При страховании на любую страховую сумму требуется предварительное врачебное освидетельствование страхователя. Лица старше 45 лет могут быть застрахованы на срок не далее достижения ими 65 лет. В связи с обязательным медицинским контролем страховая сумма по случаю смерти застрахованного от любой причины выплачивается с момента вступления договора в силу. Однако в течение первых двух лет можно расторгнуть договор или отказать в выплате страховой суммы в связи со смертью застрахованного от скрытого им заболевания. Существуют и другие ограничения страховой ответственности. Условия данного страхования не предусматривают права страхователя на выкупную сумму. Договор в связи с неуплатой очередных взносов прекращает свое действие.

### 4. Размещение свободных средств.

Накопительный договор страхования. Возможны как единовременные, так и периодические взносы. Страховая компания берет на себя обязательство обеспечить на вложенные средства процентов «не ниже чем ...». Предусмотреть выплату страхователю определенной в договоре денежной суммы, когда последний продолжает жить после окончания договора. В случае смерти страхователя до окончания срока договора его наследники получают пропорциональную часть капитализированных средств.

### 5. Пожизненная рента.

Также накопительный договор, предусматривающий периодические выплаты созданного капитала бенефицианту. Может рассматриваться как дополнительная пенсия.

Договоры заключаются по соглашению сторон на любые страховые суммы. Их размеры регулируются материальными возможностями страхователей, т.к. чем выше страховая сумма, тем больше величина страхового взноса.

В связи с дожитием до конца срока страхования и при потере здоровья от несчастного случая получателем страховой суммы является сам застрахованный. Другие лица могут получить причитающиеся деньги только по доверенности застрахованного, оформленной в нотариальном порядке. Страховые суммы выплачиваются застрахованному независимо от того, кто фактически уплачивал страховые взносы.

Если застрахованный умер, не успев при жизни получить причитающуюся ему страховую сумму, эта сумма выплачивается его наследникам. При заключении договора страхователь может назначить получателя страховой суммы на случай его смерти. Посмертным получателем разрешается назначать любое физическое лицо, независимо от степени родства по отношению к страхователю. Страхователь имеет право заменить посмертного получателя страховой суммы в период действия договора, подав об этом заявление в страховой орган или сделав надпись на страховом свидетельстве или отдельном листе.

Если посмертный получатель умер ранее застрахованного и новый получатель назначен не был, если наступила одновременная смерть застрахованного и получателя страховой суммы, если страхователь вообще не назначал никого в качестве посмертного получателя, страховая сумма подлежит выплате наследникам застрахованного.

Если смерть застрахованного наступила в результате умысла назначенного им посмертного получателя, то он теряет право на получение страховой суммы, и она выплачивается законным наследникам за исключением посмертного получателя, если он также является законным наследником.

Страховая сумма может быть получена в течение 3 лет со дня смерти застрахованного.

Договоры заключаются на срок 3, 5, 10, 15 и 20 лет с условием выбора такого срока, чтобы период страхования не выходил за предел – достижение 80-летнего возраста. Течение срока страхования начинается с 1-го числа месяца, в котором уплачивается первый (или единовременный) страховой взнос, и заканчивается 1-го числа того же месяца (в 24 часа предыдущего

дня) через то количество лет, на которое заключен договор страхования. Договор вступает в силу со следующего дня после уплаты взноса страховому агенту или перечисления его на счет в банке страховщика. Действия страхования заканчиваются вместе со сроком страхования.

Тарифные ставки страховых взносов установлены со 100 руб. страховой суммы в прямой зависимости от возраста страхователя на день заключения договора. Страховой взнос определяется как произведение тарифной ставки на число сотен страховой суммы.

Пример: возраст – 32–38 лет

срок страхования – 5 лет

тарифная ставка А – 1 руб. 76

страховая сумма – 500 руб.

Страховой взнос =  $1,76 \times 5 = 280$

Договоры могут заключаться с уплатой единовременного страхового взноса за весь срок страхования вперед.

Взносы могут уплачиваться:

1. Безналичным порядком (удержание из заработной платы, перечисление со вклада страхователя в сберегательном банке).

2. Наличными деньгами страховому агенту под квитанцию установленной формы.

3. По расчетной книжке самым страхователем в сберегательный банк.

В отдельных случаях разрешается переводить взносы по почте. Единовременный взнос уплачивается под квитанцию только наличными деньгами. Квитанции и расчетные книжки об оплате взносов наличными деньгами страхователь должен сохранять в течение 3-х лет.

Неуплата очередного страхового взноса влечет за собой прекращение действия договора через 3 месяца после уплаты последнего взноса. Если страхователь находился на стационарном лечении, договор сохраняет силу на весь период лечения плюс 30 дней после выхода из больницы.

Страхователь имеет право на получение выкупной суммы, накопившейся к моменту прекращения уплаты взносов. Выплата выкупной суммы производится по договору, который действовал не менее 6 месяцев. Выкупная сумма выдается в течение 3-х лет со дня прекращения договора. Если застрахованный не получил суммы при жизни, она выплачивается его законным наследникам.

Если договор действовал меньше 6 месяцев, выкупная сумма не выдается, а страхователь имеет право на его возобновление в течение 3-х лет после прекращения. В этот же срок можно возобновить и договор, по

которому страхователь имеет право на выкупную сумму, если она фактически не выплачена.

Возобновление прекращенного договора производится:

1. Путем единовременного погашения задолженности по страховым взносам, включая взнос за текущий месяц.

2. Путем уплаты только очередного взноса за текущий месяц. В этом случае срок страхования продлевается на период неоплаченной задолженности по взносам.

Возобновленный договор вступает в силу со следующего дня после уплаты.

Прекращенные договоры не возобновляются с неработающими инвалидами I-й группы, даже если указанная инвалидность была установлена в период страхования, а также с лицами старше 80 лет.

Изменение условий страхователя

Если страхователю обременительно уплачивать страховые взносы с той страховой суммы, на которую заключен договор, он может уменьшить размер страховой суммы с перерасчетом взносов. С разницы между прежней и новой страховой суммой за период, оплаченный взносами, исчисляется выкупная сумма, которая по желанию страхователя выдается ему на руки или засчитывается в уплату будущих уменьшенных взносов.

Если страхователь считает недостаточным размер страховой суммы по договору, он может заключить второй договор или несколько договоров, действующих одновременно.

Срок страхования определяется как разница между 18 годами и возрастом ребенка в целых годах. Срок страхования начинается и заканчивается в те же даты, что и страхование детей.

После окончания срока страхования начинается выжидательный период, который заканчивается вступлением в брак застрахованного или при дожитии им до 21 года. При наступлении выжидаемого периода действует только страхование на дожитие до обусловленного события.

Тарифные ставки страховых взносов установлены в зависимости от срока страхования и возраста страхователя. После окончания срока страхования с началом выжидаемого периода договор действует бесплатно. Условия страхования, связанные с порядком заключения договора, вступление его в силу, уплатой страховых взносов и последствиями их неуплаты, возобновление договора, уменьшением размера страховой суммы, изменением места уплаты страховых взносов, аналогичны обычному страхованию детей.

## Вопросы для самоконтроля:

1. В чем цель личного страхования?
2. Чем обуславливается величина страховой суммы при добровольном личном страховании?
3. Что является объектом личного страхования?
4. При каких условиях при личном страховании выплачивается 100% страховой суммы?
5. Каковы основные направления классификации личного страхования?
6. В чем отличия личного страхования от имущественного?
7. При соблюдении каких условий составляется договор личного страхования?
8. Что представляет собой страхование жизни?
9. Как классифицируется личное страхование в зависимости от длительности страхового обеспечения?
10. Дайте определение понятию «страховая рента».

## Тема 6 Имущественное страхование

*Студент должен знать:*

- назначение имущественного страхования;
- объекты имущественного страхования граждан.

**Страхование имущества** является одной из древнейших отраслей страхования с богатым опытом развития. Оно имеет экономическую основу и страховой интерес, поскольку материальные ценности обладают высокой стоимостью и возмещение последствий непредвиденных событий сопряжено с большими расходами, возмещение которых в короткий срок невозможно без посторонней помощи. Осуществляя страхование своего имущества, страхователь уплачивает взносы несравнимо меньше стоимости ценностей, а при наступлении страховых событий получает возмещение ущерба. В то же время страховщик имеет вознаграждение, заложенное в страховой тариф (нагрузку), за выполнение страховых операций. Таким образом, страхование имущества выгодно как страховым компаниям, так и их клиентам.

Имущественное страхование является отраслью страхования, в которой объектами выступает имущество в различных его видах. Страхователями являются не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за сохранность этого имущества.

Объектами страхования являются основные и оборотные фонды производственного и непроизводственного значения, объекты незавершенного производства, капитального строительства, товарно-материальные ценности, готовая продукция, средства транспорта, домашнее имущество и др.

Не считаются застрахованными документы, денежные знаки, растения, драгметаллы, драгоценные камни и изделия из них.

Можно застраховать все имущество или отдельные его части, а именно строения, отдельные объекты и в т. ч. имущество, переданное в аренду другим предприятиям или гражданам. При страховании части имущества страхование называется выборочным.

Все сведения о страховании являются конфиденциальными и не подлежат оглашению и распространению.

Имущественное страхование исходит из возмещения прежде всего прямого фактического ущерба, восстановления погибших (поврежденных) объектов. При определенных условиях в ущерб могут включаться и косвенные убытки. Наряду с возмещением ущерба имущественное страхование предусматривает проведение мероприятий по предотвращению или снижению потерь, обеспечению сохранности застрахованного имущества. Выполнение этой роли достигается применением юридических норм, предписывающих выполнение страхователем определенных превентивных работ, стимулированием этих мер через систему скидок к платежам, а также путем отчисления части страховых взносов на финансирование предупредительных мероприятий.

