

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

**ПОСОБИЕ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ
К ЭКЗАМЕНАМ**

**МОСКВА
2002**

В ПОМОЩЬ СТУДЕНТУ



АХОВОЕ ДЕПО

Конспект лекиип

Понятие и сущность страхования

1. *Понятие страхования*
2. *Страхование как область гражданского права*
3. *Роль страхования в системе общественных отношений*

- 1« **Страхование** представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Имущественные интересы физических и юридических лиц являются гражданскими правами, которые в соответствии с п. 1 ст. 8 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК) могут возникать из договоров и иных сделок, предусмотренных законом, а также вследствие событий, с которыми закон или иной правовой акт связывает наступление гражданско-правовых отношений.
- 2«**Страхование как область гражданского права** - система правоотношений, возникающих в результате осуществления страховой деятельности. Отношения физических и юридических лиц при осуществлении страхования *регламентируются*: ГК, Законом РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 (в ред. Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 41-ФЗ); Федеральным законом "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ ; Федеральным законом "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ (в ред. Федерального закона от 11 февраля 2002 года № 17-ФЗ) и другими нормативными правовыми актами в области страхования.
- 3* **Страхование в системе общественных отношений** представляет собой *особый* способ возмещения ущерба собственникам материальных ценностей (физическим и юридическим лицам), который был нанесен при наступлении определенных событий, нарушающих нормальное течение жизнедеятельности лиц. Страхование является одним из элементов действующей системы общественных отношений (в том числе экономических), предполагающим установление индивидуальных конкретных страховых отношений между участниками страхования с возложением на них определенных прав и обязанностей.

ТЕМА

Формы и принципы страхования

/, *Формы страхования*

2. *Общие принципы страхования*

1* Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между сторонами страхования. Правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с положениями законодательства о страховании. Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования.

Обязательным является *страхование*, которое осуществляется в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются требованиями соответствующих законов РФ.

2. Страхование осуществляется *на договорной основе* посредством заключения договоров имущественного или личного страхования, заключаемых между гражданином или юридическим лицом (страхователем) и страховой организацией (страховщиком).

В соответствии с нормой ст. 927 Гражданского кодекса РФ договор личного страхования является *публичным*. Таким образом, договор страхования может заключаться коммерческой организацией и должен устанавливать ее обязанности по осуществлению страхования, которое данная организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится. При этом коммерческая организация (страховщик) не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим по поводу заключения публичного договора, кроме случаев, предусмотренных законом и иными правовыми актами. В случае необоснованного отказа (уклонения) коммерческой организации от заключения публичного договора применяются положения п. 4 ст. 445 ГК, согласно которым другой стороне должны быть возмещены причиненные этим убытки. Основные принципы осуществления обязательного социального страхования определены нормой ст. 4 Федерального закона "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ.

ТЕИА 3, Объекты страхования

1. *Страховой интерес*
2. *Страхование имущественных интересов*
3. *Интересы, страхование которых не допускается*

1. **Страховой интерес** приобретает юридический смысл только при осуществлении имущественного страхования, то есть при страховании от возможных потерь, которые страхователь может понести вследствие наступления страхового случая. Для наличия страхового интереса необходима не только субъективная заинтересованность участника страхования в сохранности имущества, но и установление определенного права лица, в пользу которого осуществляется страхование (выгодоприобретателя) в отношении застрахованного имущества. *Выгодоприобретателями* могут быть признаны не только собственники имущества, но и лица, которые несут определенные обязанности, связанные с указанным имуществом (наниматель, залогодержатель и т. д.). В соответствии с нормой ст. 930 ГК имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу страхователя (выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

2. Согласно нормам ст. 4 Федерального закона "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству РФ **имущественные интересы**, связанные с:

- §/ жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);
- а/ владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

Пределы юридически значимого страхового интереса определяются объемом прав и (или) обязанностей конкретного лица. *Имущественное страхование предназначено для возмещения потерь* и не может быть применено как средство обогащения. Поэтому договор страхования имущества при отсутствии у страхователя (выгодоприобретателя) интереса в сохранности застрахованного имущества - страхового интереса - признается недействительным полностью или в той его части, в которой страховая сумма превышает страховую стоимость (страховой интерес) в соответствии с положениями ст. 95 Б ГК.