Для определения общего размера ущерба по основным производственным фондам используется формула

$$У = Д - И + С - О,$$

где У – общая сумма ущерба при полной гибели или повреждении ОПФ;

Д – действительная стоимость имущества по страховой оценке;

И – сумма физического износа имущества на день заключения договора;

С – расходы по спасению имущества и приведению его в порядок;

О – стоимость остатков имущества, пригодных для дальнейшего использования или реализации.

Для определения ущерба по оборотным производственным фондам используется формула

$$У = Д - О + С.$$

Для целей страхования принято классифицировать имущество по видам хозяйствующих субъектов, которым оно принадлежит. Различаются страхования имущества:

- предприятий и организаций,
- сельскохозяйственных предприятий,
- граждан.

В настоящее время страхование имущества предприятий, организаций, граждан осуществляется в основном в добровольной форме. Страхователями могут выступать субъекты хозяйствования и граждане. На страхование принимаются основные и оборотные фонды, объекты незавершенного производства, капитального строительства, товарно-материальные ценности, домашнее имущество и т.п.

К страховым случаям относятся:

повреждение или уничтожение имущества в результате форс-мажорных обстоятельств (стихийных бедствий, действия подпочвенных вод, просадки грунта, пожара, взрыва, затопления, выброса газа, прекращения подачи электроэнергии в результате пожара, аварии или стихийного бедствия, проникновения воды из соседнего помещения, отопительной системы водопроводных и канализационных систем и других событий, предусмотренных правилами страхования).

Не считаются застрахованными документы, денежные знаки, растения, драгоценные металлы, драгоценные камни и изделия из них.

Имущество считается застрахованным по адресу, указанному страхователем в страховом полисе. При перемене места нахождения имущества оно считается застрахованным по новому месту только в случае изменения страхователем адреса в страховом полисе. Имущество не считается застрахованным на время его перевозки на новое место нахождения.

Имущество принимается на страхование по фактической (балансовой, остаточной) либо заявленной стоимости. Если в период действия договора страхователь пожелает увеличить страховую сумму, то в этом случае вносятся изменения в действующий страховой полис.

Страховые платежи по договорам, заключенным на годичный срок, уплачиваются по ставкам, определяемым по договоренности.

По договорам, заключенным на срок менее одного года, страховые платежи рассчитываются по следующей формуле

$$СП_x = Г_{сп} \cdot X,$$

где СП<sub>x</sub> – страховой платеж, взимаемый за X – срок действия договора страхования;

Г<sub>сп</sub> – годовой страховой платеж (в руб.);

X – срок действия договора (мес).

Страховая ставка платежа устанавливается в процентах от страховой суммы в зависимости от степени риска. По договорам, заключаемым на срок 3 года и более, предоставляется скидка в процентах от исчисленной суммы платежа.

Договор страхования заключается на основании заявления страхователя. Договор на сумму свыше лимита, определенного страховой компанией, заключается с осмотром имущества страхователя.

Договор страхования может быть заключен с уплатой страхового платежа безналичным расчетом, путем перечисления взносов на расчетный счет страховой компании или наличными через кассу (страхового агента).

Страховой платеж вносится страхователем единовременно или с разбивкой по периодам. Если срок действия договора более 1 года, первоначальный страховой взнос составляет не менее 60% от общей суммы страхового платежа.

После уплаты страхового взноса страхователю вручается страховой полис (свидетельство, сертификат) на бланке установленного образца с регистрационным номером. В случае утраты страхового полиса страховая компания по письменному заявлению страхователя выдает его дубликат.

Договор страхования вступает в силу с момента его подписания страхователем и уплаты им страхового платежа или установленного в полисе первоначального страхового взноса. Действие договора заканчивается в установленный в страховом полисе срок до 00 часов 00 минут указанного дня. В случае уплаты страхового возмещения в размере полной страховой суммы действие договора прекращается в день и час выплаты. Договор, по которому выплачена только часть полной страховой суммы, действует до установленного в страховом полисе срока. В случае отказа страхователя от выплаты оставшейся части страхового взноса действие договора прекращается в день и час, установленные для оплаты страхового платежа.

Страховая компания производит выплату страхового возмещения в установленный в страховом полисе срок со дня получения всех необходимых документов от страхователя, указывающих на факт наступления страхового события.

Страховое возмещение выплачивается страхователю:

а) в размере 100% стоимости имущества, если в результате страхового события имущество полностью утратило свои качества (или имущество отсутствует в результате кражи со взломом) и путем ремонта не может быть приведено в состояние, годное для использования по назначению;

б) сумма возмещения выплачивается в размере суммы ущерба, либо в сумме на его ремонт, если в результате страхового события качество

имущества ухудшилось, но оно может быть использовано по назначению, либо путем ремонта приведено в состояние, годное для использования по назначению;

в) по согласованию сторон имущество, поврежденное в результате страхового события, может быть приобретено страховой компанией за его страховую стоимость.

Для получения страхового возмещения страхователю необходимо представить в страховую компанию следующие документы:

- страховой полис;
- паспорт или документ, удостоверяющий личность;
- справки следственных органов, заверенные печатью и подписью должностного лица, с указанием времени, обстоятельств, причин, размеров ущерба, компетентного заключения экспертов.

Страховое возмещение не может превышать установленной в полисе страховой суммы. Размер страхового возмещения определяется страховой компанией по согласованию со страхователем на основании представленных документов. В случае возвращения страхователю похищенного имущества он обязан в установленный полисом срок вернуть страховой компании выплаченное страховое возмещение за вычетом суммы ущерба, связанного с кражей.

Страховое возмещение не выплачивается страхователю, если:

- страховое событие явилось следствием умышленных действий страхователя;
- страхователь не принял решительных действий по спасению своего имущества, а именно: несвоевременно сообщил в компетентные органы о наступлении факта страхового события, не принял мер по предотвращению страхового события.

В случае выплаты страхового возмещения страхователю к страховой компании переходит право требования страхователя, которое он имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб. Страхователь, получивший от причинителя вреда полное возмещение ущерба, теряет право на получение страхового возмещения. Если ущерб возмещен частично, то страховое возмещение выплачивается страхователю с учетом суммы, полученной им от причинителя вреда.

Страхователь обязан:

- оплатить страховой платеж в соответствии со сроком, указанным в страховом полисе;
- незамедлительно сообщить в компетентные органы о наступлении страхового события и принять меры по спасению имущества;

- сообщить в страховую компанию о совершении страхового события в течение 24 часов с момента наступления или обнаружения факта страхового события;

- предоставить все необходимые документы для исчисления ущерба и выплаты страхового возмещения.

В случае невыполнения указанных обязательств страхователем страховая компания оставляет за собой право отказа от выплаты страхового возмещения.

У сельскохозяйственных предприятий может быть застраховано следующее имущество:

- урожай сельскохозяйственных культур (кроме урожая сенокоса);

- сельскохозяйственные животные, домашняя птица пушные звери, семьи пчел;

- здания, сооружения, передаточные устройства, силовые, рабочие и другие машины и оборудование;

- продукция, сырье, материалы.

Размер ущерба при гибели или повреждении сельскохозяйственных культур определяется по стоимости количественных потерь урожая основной культуры на всей площади посева, по системе предельной ответственности.

При гибели животных, домашней птицы и семей пчел размер ущерба определяется по их балансовой стоимости на день гибели. Ущерб основных и оборотных фондов определяется по балансовой (инвентарной) стоимости с учетом износа (амортизации). В сумму ущерба включаются также расходы по спасению имущества и приведению его в порядок после бедствия.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Что является критерием классификации имущественного страхования?

2. Назовите состав имущества промышленных предприятий, подлежащих страхованию?

3. На каких условиях заключается договор имущественного страхования?

4. Как рассчитывается сумма ущерба по имущественному страхованию?

5. Назовите условия выплаты страхового возмещения по имущественным видам страхования.

6. В чем назначение страхования имущества граждан?

7. Как определяется размер ущерба при страховании сельскохозяйственных предприятий?
8. Существуют ли пределы оценки стоимости страхуемого имущества?
9. В чем заключается экономическое содержание имущественного страхования?
10. Перечислите объекты имущественного страхования граждан?

## **Тема 7 Страхование гражданской ответственности**

*Студент должен знать:*

- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности предприятий.

**Страхование ответственности** представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования здесь выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда. В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Различают:

- страхование гражданской ответственности;
- страхование профессиональной ответственности качества продукции;
- экологическую и другие виды ответственности.

В первом случае речь идет о страховых правоотношениях, где объектом страхования является гражданская ответственность. Это предусмотренная законом или договором мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего, удовлетворения его за счет нарушителя.

Гражданская ответственность носит имущественный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему. Через заключение договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика. За причиненный ущерб страхователь может нести уголовную, административную ответственность.

Страхование профессиональной ответственности связано с возможностью предъявления имущественных претензий к физическим или

юридическим лицам, которые заняты выполнением своих профессиональных обязанностей. Имущественные претензии, предъявляемые к физическим или юридическим лицам, обусловлены небрежностью, халатностью, ошибками и упущениями в профессиональной деятельности. Назначение страхования профессиональной ответственности – защита лиц определенного круга профессий от юридических претензий к ним со стороны клиентуры.

По условиям лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации выделяют следующие виды страхования ответственности:

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности перевозчика;
- страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности;
- страхование профессиональной ответственности;
- страхование ответственности за неисполнение обязательств;
- страхование иных видов ответственности.

### **Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.**

Страхование автогражданской ответственности является весьма распространенным в мире видом страхования ответственности. Автомобильный транспорт играет значительную роль во внешней торговле. Несмотря на предпринимаемые усилия по обеспечению безопасности движения, ущерб, который наносят управляемые людьми автомобили, колоссален. Ежегодно в дорожно-транспортных происшествиях в мире погибают свыше 300 тыс. человек, около 2,5 млн человек получают травмы и увечья. Огромный ущерб наносится имуществу предприятий, организаций, граждан. Поэтому страхование автогражданской ответственности в большинстве развитых стран мира является обязательным.

Согласно общим условиям страхования обязательным страхованием покрыты как собственник автомобиля, так и водитель, если он не является собственником. Страховщик оплачивает фактические расходы, вызванные страховым случаем, однако не больше страховой суммы, предусмотренной договором страхования. **Страхование автогражданской ответственности предполагает компенсацию имущественного ущерба:**

- расходы на ремонт автомобиля или возмещение стоимости автомобиля при его полной гибели (более половины всех расходов по виду страхования);

- понижение стоимости автомобиля;
- расходы на аренду автомобиля на период его ремонта;
- убытки от простоя автомобиля и прочие материальные убытки.

В качестве *компенсации личных убытков* возмещаются:

- расходы на лечение;
- потеря заработка;
- моральный ущерб;
- расходы на похороны и др.

Возмещаются также **прочие расходы**:

- издержки по проведению разного рода экспертиз и составлению протоколов;
- судебные издержки и расходы на адвоката.

Так как страхование ответственности владельцев автотранспорта преследует цель защиты жертв аварии, то в странах с обязательным страхованием потерпевшее лицо имеет *право прямого заявления к страховщику гражданской ответственности*. В распоряжении жертвы происшествия находятся два должника, которым он может предъявить претензии по выбору. Если выплату осуществляет один из должников, то потерпевший уже не может обратиться к другому должнику.

В связи с расширением мирохозяйственных связей, развитием туризма, расширением контактов страхование автогражданской ответственности приобрело в настоящее время интернациональное значение. Международная система страхования данного вида ответственности, широко известная как **«система Зеленой карты»**, вступила в силу 01.01.53. Это название она получила по цвету и форме страхового полиса, удостоверяющего заключение договора. В настоящее время в число участников Зеленой карты входит 36 стран, в том числе 5 неевропейских стран. Россия пока не является страной-участницей, но вопрос о ее вступлении будет решен положительно в самое ближайшее время.

Страны-участницы договора о Зеленой карте приняли на себя обязательство признавать на территории любой из этих стран страховые полисы о страховании гражданской ответственности транспортных средств в международном автомобильном сообщении, приобретенные в любой из стран, входящих в соглашение.

Основным элементом системы Зеленой карты являются *национальные бюро* стран-участниц. Они организуют контроль за наличием страховки при пересечении границы, а также решают совместно со страховыми компаниями

(внутри страны и за рубежом) вопросы урегулирования заявленных претензий по страховым случаям.

Непосредственное возмещение по Зеленой карте производят уполномоченные страховые компании. В РФ некоторые страховые компании («Ингосстрах», «Росгосстрах» и др.) выдают страховые полисы уполномоченных иностранных страховых компаний, которые действительны за рубежом.

### **Страхование ответственности судовладельцев.**

В связи с развитием торгового мореплавания, ростом интенсивности морских перевозок возрастает актуальность страхования ответственности судовладельцев. Оно теперь рассматривается как самостоятельный вид страхования.

Объектами страхования являются обязательства по возмещению вреда:

- жизни и здоровью пассажиров;
- жизни и здоровью экипажа и других лиц;
- имуществу третьих лиц, которое включает другие суда, грузы, вещи пассажиров и экипажа, портовые сооружения и иные виды имущества.

Страхование ответственности судовладельцев осуществляется страховыми компаниями (в России – «Ингосстрах»), а также иным образом, например через клубы взаимного страхования (Protecting Indemnity Club), созданные в Англии после 1720 г. Сейчас в мире действует около 70 подобных организаций, преимущественно в Великобритании, США, Швеции, Норвегии, Японии.

Крупнейший клуб взаимного страхования – Бермудская ассоциация взаимного страхования, деятельность которой построена на интернациональной основе. Она принимает в свой состав всех желающих судовладельцев независимо от национальности, типа и размера судна. По правилам Бермудской ассоциации работает САО «Ингосстрах». Финансовую базу клубов взаимного страхования составляют страховые взносы членов, из которых формируются фонды для оплаты претензий, предъявляемых судовладельцам, а также возмещаются текущие расходы, связанные с функционированием организации.

При страховании ответственности принимаются также риски, связанные с причинением вреда окружающей среде разлившимися нефтепродуктами.

Международная конвенция о гражданской ответственности за ущерб, причиненный загрязнением нефтью, установила, что правительства государств, присоединившихся к ней, обязаны выдавать каждому судну, имеющему на борту свыше 2 тыс. тонн нефти, сертификат, подтверждающий

наличие соответствующего страхования или других финансовых гарантий. Без наличия такого сертификата суда не могут перевозить нефть и нефтепродукты между портами стран, подписавших Конвенцию.

Участники Международной организации владельцев танкеров заключили Международное соглашение об ответственности за загрязнение вод нефтью – ТОВАЛОП (TOVALOP – Tanker Owners Voluntary Agreement Concerning Liability for Oil pollution).

Согласно условиям этого соглашения владелец танкера обязан принять меры к ликвидации загрязнения или возместить потерпевшему лицу ущерб от загрязнения моря, побережья и пр. объектов нефтью. В рамках этого международного соглашения (фактически – организации) действует Международная ассоциация по страхованию танкеров.

### **Страхование гражданской ответственности предприятий.**

Субъектом страхования гражданской ответственности являются предприятия – владельцы источников повышенной опасности. К ним относят предприятия, чья деятельность связана с повышенной опасностью для окружающих из-за использования транспортных средств, механизмов, электроэнергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов.

Особенность данного вида страхования заключается в том, что предприятия всегда несут ответственность за причиненный таким источником вред, кроме случаев, если доказано, что вред причинен в результате умысла потерпевшего или действия обстоятельств непреодолимой силы (когда невозможно ни предвидеть, ни предотвратить действие таких обстоятельств).

Причинение вреда другому лицу является основанием для возникновения гражданских прав и обязанностей. Лицо, право которого нарушено, приобретает право требования возмещения вреда от лица, виновного в его причинении. Это может происходить при нарушении вещевых прав (объектом которых являются вещи и имущественные права) и нематериальных прав (объектом которых являются жизнь, достоинство личности).

В силу установленного законодательством права потерпевшего на возмещение вреда в полном объеме, а также вследствие возникновения у причинителя вреда обязанности его возмещения у владельца источника повышенной опасности естественным образом появляется имущественный интерес. Следовательно, объектом страхования гражданской ответственности

предприятий – источников повышенной опасности служит имущественный интерес, связанный с обязанностью владельца этого источника в силу гражданского законодательства возместить вред, причиненный третьим лицам.

Договор страхования заключается с целью предоставления финансовых гарантий возмещения вреда, причиненного страхователем потерпевшему. Специфика этого договора состоит в том, что он заключается в пользу третьего лица – потерпевшего.

По договору страхования потерпевшему лицу возмещаются убытки, связанные с причинением вреда, а именно:

- повреждением или уничтожением его имущества;
- упущенной выгодой;
- моральным вредом;
- затратами страхователя на ликвидацию прямых последствий аварии и др.

Страховым случаем здесь является установленный факт возникновения обязательства у владельца источника повышенной опасности возместить вред, причиненный потерпевшему в результате использования источника повышенной опасности.

Размер страховой премии по договору зависит от объема принимаемых страховщиком обязательств, перечня страховых рисков, лимитов страховой ответственности, срока страхования.

### **Страхование ответственности авиаперевозчика.**

При страховании гражданской ответственности авиаперевозчика (владельца воздушного судна) выделяют следующие виды ущерба, которые покрываются данным видом страхования:

- повреждение, утрата или уничтожение багажа и груза;
- смерть или повреждение здоровья пассажиров;
- смерть, телесное повреждение или имущественный ущерб, причиненные корпусом воздушного судна или выпавшими из него предметами третьим лицам на поверхности земли и вне воздушного судна.

Ответственность авиаперевозчика за первые два вида ущерба предусмотрена Варшавской конвенцией ИКАО (Международная организация гражданской авиации) от 1929 г. Гаагским протоколом 1955 г. об изменении Варшавской конвенции и Гвадалахарской конвенцией 1961 г. о дополнении Варшавской конвенции по унификации некоторых норм, связанных с международными авиаперевозками. Согласно этим документам

авиаперевозчик автоматически отвечает за ущерб, если он произошел во время авиаперевозки.

Понятие «авиаперевозка» распространяется на все время, в течение которого груз находится в ведении перевозчика (борт самолета, аэро-дром, а также вне аэродрома, если это вызвано необходимостью погрузки, доставки, перегрузки или посадкой самолета за пределами аэродрома). Перевозчик не несет ответственности только в случае, если:

- докажет, что он, его сотрудники и агенты предприняли все необходимые меры для того, чтобы избежать ущерба;
- было невозможно предпринять такие меры.

Ответственность за ущерб третьим лицам, нанесенный на поверхности земли, регламентируется Римской конвенцией ИКАО 1952 г. Под третьими лицами понимаются все физические и юридические лица, кроме пассажиров, экипажа и других служащих авиакомпании'.

По договору страхования ответственности авиаперевозчика страховая компания оплачивает суммы, которые он обязан выплатить по закону в качестве возмещения за нанесенный ущерб здоровью или имуществу третьих лиц.

Страхование гражданской ответственности авиаперевозчика при полетах за рубеж является обязательным.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Носит ли гражданская ответственность имущественный характер?
2. С чем связано страхование профессиональной ответственности?
3. В чем сущность страхования ответственности?
4. Что общего между международным и отечественным страхованием автогражданской ответственности?
5. Каков порядок возмещения ущерба пострадавшему лицу при страховании автогражданской ответственности?
6. Что является объектом страхования ответственности судовладельцев?
7. Перечислите виды ущерба при страховании гражданской ответственности?
8. В чем специфика договора страхования ответственности?
9. В силу чего наступает ответственность страхователя перед третьими лицами?

## Тема 7 Страхование внешнеэкономической деятельности

*Студент должен знать:*

- страхование коммерческих кредитов;
- страхование прямых инвестиций.

Коммерческая, предпринимательская деятельность на внешнем рынке неизбежно связана с опасностями, которые угрожают различным имущественным интересам участника внешнеэкономической деятельности (ВЭД). Под рисками в ВЭД понимаются возможные неблагоприятные события, которые могут произойти и в результате которых могут возникнуть убытки, имущественный ущерб у участника ВЭД.