: В соответствии с нормами ст. 928 ГК **не допускается страхование:**

- §/ противоправных интересов. Намерение застраховаться от возможных потерь может рассматриваться лишь как основанный на законе страховой интерес, если указанные потери можно выразить в уменьшении или ущемлении прав страхователя (выгодоприобретателя) либо возникновении для кого-либо из них имущественных обязанностей, при условии, что законодательством не установлены специальные ограничения; убытков от участия в играх, лотереях и пари;
- г расходов, к которым лицо может быть принуждено в¹ целях освобождения заложников.

В тех случаях, когда несколько лиц одновременно имеют имущественный интерес в одном и том же имуществе, каждое из этих лиц вправе выступить в качестве страхователя (выгодоприобретателя) указанного имущества в пределах своего страхового интереса. Условия договоров страхования, противоречащие перечисленным выше правилам, признаются *ничтожными*.

ТЕМА «Л- Страхователи' и выгодоприобретатели

1. Лица, которые могут быть признаны страхователями

2. Права и обязанности страхователей

3. Лица, которые могут быть признаны выгодоприобретателями

1. В соответствии с нормой п. 1 ст. 5 Федерального закона "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 **страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.**

В отдельных случаях при применении определенных видов страхования к страхователю могут предъявляться специальные требования, установленные законодательством. Например, согласно положениям п. 1 ст. 930 ГК имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

- 2* Согласно норме п. 2 ст. 5 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 **страхователи вправе** заключать со страховщиками договоры о страховании третьих

лиц в пользу последних (застрахованных лиц). Таким образом, страхователю предоставляется право при заключении договора страхования назначать физических или юридических лиц (выгодоприобретателей) для получения страховых выплат по договору страхования и заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая.

В соответствии с п. 1 ст. 11 указанного выше Закона **страхователь обязан внести** страховщику страховой взнос (плату за страхование) в соответствии с условиями заключенного договора страхования. При наступлении страхового случая (события, предусмотренного условиями договора страхования), он может требовать от страховщика осуществления страховых выплат. Страхователь лишается права на получение страховых выплат при наступлении страхового случая, если страховой договор заключен в пользу третьих лиц (выгодоприобретателей).

В случае замены страхователя его права и обязанности переходят к новому собственнику с согласия страховщика, если законом или договором страхования не предусмотрено иное.

- 3 • **Выгодоприобретателем может быть признано физическое или юридическое лицо**, назначенное страхователем по условиям договора в качестве получателя страховой суммы. При этом выгодоприобретателем может быть признан сам страхователь, предьявитель страхового полиса, правопреемник.

В соответствии с нормой п. 3 ст. 5 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 страхователи вправе при заключении договоров страхования назначать физических или юридических лиц (выгодоприобретателей) для получения страховых выплат по договорам страхования, а также заменять их по своему усмотрению. Указанная замена выгодоприобретателя может осуществляться только до наступления страхового случая.

ТЕМА 5* **Взаимные обязанности страхователя и выгодоприобретателя по договору страхования**

- 7. Дополнительные права и обязанности страхователя при заключении договора страхования в пользу выгодоприобретателя*
2, Обязанности выгодоприобретателя

1* Согласно норме ст. 939 ГК заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда им является застра-

хованное лицо, не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по данному договору, если только договором не предусмотрено иное либо обязанности страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен этот договор страхования. Таким образом, данная норма закона предоставляет **право сторонам при заключении договора страхования переложить на выгодоприобретателя** исполнение тех или иных обязанностей, обычно возлагающихся на страхователя.

Юридические последствия невыполнения сторонами взаимных обязанностей по договору страхования или иных обязанностей предусмотрены нормами гражданского законодательства.

- 2, Страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя, в том числе и в тех случаях, когда выгодоприобретателем является застрахованное лицо, **выполнения обязанностей по договору страхования**, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им, при предъявлении выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования. Риск последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет выгодоприобретатель. В соответствии с данным правилом, установленным п. 2 ст. 939 ГК, юридические последствия невыполнения выгодоприобретателем возложенных на него обязанностей, в том числе и обязанностей страхователя, наступают только в том случае, когда им предъявляются требования о выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования. Вероятность наступления указанных юридических последствий составляет ту степень риска, который несет выгодоприобретатель по договору страхования в силу данной нормы закона.