Для борьбы с рисками, то есть для уменьшения возможного ущерба, практически все крупные зарубежные предприятия имеют специальные подразделения. Они разрабатывают комплексные программы, направленные на минимизацию возможного ущерба.

При страховании экспортных кредитов российский экспортер получает следующие выгоды:

- помощь специалистов по оценке надежности потенциальных партнеров при выходе на новые рынки;
- постоянное наблюдение за финансовым состоянием иностранных клиентов и своевременное информирование об их финансовом состоянии;
- возможность увеличивать число клиентов и объем продаж;
- возможность повышать конкурентоспособность за счет применения более гибких форм оплаты;
- возможность осуществлять экспорт непосредственно конечным потребителям, минуя оптиков-посредников, что увеличивает прибыльность операции.

Страхование коммерческих кредитов увеличивает экспортные возможности предприятий в несколько раз. При этом страхование является очень экономичным способом обеспечения надежности внешнеторговых операций. В страховании коммерческих кредитов, кроме предприятий-экспортеров, могут быть заинтересованы также и банки. При страховании экспортных кредитов риски по невыполнению платежных обязательств со стороны иностранных контрагентов берет на себя страховая компания. Это влияет на условия предоставления банковского кредита. Страховой полис, выданный солидной страховой компанией, может служить надежным обеспечением после отгрузочного кредитования предприятия-экспортера. При доотгрузочном кредитовании страховой полис также может служить дополнительным обеспечением при выдаче кредита.

В средние века страхование морской торговли существовало в форме морской ссуды. Банкиры предоставляли средства торговцу для товара, аренды судна и других затрат по перевозке. При благоприятном исходе сделки – прибытии судна в порт с товаром – банкир возвращал свои средства с некоторой прибылью. При неблагоприятном исходе ссуда оставалась торговцу в качестве своеобразного возмещения ущерба.

Такие же взаимоотношения существовали и в Италии до 1236 г., когда Римский Папа Григорий IX запретил подобного рода сделки, посчитав их ростовщическими. После этого в Италии стали создаваться так называемые страховые кружки – общества, которые были близки по своей форме к современным обществам взаимного страхования.

В конце XVI в. в Англии стали интенсивно развиваться мореплавание и соответственно морская торговля. Страховая деятельность из Италии переместилась в Англию. В 1601 г. был издан первый английский указ, регулирующий морское страхование.

В 1906 г. в Англии был издан акт морского страхования, в соответствии с которым до сих пор регулируется порядок морского страхования во всем мире. Лондонский институт андеррайтеров в это время приобрел статус организатора-разработчика стандартных условий морского страхования.

Современное морское страхование – крупнейшая отрасль страхования, составляющая основу транспортного страхования. Оно есть почти во всех странах мира.

Морские риски можно разделить на следующие виды:

- обычные риски, которые возникают из самого факта перевозки;
- военные, которые лежат вне факта перевозки.

Среди обычных выделяют:

- риски самого моря (морские происшествия) – судно садится на мель, то есть остается неподвижным в течение длительного времени; затопление судна; столкновение – не только с другими судами, но и с неподвижными объектами, такими как рифы, айсберги, мосты, маяки;

- риски возникновения ущерба на судне во время нахождения в море – риски пожара, хищения;

- прочие риски – все риски, угрожающие судну, за исключением политических и военных рисков, – аварии, поломки, пробоины и т.д.

Военные и политические риски можно разделить на риски:

- забастовок;
- бунтов;
- гражданских волнений.

В страховой терминологии война – это реальное военное действие, организованное правительством, объявленное или необъявленное, а также гражданские военные акции. Обычно в морском страховании покрываются только военные риски, угрожающие имуществу во время его нахождения на борту судна.

Нормативной базой регулирования морского страхования в России является Кодекс торгового мореплавания РФ (Кодекс РФ от 30.04.99 № 81-ФЗ; Закон РФ от 30.04.99 № 81-ФЗ).

До рыночных преобразований в РФ организацией морского страхования занимался «Ингосстрах». Эта компания была государственной, но сейчас она является акционерной организацией с определенной долей участия государства. Она имеет дочерние компании по всей территории РФ, особенно в городах-портах, через которые осуществляются морские перевозки.

Морское страхование можно разделить на следующие виды:

- каско – этот вид страхования обеспечивает страховым покрытием действующие и строящиеся морские и речные суда, а также нефти – и газодобывающие морские платформы. В объем покрытия включаются корпус судна, его двигатель, оснащение. Страхование осуществляется сроком на один год или на время рейса. Страховая премия рассчитывается исходя из размеров страховой суммы;
- карго – страховая защита груза на всем протяжении его перемещения, то есть от склада до склада;
- страхование ответственности – покрывает опасности (риски), возникающие во время мореплавания, так как судно является причиной загрязнения морской среды;
- страхование фрахта – страхование судна от потери дохода.

Страхование каско охватывает все многообразие типов транспортных средств, применяемых в мореплавании. Каско-страхование предполагает возмещение ущерба от повреждения или конструктивной гибели транспортного средства.

Полная гибель судна наступает тогда, когда судовладелец безвозвратно потерял корабль.

Полная конструктивная гибель судна означает, что оно находится в таком состоянии, что не подлежит восстановлению.

Конструктивная гибель судна означает, что затраты на его ремонт будут больше стоимости самого судна после ремонта.

Страховое покрытие каско распространяется на:

- полную гибель судна;
- частную аварию;

- общую аварию;
- ответственность за столкновение;
- расходы по спасению.

Покрытие ответственности за столкновение предполагает возмещение убытков, связанных со столкновением судна с плавающим объектом. Если столкновение произошло с каким-либо иным судном, то определение ответственности в соответствии с правилами морского судоходства происходит в арбитражном суде.

Обычно из покрытия по страхованию каско исключаются риски нанесения ущерба умышленными действиями или грубой неосторожностью капитана, а также расходы, связанные с уничтожением остатков корабля.

Страховая сумма зависит от страховой стоимости корабля. К основным ценообразующим факторам при определении оценки судна относятся:

- возраст, тип и грузоподъемность судна;
- классификация судна – класс, флаг, страна регистра;
- квалификация и надежность капитана, экипажа, а также район плавания.

Транспортное страхование грузов (страхование карго)

Торговый контракт и договор перевозки обычно дополняют договор страхования грузов. Перевозка груза производится на основании коносамента, то есть контракта между грузовладельцем и перевозчиком. Этот документ определяет границы страхового покрытия.

Карго-страхование предусматривает страховое покрытие груза только во время его передвижения. Объектом страхования карго являются: сам груз; таможенная пошлина; оплата посредников.

Факторы, которые учитываются при определении страховой ставки (из которой будет потом исчислена страховая премия) при страховании карго:

- тип груза;
- упаковка груза;
- размер, вес, стоимость груза;
- продолжительность рейса;
- время года;
- судно, на котором будет совершаться перевозка.

Исторически в международной торговле сложились определенные условия обмена товарами, а также соответствующие им обязанности сторон осуществлять определенные действия, совокупность которых формируется торговыми обычаями.

Для избежания противоречий между торговыми партнерами Международная торговая палата разработала и впервые опубликовала в 1936 г. сборник толкований наиболее часто встречающихся торговых

обычаев. Этот сборник получил название ИНКОТЕРМС. Новейшая редакция сборника была принята Международной торговой палатой в 1990 г.

В соответствии с ИНКОТЕРМС в базисных условиях поставок определены обязательства продавца за установленную в контракте цену обеспечить доставку груза в определенную географическую точку, или погрузить товар на транспортные средства, или передать его транспортной организации.

Базисные условия определяют следующие обязанности продавцов и покупателей:

- кто и за чей счет обеспечивает транспортировку товара по территории стран продавца, покупателя, транзитных стран, морем или воздухом;
- обязанности продавца в части упаковки и маркировки товара;
- обязанности сторон по страхованию грузов;
- обязанности сторон по оформлению коммерческой документации;
- время и место перехода с продавца на покупателя рисков случайного повреждения или утраты товара.

В коммерческой работе внешнеторговых организаций обычно возникает необходимость детально изучить взаимные обязательства и права. Для этого необходимо пользоваться сборником толкований торговых обычаев ИНКОТЕРМС-90.

По новой классификации ИНКОТЕРМС-90 все базисные условия разбиваются на 4 группы. В основу такой классификации положены различия в объеме обязательств контрагентов по доставке товаров.

Первая группа «E» имеет одно условие – «франко-завод», – содержащее минимум обязанностей для продавца, которые заключаются лишь в предоставлении товара для покупки в месте нахождения продавца.

Во вторую группу «F» включены условия, налагающие на продавца обязанность передать товар перевозчику, указанному покупателю.

В третьей группе «C» содержатся условия, по которым продавец обязан обеспечить перевозку продукции, но не должен принимать на себя риск случайной гибели или повреждении товара, а также нести какие-либо дополнительные расходы после отгрузки товара.

Четвертая группа «D» включает условия поставки, предусматривающие обязанность продавца нести все расходы и риски, которые могут возникнуть при доставке товара в страну назначения.

Страхование рисков, связанных с инвестициями

Одно из важнейших направлений развития процессов глобализации в мировой экономике – международное движение капитала. Оно находит свое выражение в виде разного рода иностранных инвестиций. Причинами

движения капитала являются его переизбыток в одной стране и соответственно недостаток с другой.

Специфика иностранных инвестиций состоит в том, что владельцы капитала из одного государства (или нескольких государств) вкладывают его в объекты инвестиций, расположенные на территории другого государства. Этот процесс размещения иностранных инвестиций связан с различного рода рисками, то есть возможным ущербом от неблагоприятных событий, приводящих к убыткам инвестора.

Иностранные инвестиции могут осуществляться в разных формах. Закон РФ «Об иностранных инвестициях в РФ» № 160-ФЗ от 09.07.99 говорит о том, что иностранные инвесторы имеют право осуществлять инвестирование на территории России путем:

- долевого участия в предприятиях, создаваемых совместно с юридическими лицами и гражданами России и других стран;
- приобретения долей участия в предприятиях, паев, акций, облигаций и других ценных бумаг;
- создания предприятий, полностью принадлежащих иностранным инвесторам, а также филиалов иностранных юридических лиц.

С точки зрения Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. на 05.07.99 № 3615-1 от 09.10.92) к валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся:

- прямые инвестиции, то есть вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием;
- портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг;
- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг (товарный кредит);
- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней.

Существуют различные методы предотвращения возможных убытков по различным видам инвестиционной деятельности. Для страхования прямых инвестиций применяются различные виды страхования путем заключения соответствующих договоров со страховыми компаниями.

Риски, которым подвержены прямые инвестиции, могут быть разделены на следующие группы:

- риски стихийных бедствий – ураган, шторм, землетрясение, наводнение, необычайно сильные морозы, град, сель, выход подпочвенных вод и другие подобные события природного характера;

- риск пожара, который может быть вызван различными причинами как природного (например удар молнии), так и техногенного (связанного с производственной деятельностью) происхождения;

- технические риски, которые могут быть непосредственно связаны со строительством, сооружением, монтажом, пробным пуском и эксплуатацией сооружаемых объектов;

- политические риски, к которым относятся: национализация, экспроприация инвестиций; общенациональные забастовки, гражданские волнения, беспорядки, военные действия, действия органов государственной власти, ограничивающие конвертируемость валюты, режим вывоза капитала, прибыли и др.;

- действия третьих лиц: грабеж, воровство, вымогательство и другие подобные действия;

- хозяйственные риски, к которым относятся изменения рыночной конъюнктуры и т. п.;

- другие риски, которые нельзя отнести ни к одному из перечисленных выше.

Большинство из этих групп инвестиционных рисков покрывается страхованием или иногда самострахованием, то есть путем создания определенных собственных резервных фондов.

Особенностью традиционных видов страхования имущества является то, что политические риски, как правило, не страхуются в рамках данных договоров страхования. Политические риски не имеют достаточно надежной статистической базы, то есть вероятность их наступления предсказать чрезвычайно трудно. Оценка рисков здесь носит чаще всего характер экспертных оценок. В силу этих особенностей политических рисков в защите инвесторов от их действия существенную роль играет государство.

Государство дает правовые гарантии иностранным инвесторам. Оно принимает соответствующие законодательные акты и заключает международные соглашения о поощрении и защите инвестиций. Любое государство принимает непосредственное участие в страховании иностранных инвестиций путем создания государственной страховой компании, страхующей от политических рисков, либо путем поддержки деятельности частных страховых компаний, занимающихся данным видом страхования.

В Российской Федерации постановлением правительства в 1996 г. образовано Российское экспортно-импортное страховое общество, в задачу которого входит страхование в том числе и от политических рисков.

Кроме того, страхованием политических рисков занимается САО «Ингосстрах».

В США страхованием иностранных инвестиций занимается Корпорация частных зарубежных инвестиций – ОПИК (OPIC – Overseas Private Investment Corporation). Деятельность этой организации охватывает американские инвестиции в 140 странах. ОПИК оказывает поддержку американским инвесторам по следующим трем программам:

- страхование имущественных интересов от политических рисков, связанных с экспроприацией или национализацией, необратимостью местной валюты, повреждением имущества и потерей прибыли в результате гражданских волнений, войн, изменения политического режима и т. п.;

- финансирование проектов и кредитование частных инвесторов путем предоставления краткосрочных и долгосрочных займов;

- оказание консультационных услуг инвесторам по изучению политической и экономической ситуации в предполагаемой для инвестиций стране. Объектом страхования могут быть следующие виды инвестиций:

- прямые инвестиции, в том числе связанные с проведением строительно-монтажных работ, модернизацией производства;

- права участия, акции и другие ценные бумаги;

- имущественные права, связанные с лицензионной торговлей, международным лизингом, франчайзингом и др.;

- ссуды и кредиты;

- другие виды инвестиций.

Страхование строительных рисков

За последнее время в мировой торговле наблюдается устойчивый рост доли услуг, среди которых существенную роль играют услуги, относимые к инжиниринговым. Они включают в себя:

- строительство;

- сооружение;

- монтаж оборудования;

- ввод в эксплуатацию различных объектов и т. д.

Эта важная сфера внешнеэкономической деятельности также может быть застрахована от возможных убытков.

В настоящее время в международной практике широко применяются два вида страхования, связанные со строительством и сооружением объектов за рубежом.

Страхование строительного предпринимателя от всех рисков – страхование CAR (Contractors All Risk). Можно выделить следующие

факторы, которые вызвали во всем мире повышенный спрос на страхование CAR:

- технический прогресс в строительстве;
- повышенный спрос на все виды строительных работ;
- постоянный рост стоимости сооружаемых объектов и связанное с этим увеличение технических и экономических рисков строительства.

В процессе строительства объектов страхованию подлежат:

- строительный объект;
- оборудование строительной площадки;
- строительные машины;
- транспортные средства, используемые на строительной площадке (если они не допущены к эксплуатации на дорогах общего назначения);
- расходы по расчистке территории после страхового случая;
- гражданская ответственность страхователя;
- объекты, на которых или возле которых ведутся работы, объекты, доверенные застрахованному или находящиеся на хранении у него. В рамках договора страхования CAR могут быть застрахованы и работы по монтажу машин, установок и стальных конструкций, если преобладают строительные работы, то есть стоимость монтажных объектов (включая расходы по монтажу) составляет менее 50% от общей страховой суммы.

Страховой суммой, на которую страхуются строительные работы, является договорная стоимость строительства, включая стоимость поставленных строительных материалов и/или выполненных работ. Страхование CAR дает очень широкую защиту. Все убытки, возникшие в период действия страхования от внезапных и непредвиденных аварийных событий, возмещаются, если причина их возникновения не входит в число исключений. Таковыми исключениями являются:

- убытки в результате военных действий, мероприятий или событий, забастовок, мятежей, гражданских волнений, прерывания работы, ареста имущества по требованию властей;
- преднамеренные действия страхователя или грубая неосторожность;
- убытки в результате воздействия ядерной энергии;
- претензии по неустойкам и недостаткам оказанных услуг;
- внутренние повреждения строительных машин, то есть повреждения, вызванные не внешними причинами;
- ошибки в проектировании;
- устранение недостатка производства строительных работ (например использование дефектного или непригодного материала).

Страхование начинается в момент начала строительных работ или после выгрузки застрахованных объектов на строительной площадке и заканчивается приемкой или пуском в эксплуатацию сооружения.

Другой разновидностью страхования строительно-монтажных рисков является страхование всех монтажных рисков – страхование EAR (Engineering All Risk). В основу этого вида страхования положена идея обеспечения страхового покрытия всех рисков, которые возникают при монтаже машин, механизмов, а также при возведении стальных конструкций.

Страхователями по данному виду страхования могут быть все стороны, для которых в связи с монтажом объектов возникает риск. По данному виду страхования страхуются:

- монтаж и пробный пуск всех видов машин, механизмов и конструкций;
- машины, устройства и оборудование для производства монтажа (например, краны, мачты, лебедки, компрессоры);
- предметы, находящиеся на монтажной площадке и взятые на хранение застрахованным;
- расходы по очистке территории после страхового случая;
- дополнительные издержки по оплате сверхурочных работ, перевозке груза повышенной скоростью (в особых случаях – воздушным транспортом), если эти издержки непосредственно связаны с ликвидацией ущерба, подлежащего возмещению;
- гражданская ответственность застрахованного лица, то есть претензии третьих лиц, которые согласно законодательству должны быть удовлетворены за счет застрахованного лица.

Строительные работы, которые выполняются на данных объектах, могут быть также застрахованы, если преобладает доля монтажных работ, то есть их стоимость превышает стоимость монтируемого оборудования. Страхование всех монтажных рисков обеспечивает весьма полное страховое покрытие, построенное по методу исключения.

В международной практике таковыми являются:

- убытки, возникшие в результате ошибок в конструкции, дефектов материалов или ошибок, допущенных при изготовлении;
- повреждения в результате умышленных действий или грубой неосторожности застрахованного или его представителя;
- претензии по неустойкам и недостаткам оказанных услуг, прочие имущественные убытки;
- повреждения в результате военных или иных событий, волнений, ареста имущества по решению органов власти;

- повреждения в результате забастовок или мятежа, а также повреждения, вызванные воздействием ядерной энергии.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. В чем необходимость страхования внешнеторговых операций?
2. В чем преимущества страхования экспортных кредитов?
3. Перечислите виды морских рисков?
4. Чем отличается страхование каско от карго?
5. Какие факторы учитываются при определении страховой ставки при страховании карго?
6. Охарактеризуйте роль государства в страховании инвестиций в РФ?
7. В чем заключается необходимость страхования рисков, связанных с иностранными инвестициями?

### **Тема 8 Перестрахование и сострахование**

*Студент должен знать:*

- *сущность перестрахования;*
- *сущность сострахования.*

**Перестрахование.** Страховщик, осуществляя страховой бизнес и принимая на страхование объекты страхования, несет перед страхователем ответственность за полное и своевременное покрытие по всем принятым на страхование рискам. Денежные средства, которыми владеет страховщик, должны обеспечивать выполнение принимаемых страховщиком обязательств по договорам страхования. Иными словами, у страховщика должно быть в наличии такое количество денег, чтобы их хватило на страховые выплаты. Если страховщик, взяв на страхование крупные риски, сам рискует остаться без денег при исполнении своих обязательств перед страхователем, он имеет право обратиться к другому страховщику (перестраховщику) для того, чтобы застраховать свой предпринимательский риск. Страховщик заключает с перестраховщиком договор перестрахования, при этом сам становится страхователем, а вернее, перестрахователем, страхуя полностью или частично принятый на себя риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы у другого страховщика (ст. 13 Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ», Письмо Минфина РФ от 15 апреля 2002 г. № 24–00/КП-52 «О договорах перестрахования»).

Таким образом, перестрахование – это деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате. Перестрахование – система экономических отношений на рынке перестрахования, так как перестраховщик обеспечивает дополнительную финансовую устойчивость для страховщика основного договора страхования, который, выполнив свои обязательства по страховой выплате (выплатив страхователю страховое возмещение), компенсирует эту сумму за счет перестраховщика. Перестрахование возможно только между страховщиками (перестрахователем и перестраховщиком). На отечественном страховом рынке работают крупные российские перестраховщики, но объемы их деятельности пока незначительны в мировых масштабах. Многие российские страховые компании пользуются услугами крупнейших международных страховых и перестраховочных компаний, в том числе GeneralCologne Re, Swiss Re, Partner Re, Munich Re и др. Для осуществления перестраховочной деятельности российские страховые организации обязаны получить лицензию на осуществление перестрахования (ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Перестрахование осуществляется на основании договора перестрахования, заключенного между страховщиком и перестраховщиком в соответствии с требованиями гражданского законодательства (ст. 967 ГК РФ).

Объектом перестрахования является имущественный интерес страховщика – риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы (ст. 929 и 967 ГК РФ). Согласно п. 2 ст. 9 Закона «Об организации страхового дела в РФ» страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату указанным в договоре лицам. Это же правило действует в отношении договоров перестрахования. Страховым случаем в договоре перестрахования считается риск выплаты страхового возмещения страховщиком по основному договору страхования.

Предметом договора перестрахования является обязательство перестраховщика уплатить определенную сумму денег при наступлении несостоятельности страховщика (перестрахователя) выплатить страховое возмещение и страховое обеспечение по конкретным договорам страхования.

Договоры перестрахования имеют право заключать между собой только страховщики. Допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования. К договору перестрахования применяются правила, предусмотренные гл. 48 ГК РФ (ст. 929, 933), подлежащие применению в отношении страхования предпринимательского риска, если договором перестрахования не предусмотрено иное. При этом стороны имеют право при заключении договора перестрахования согласовать условия, отличающиеся от правил, установленных законодательством, в отношении страхования предпринимательского риска. Так как договор перестрахования представляет собой разновидность имущественного страхования, то при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям: 1) объект страхования; 2) размер страховой суммы; 3) характер страхового случая; 4) срок действия договора. Договоры перестрахования по способу передачи рисков делятся на факультативные и облигаторные (договорные), однако такое деление в российском законодательстве не закреплено, и применяется только на практике. При факультативном перестраховании, как правило, страховщик в случае необходимости перестрахования сам решает, кому из перестраховщиков предложить риск в перестрахование. Перестраховщик, в свою очередь, решает, принять ли часть риска и на каких условиях (на основании предварительно проведенной оценки риска и анализа имеющейся информации). При облигаторном перестраховании страховщик и перестраховщик заключают между собой письменный договор о передаче и принятии рисков перестрахования (например, долгосрочные договоры по участию в перестраховании), в результате страховщик обязан передать, а перестраховщик обязан принять в перестрахование все риски, удовлетворяющие условиям контракта. Наряду с договором перестрахования в качестве подтверждения соглашения между перестрахователем и перестраховщиком могут использоваться иные документы, применяемые исходя из обычаев делового оборота (ст. 13 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Не подлежит перестрахованию риск страховой выплаты по договору страхования жизни в части дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события. Страховщики, имеющие лицензии на осуществление страхования жизни, не вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию, принятых на себя страховщиками.

## **Сострахование.**

Страхователь имеет право по одному договору страхования застраховать свое имущество или свою жизнь как у одного страховщика, так и у нескольких страховщиков (сострахование). В свою очередь, страховщик также имеет право обратиться к сострахованию для того, чтобы разделить с другими страховщиками ответственность по одному страховому обязательству или по нескольким страховым обязательствам, вытекающим из одного договора страхования. Такое право подтверждает ст. 12 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» и ст. 953 ГК РФ: объект страхования может быть застрахован по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками.

Сострахование отличается от перестрахования тем, что договоры перестрахования имеют право заключать между собой только страховщики, а сострахование может быть осуществлено как по инициативе страхователя, так и по инициативе страховщика.

Страхователь может выступать инициатором сострахования, если он сомневается в финансовой устойчивости одного страховщика: он вправе предложить страховщику распределить риск между несколькими страховщиками в целях его более надежного обеспечения. При этом страхователь вправе указать состраховщиков, а также долю участия каждого из них в риске, и все это должно быть отражено в договоре страхования. В этом случае, т. е. когда инициатором сострахования является страхователь, страховщик обязан передать обусловленную долю риска одному или нескольким состраховщикам.

Страховщик также имеет право выступать инициатором сострахования в тех случаях, когда страхователем заявлена большая страховая сумма и когда для обеспечения своей финансовой устойчивости страховщику необходимо передать часть риска другому страховщику на условиях солидарной с ним ответственности. Например, сострахование космических рисков. Однако если инициатором сострахования выступает страховщик, то в этом случае требуется согласие страхователя.

В договоре сострахования должны быть определены права и обязанности каждого из страховщиков. Например, они могут отвечать перед страхователем в долях по правилам ст. 321 ГК РФ. Если же в таком договоре не определены права и обязанности состраховщиков, то они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату

страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования.

Порядок сострахования (солидарного обязательства с несколькими содолжниками и исполнения их обязанности) осуществляется в соответствии со ст. 325 ГК РФ.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. В чем необходимость перестрахования?
2. В чем преимущества страхования экспортных кредитов?
3. Что представляет собой договор перестрахования?
4. В чем заключается сущность сострахования?
5. Чем отличается перестрахование от сострахования?

### **Тема 9 Обязательное социальное страхование**

*Студент должен знать:*

- основные принципы обязательного социального страхования;
- назначение обязательного социального страхования.

В нашей стране осуществляется обязательное социальное страхование, которое соответствует общепризнанным принципам и нормам международного права. Обязательное социальное страхование – часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих и неработающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по не зависящим 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 РФ, иных категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и наступления иных установленных законодательством РФ социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

Регулирует отношения в системе обязательного социального страхования Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», но действие данного Закона не распространяется на обязательное государственное страхование, которое регулируется специальным законодательством РФ. **Закон определяет:**

- 1) правовое положение субъектов обязательного социального страхования;
- 2) основания возникновения и порядок осуществления их прав и обязанностей;
- 3) ответственность субъектов обязательного социального страхования;
- 4) устанавливает основы государственного регулирования обязательного социального страхования.

Закон «Об основах обязательного социального страхования» устанавливает основные принципы осуществления обязательного социального страхования. **Основными принципами осуществления обязательного социального страхования являются:**

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

9) автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте определение понятия «Обязательное социальное страхование»?
2. Перечислите основные принципы обязательного социального страхования?
3. Назовите Федеральный закон, который регулирует отношения в системе обязательного социального страхования?

### **Тема 10 Медицинское страхование**

*Студент должен знать:*

- виды медицинского страхования;
- назначение договора медицинского страхования.

В России создана **система медицинского страхования**, содержащая систему мер, предназначенных для социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Медицинское страхование осуществляется в двух видах – **обязательном (ОМС) и добровольном (ДМС)** – в соответствии с программами медицинского страхования.

Правовые, экономические и организационные основы медицинского страхования содержатся в Законе РФ «О медицинском страховании граждан в РФ». Закон направлен на усиление заинтересованности и ответственности населения и государства, предприятий, учреждений, организаций в охране здоровья граждан в новых экономических условиях. Закон обеспечивает конституционное право граждан РФ на медицинскую помощь. **Цель медицинского страхования** – гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопления средств и финансировать профилактические мероприятия. *Объектом медицинского страхования* является страховой риск, связанный с затратами на оказание медицинской помощи при возникновении страхового случая. *Обязательное медицинское страхование* является составной частью государственного социального страхования. Оно обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования. *Добровольное медицинское страхование (ДМС)* осуществляется на основании свободного

волеизъявления страхователя и страховщика и является дополнительным медицинским страхованием.

### **Система медицинского страхования предусматривает:**

- 1) медицинское страхование граждан РФ;
- 2) медицинское страхование граждан РФ, находящихся за рубежом, осуществляемое на основе двусторонних соглашений РФ со странами пребывания граждан;
- 3) медицинское страхование иностранных граждан, временно находящихся в РФ;
- 4) медицинское страхование иностранных граждан, постоянно проживающих в РФ и имеющих такие же права и обязанности в области медицинского страхования, как и граждане РФ, если международными договорами не предусмотрено иное.

Определены права граждан РФ в системе медицинского страхования. На территории РФ лица, не имеющие гражданства, имеют такие же права и обязанности в системе медицинского страхования, как и граждане РФ.

### **Граждане имеют право на:**

- 1) обязательное и добровольное медицинское страхование;
- 2) выбор медицинской страховой организации;
- 3) выбор медицинского учреждения и врача в соответствии с договорами обязательного и добровольного медицинского страхования;
- 4) получение медицинской помощи на всей территории РФ, в том числе за пределами постоянного места жительства;
- 5) получение медицинских услуг, соответствующих по объему и качеству условиям договора, независимо от размера фактически выплаченного страхового взноса;
- 6) предъявление иска страхователю, страховой медицинской организации, медицинскому учреждению, в том числе на материальное возмещение причиненного по их вине ущерба, независимо от того, предусмотрено это или нет в договоре медицинского страхования;
- 7) возвратность части страховых взносов при добровольном медицинском страховании, если это определено условиями договора.

**Обязательному медицинскому страхованию** в настоящее время подлежат все граждане России (работающие и неработающие) с самого рождения. На работающего гражданина с момента заключения трудового договора распространяются нормы, касающиеся обязательного медицинского страхования в соответствии с Законом РФ «О медицинском страховании граждан в РФ» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами. Иными словами, работодатель обязан обеспечить работника полисом обязательного медицинского страхования. Неработающие граждане самостоятельно получают полис ОМС в страховой медицинской организации. Для новорожденных детей полис ОМС получают родители, самостоятельно обращаясь в страховую медицинскую организацию.

Гражданин, обладая полисом обязательного страхования, при обращении за медицинской помощью в лечебное учреждение получает бесплатно медицинские услуги. Однако бесплатно он имеет право получить лишь определенный законом перечень медицинских услуг. За малолетних детей, имеющих именной полис ОМС, данный документ при обращении в медицинское учреждение представляют родители. Медицинские услуги бесплатны для граждан потому, что они оплачиваются из фондов обязательного медицинского страхования.

**Добровольное медицинское страхование** осуществляется на основе программ добровольного медицинского страхования, которые не регламентирует государство, но их самостоятельно разрабатывают страховщики, имеющие лицензию на медицинское страхование, в рамках своей собственной деятельности.

Добровольное медицинское страхование обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских и иных услуг, предоставляемых сверх норм, установленных программами обязательного медицинского страхования.

В добровольном медицинском страховании субъектами страхования являются гражданин, страхователь, страховщик, медицинское учреждение.

Страховщиками, осуществляющими добровольное медицинское страхование, могут являться:

- 1) страховые медицинские организации, осуществляющие обязательное медицинское страхование (страховая медицинская организация согласно закону, кроме медицинского страхования, не вправе осуществлять иные виды страховой деятельности, но имеет право одновременно проводить обязательное и добровольное медицинское страхование);

2) другие страховые организации, имеющие лицензии на осуществление добровольных видов медицинского страхования.

Страховая организация для осуществления добровольного медицинского страхования сначала заключает договор с медицинским учреждением, которое будет предоставлять услуги гражданам. При заключении такого договора по соглашению сторон устанавливаются тарифы на медицинские и иные услуги. Затем страховая организация привлекает клиентов, которые на добровольной основе пожелают заключить договоры медицинского страхования. Клиентами-страхователями при добровольном медицинском страховании могут быть граждане, обладающие гражданской дееспособностью, и (или) предприятия, представляющие интересы граждан. При этом оплата взносов на добровольное медицинское страхование осуществляется за счет личных средств граждан или прибыли (доходов) предприятий. Размеры страховых взносов для граждан или предприятий, представляющих интересы граждан и организаций, которые желают заключить договор добровольного медицинского страхования, устанавливаются по соглашению сторон (страхователя и страховщика). Добровольное медицинское страхование может быть коллективным и индивидуальным. Это означает, что юридическое лицо, выступающее страхователем, может застраховать как одного работника, так и целый коллектив, и тогда в договоре будет фигурировать большой (или небольшой) список лиц. Или, например, глава семьи может заключить договор добровольного медицинского страхования на самого себя, но вправе заключить и такой договор, в котором списком будет представлена вся семья.

**Договор обязательного медицинского страхования** является соглашением между страхователем и страховой медицинской организацией, в соответствии с которой последняя обязуется организовать и финансировать предоставление застрахованному контингенту медицинской помощи определенного объема и качества или иных услуг по программам обязательного медицинского страхования и добровольного медицинского страхования.

**Договор медицинского страхования должен содержать:**

- 1) наименование сторон;
- 2) сроки действия договора;
- 3) численность застрахованных;
- 4) размер, сроки и порядок внесения страховых взносов;

5) перечень медицинских услуг, соответствующих программам обязательного или добровольного медицинского страхования;

б) права, обязанности, ответственность сторон и иные, не противоречащие законодательству РФ условия.

Форма типового договора обязательного медицинского страхования, порядок и условия их заключения установлены законодательством:

1) «Типовой договор обязательного медицинского страхования работающих граждан» (Приложение № 1 к постановлению «О мерах по выполнению Закона Российской Федерации „О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О медицинском страховании граждан в РСФСР“»);

2) «Типовой договор обязательного медицинского страхования неработающих граждан» (Приложение № 2 к постановлению «О мерах по выполнению Закона Российской Федерации „О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О медицинском страховании граждан в РСФСР“»).

Договор медицинского страхования считается заключенным с момента уплаты страхователем первого страхового взноса, если условиями договора не установлено иное.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Назовите основные виды медицинского страхования?
2. Главная цель медицинского страхования?
3. Какая категория граждан подлежит обязательному медицинскому страхованию?
4. На основе чего осуществляется добровольное медицинское страхование?
5. Что должен содержать договор медицинского страхования?

### **Тема 11 Экологическое страхование**

*Студент должен знать:*

- виды экологического страхования;
- категории опасных производственных объектов.

**Экологическое страхование** является одним из элементов экономического механизма охраны окружающей среды. В России реализуется экологическое страхование, нормы которого закреплены в Федеральном законе «Об охране окружающей среды» (ст. 18). Другими

нормативными документами, в соответствии с которыми развивается рынок экологического страхования, являются Федеральный закон от 21 июля 1997 г. № 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» (ст. 15), постановление Правительства РФ от 19 декабря 1997 г. № 1605 «О дополнительных мерах по стимулированию деловой активности и привлечению инвестиций в экономику РФ», а также иные законодательные акты РФ. **Страхуются экологические риски, которые могут возникнуть в результате:**

- 1) экологической аварии, пожара, взрыва, наводнения, землетрясения, обвалов и т. п.;
- 2) деятельности предприятий, которые являются источниками повышенной опасности. Перечень предприятий, являющихся источниками повышенной опасности определен Федеральным законом «О промышленной безопасности опасных производственных объектов». Опасные производственные объекты подлежат регистрации в государственном реестре в порядке, устанавливаемом Правительством.

Целью экологического страхования в РФ является обеспечение страховых гарантий возмещения убытков юридическим или физическим лицам, которые возникли в результате загрязнения окружающей природной среды. **Страховые гарантии возмещения убытков предусматриваются:**

- 1) для юридических лиц – предприятий, учреждений, организаций;
- 2) для граждан, а также объектов их собственности и доходов.

Экологическое страхование осуществляется в рамках программ добровольного или обязательного экологического страхования

**По добровольному экологическому страхованию** страховые организации самостоятельно разрабатывают свои программы и правила страхования. В пределах своей компетенции страховщики, осуществляющие добровольное экологическое страхование, определяют:

- 1) виды экологического страхования;
- 2) перечень объектов, подлежащих страхованию;
- 3) объем страховой ответственности;
- 4) уровень (нормы) страхового обеспечения;
- 5) основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании;
- 6) порядок тарифных ставок страховых платежей.

Перечень загрязняющих веществ и причин страховых событий, ущерба по которым подлежат возмещению по добровольному экологическому страхованию, оговариваются страхователем и страховщиком в каждом конкретном случае при заключении договора страхования. В добровольном экологическом страховании могут участвовать следующие предприятия, учреждения, организации:

- 1) энергетический комплекс, нефтехимический комплекс;
- 2) промышленность строительных материалов;
- 3) химическая промышленность;
- 4) бумажная промышленность;

**Обязательным экологическим страхованием** согласно законодательству является страхование гражданской ответственности предприятий, создающих повышенную экологическую опасность.

**Объектом** обязательного экологического страхования является **риск гражданской ответственности**, который выражается в предъявлении страхователю имущественных претензий физическими или юридическими лицами в соответствии с нормами гражданского законодательства о возмещении ущерба за загрязнения земельных угодий, водной среды или воздушного бассейна на территории действия конкретного договора страхования.

**По обязательному экологическому страхованию** нормы такого страхования определяет государство. Оно устанавливает в нормативных правовых актах:

- 1) виды обязательного экологического страхования;
- 2) перечень объектов, подлежащих обязательному экологическому страхованию;
- 3) объем страховой ответственности;
- 4) уровень (нормы) страхового обеспечения;
- 5) основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании;
- 6) порядок тарифных ставок страховых платежей.

Так, согласно Федеральному закону «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» организация, эксплуатирующая опасный производственный объект, обязана страховать ответственность за

причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей природной среде в случае аварии на опасном производственном объекте. Опасными производственными объектами являются предприятия или их цехи, участки, площадки, а также иные производственные объекты, перечень которых определен Федеральным законом «О промышленной безопасности опасных производственных объектов». Страхователями в обязательном экологическом страховании являются категории предприятий, которые признаны Законом как источники повышенной опасности. **К категории опасных производственных объектов относятся объекты, на которых:**

1) получают, используются, перерабатываются, образуются, хранятся, транспортируются, уничтожаются следующие опасные вещества:

а) воспламеняющиеся вещества – газы, которые при нормальном давлении и в смеси с воздухом становятся воспламеняющимися и температура кипения которых при нормальном давлении составляет 20 °С или ниже;

б) окисляющие вещества – вещества, поддерживающие горение, вызывающие воспламенение и (или) способствующие воспламенению других веществ в результате окислительно-восстановительной экзотермической реакции;

в) горючие вещества – жидкости, газы, пыли, способные самовозгораться, а также возгораться от источника зажигания и самостоятельно гореть после его удаления;

г) взрывчатые вещества – вещества, которые при определенных видах внешнего воздействия способны на очень быстрое самораспространяющееся химическое превращение с выделением тепла и образованием газов;

д) токсичные вещества – вещества, способные при воздействии на живые организмы приводить к их гибели;

е) высокотоксичные вещества – вещества, способные при воздействии на живые организмы приводить к их гибели;

ж) иные вещества, представляющие опасность для окружающей природной среды;

2) используется оборудование, работающее под давлением более 0,07 МПа или при температуре нагрева воды более 115 °С;

3) используются стационарно установленные грузоподъемные механизмы, эскалаторы, канатные дороги, фуникулеры;

4) получают расплавы черных и цветных металлов и сплавы на основе этих расплавов;

5) ведутся горные работы, работы по обогащению полезных ископаемых, а также работы в подземных условиях.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Назовите основные виды экологического страхования?
2. В результате чего возникают экологические риски?
3. Что является объектом обязательного экологического страхования?
4. Перечислите категории опасных производственных объектов?

#### **Тема 12 Пенсионное страхование**

*Студент должен знать:*

- *виды обязательного пенсионного страхования;*

- *участников правоотношений по обязательному пенсионному страхованию.*

**Обязательное пенсионное страхование** является составной частью обязательного социального страхования, которое регулирует Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования».

**Среди видов страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию Закон РФ «Об основах обязательного социального страхования» предусматривает:**

- 1) пенсию по старости;
- 2) пенсию по инвалидности;
- 3) пенсию по случаю потери кормильца.

**Страховое обеспечение** тех или иных видов обязательного социального страхования, как предусматривает Закон РФ «Об основах обязательного социального страхования», осуществляется на основании специальных законов. Так, пенсия по старости, пенсия по инвалидности, пенсия по случаю потери кормильца являются видами трудовой пенсии и регулируются специальным законом – Федеральным законом 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ». Указанный Закон определяет порядок реализации права граждан РФ на трудовые пенсии и условия установления указанных пенсий отдельным категориям граждан. Право на трудовую пенсию, как сказано в данном Законе, имеют граждане РФ, застрахованные в соответствии со следующим специальным законом –

Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» при соблюдении ими условий, предусмотренных Законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации». Застрахованные лица получают трудовую пенсию из бюджета Пенсионного фонда РФ, формируемого за счет страховых взносов страхователей.

Еще один специальный закон – Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» – предусматривает в отличие от трудовых пенсий другие виды пенсий. **Это пенсии по государственному пенсионному обеспечению:**

- 1) пенсия за выслугу лет (федеральным государственным служащим и военнослужащим);
- 2) пенсия по старости (гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф);
- 3) пенсия по инвалидности (военнослужащим и гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф);
- 4) социальная пенсия (нетрудоспособным гражданам).

Указанные пенсии названным категориям лиц выплачиваются за счет средств федерального бюджета.

Есть еще другие категории лиц, которым выплачиваются пенсии по государственному пенсионному обеспечению за счет средств федерального бюджета, но эти лица получают пенсии согласно другому специальному Закону – ФЗ «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей».

Возвращаясь к Федеральному закону «Об обязательном пенсионном страховании в РФ», который устанавливает организационные, правовые и финансовые основы обязательного пенсионного страхования в РФ, необходимо сказать, что **Закон вводит основные понятия обязательного пенсионного страхования.**

**Обязательное пенсионное страхование** – это система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат,

вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения. Обязательное пенсионное страхование в РФ осуществляется страховщиком, которым является Пенсионный фонд РФ. Государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам Пенсионного фонда РФ перед застрахованными лицами. В управлении страховщика по обязательному пенсионному страхованию находятся денежные средства обязательного пенсионного страхования, которые составляют бюджет Пенсионного фонда РФ. Бюджет Пенсионного фонда РФ пополняется за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, которые уплачиваются страхователями. **Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование** – это индивидуально возмездные обязательные платежи, персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию в размере, эквивалентном сумме страховых взносов, учтенной на его индивидуальном лицевом счете. Застрахованные лица имеют право на обязательное пенсионное страхование в РФ только в случае уплаты страховых взносов страхователями в соответствии с Законом РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ». Страховщик осуществляет обязательное страховое обеспечение, выплачивая застрахованному лицу при наступлении страхового случая трудовую пенсию, социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти. **Страховым случаем** согласно Закону РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» признаются достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца. **Страховым риском** для целей указанного Федерального закона признается утрата застрахованным лицом заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица) или другого дохода в связи с наступлением страхового случая.

**Участниками правоотношений по обязательному пенсионному страхованию** являются следующие субъекты обязательного пенсионного страхования:

- 1) федеральные органы государственной власти;
- 2) страхователи;
- 3) страховщик;
- 4) застрахованные лица.

**Страховщик** – Пенсионный фонд РФ (государственное учреждение) и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, в которой нижестоящие органы подотчетны вышестоящим. Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы действуют на основании Федерального закона «Об управлении средствами государственного пенсионного обеспечения (страхования) в Российской Федерации» и Закона РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ». Положения о территориальных органах Пенсионного фонда РФ, являющихся юридическими лицами, утверждаются правлением Пенсионного фонда РФ.

Страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с Пенсионным фондом РФ могут являться негосударственные пенсионные фонды в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральным законом. Порядок формирования в негосударственных пенсионных фондах средств пенсионных накоплений и инвестирования ими указанных средств, порядок передачи пенсионных накоплений из Пенсионного фонда РФ и уплаты страховых взносов в негосударственные пенсионные фонды, а также пределы осуществления негосударственными пенсионными фондами полномочий страховщика устанавливаются Федеральным законом.

**Страхователями** по обязательному пенсионному страхованию являются лица, производящие выплаты физическим лицам, в том числе:

- 1) организации;
- 2) индивидуальные предприниматели (в том числе частные детективы и занимающиеся частной практикой нотариусы);
- 3) адвокаты;
- 4) физические лица (добровольно вступающие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со ст. 29 Закона РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»).

**Застрахованные лица** – лица, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование в соответствии с Законом РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ». Застрахованными лицами являются граждане РФ, а также проживающие на территории РФ иностранные граждане и лица без гражданства:

- 1) работающие по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предметом которого являются выполнение работ и оказание услуг, а также по авторскому и лицензионному договору;

- 2) самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты);
- 3) являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;
- 4) работающие за пределами территории РФ в случае уплаты страховых взносов в соответствии со ст. 29 Закона РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ», если иное не предусмотрено международным договором РФ;
- 5) являющиеся членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;
- б) иные категории граждан, у которых отношения по обязательному пенсионному страхованию возникают в соответствии с Законом РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ».

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте определение понятия «Обязательное пенсионное страхование»?
2. Какие виды Обязательного пенсионного страхования вы знаете?
3. Назовите участников правоотношений по Обязательному пенсионному страхованию?
4. Дайте определение понятий «страховщик», «страхователь», «застрахованное лицо»?
5. Какие категории граждан РФ являются «застрахованными лицами»?

#### **Тема 13 Негосударственное пенсионное страхование**

*Студент должен знать:*

- назначение фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;
- деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.

Осуществляя обязательное пенсионное страхование, государство предусматривает страховое обеспечение граждан не только из бюджета Пенсионного фонда РФ, но и из негосударственных пенсионных фондов. Негосударственные пенсионные фонды действуют в соответствии с ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

**Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)** – это особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- 1) деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;
- 2) деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Законом РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» и договорами об обязательном пенсионном страховании;
- 3) деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

**Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя:**

- 1) аккумулирование пенсионных взносов;
- 2) размещение и организацию размещения пенсионных резервов;
- 3) учет пенсионных обязательств фонда;
- 4) назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

Негосударственный пенсионный фонд подлежит государственной регистрации и на этом основании приобретает права юридического лица. НПФ имеет право на осуществление деятельности с даты получения лицензии и осуществляет свою деятельность на основании законов РФ, а также устава и правил фонда. **Фонд в соответствии с уставом выполняет следующие функции:**

- 1) разрабатывает правила фонда;
- 2) заключает пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и договоры о создании профессиональных пенсионных систем;
- 3) аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;
- 4) ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
- 5) ведет пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии с учетом требований Федерального закона от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- 6) ведет пенсионные счета профессиональных пенсионных систем;

- 7) информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии указанных счетов;
- 8) определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений;
- 9) формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;
- 10) организует инвестирование средств пенсионных накоплений;
- 11) заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию и т. д.

**Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию являются:**

- 1) фонды;
- 2) Пенсионный фонд РФ;
- 3) специализированные депозитарии;
- 4) управляющие компании;
- 5) вкладчики;
- 6) участники;
- 7) застрахованные лица;
- 8) страхователи;
- 9) брокеры;
- 10) кредитные организации;
- 11) другие организации, вовлеченные в процесс размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

**Пенсионные накопления формируются за счет:**

- 1) досрочно выплаченных из Пенсионного фонда РФ в фонд по заявлению застрахованного лица средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии,

поступившие в Пенсионный фонд РФ для последующей передачи в фонд и еще не переданные управляющей компании;

2) средств, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с настоящим Федеральным законом, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменения рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

3) средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на выплату накопительной части трудовой пенсии;

4) средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании в установленном порядке Законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

5) средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд РФ или другой фонд в соответствии с Законом «О негосударственных пенсионных фондах» и еще не переданных в Пенсионный фонд РФ или другие фонды.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте определение понятия «Негосударственный пенсионный фонд»?
2. Назовите субъекты отношений по Негосударственному пенсионному обеспечению?
3. Назовите основные функции Негосударственного пенсионного фонда?
4. За счет каких средств формируются пенсионные накопления?

## Вопросы для подготовки к экзамену

1. Страхование жизни.
2. Страхование имущества физических и юридических лиц.
3. Страхование профессиональной ответственности.
4. Понятие и значение страховой деятельности.
5. Классификация страхования.
6. Страхование имущества граждан.
7. Организация личного страхования.
8. Состав и назначение страховых резервов.
9. Страхование предпринимательских рисков.
10. Франшиза: понятие, виды.
11. Страхование профессиональной ответственности.
12. Страхование рисков.
13. Основные отрасли страхования.
14. Понятие страховой премии.
15. Страховая стоимость и страховая сумма в имущественном страховании.
16. Основы перестрахования.
17. Экономическая сущность страхования.
18. Страховые посредники.
19. Роль страхования, его функции в современной экономике.
20. Существенные условия договора личного страхования.
21. Государственный страховой надзор. Лицензирование страховой деятельности в Российской Федерации.
22. Сущность страхования и его функции.
23. Понятие страховых рисков и страхового случая.
24. Полномочия Федеральной службы страхового надзора.
25. Понятие и структура договора страхования.
26. Понятие и значение страхового полиса.
27. Права и обязанности страхователя.
28. Права и обязанности страховщика.
29. Обязательное социальное страхование.
30. Медицинское страхование.
31. Экологическое страхование.
32. Пенсионное страхование.
33. Негосударственное пенсионное страхование.