Необходимо также иметь в виду, что нормы указанной статьи закона не предусматривают предоставление страховщику права самому требовать от выгодоприобретателя исполнения возложенных на последнего обязанностей, если выгодоприобретатель не обратился за выплатой страхового возмещения или страховой суммы.

Страховщики

1. *Лица, которые могут быть признаны страховщиками*
2. *Условия осуществления страховой деятельности страховщиками*
3. *Ограничения по осуществлению страховой деятельности*
4. *Участие иностранного капитала в страховых организациях*

1 В соответствии со ст. 938 ГК в качестве **страховщиков** договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида. В силу данной нормы закона в качестве страховщиков могут признаваться только юридические лица; при этом страховщик - юридическое лицо по своей организационно-правовой форме - не всегда является коммерческой организацией. Однако данное правило исключает возможность признания страховщиком физического лица или индивидуального предпринимателя.

Требования, **которым должны отвечать страховые организации** (страховщики), определяются нормами ст. 6 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1, в соответствии с которыми *страховщиками признаются* юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность.

- 2 • Поскольку законодательством непосредственно предусматривается создание организации для осуществления страховой деятельности в качестве страховщика, то **в уставных документах** такой организации **должны быть установлены** соответствующие цели, а об изменениях, внесенных в учредительные документы, страховщик **обязан сообщать** в соответствующие федеральные органы в месячный срок с момента регистрации этих изменений в установленном законом порядке.

Общий порядок лицензирования деятельности страховщиков, а также порядок осуществления государственного надзора за этой деятельностью, определяются соответствующими положениями законодательства о страховании. Запрет, действующий в отношении страховщиков на осуществление ими производственной, торгово-посреднической и банков-

ской деятельности, не распространяется на иные виды деятельности, предусмотренные гражданским законодательством. Страховщики (страховые организации) также вправе быть учредителями и участниками (пайщиками) других юридических лиц, коммерческих и некоммерческих организаций, с учетом требований акционерного, антимонопольного и иного законодательства.

^ Юридические лица, не отвечающие требованиям, установленным для страховщиков п. 1 ст. 6 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1, не имеют права заниматься страховой деятельностью.

Законодательными актами РФ могут устанавливаться ограничения при создании иностранными юридическими лицами и иностранными гражданами страховых организаций на территории РФ.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 %, *не могут осуществлять* на территории РФ страхование жизни, обязательное страхование, обязательное государственное страхование, имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций. При этом правила, установленные для указанных организаций в части, касающейся запрета на осуществление страхования по отдельным видам, не распространяются на страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям), если при этом осуществление соответствующих видов страхования разрешено им лицензиями, выданными до указанного дня.¹

ЧкВ соответствии с положениями п. 3 ст. 6 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1, если размер (квота) **участия иностранного капитала** в уставных капиталах страховых организаций превышает 15%, федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью **прекращает выдачу лицензий** на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерним и обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%. Данный размер (квота) рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах страховых организаций, к сово-

¹ См.: Федеральный закон от 20 ноября 1999 года № 204-ФЗ ^МО внесении изменений и дополнений в закон РФ "Об организации страхового дела в РФ"

купному уставному капиталу страховых организаций. Расчет размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций по состоянию на 1 января 2002 года утв'ержден приказом Минфина РФ от 6 марта 2002 года № 44.

Страховая организация обязана получить *предварительное разрешение* федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ, на отчуждение в пользу иностранного инвестора (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале), а российские акционеры (участники) - на отчуждение принадлежащих им акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ. Указанным страховым организациям должно быть *отказано* в предоставлении такого разрешения, если установленный в законном порядке размер (квота) исчерпан данной страховой организацией или будет превышен при совершении перечисленных выше сделок (отчуждение акций или долей в уставном капитале в пользу иностранных инвесторов).

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

Лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера страховой организации с иностранными инвестициями, должны иметь гражданство Российской Федерации.

Страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации), имеет право осуществлять в РФ страховую деятельность, если иностранный инвестор (основная организация) не менее 15 лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства, и не менее двух лет участвует в деятельности страховых организаций, созданных на территории РФ. Данное правило не распространяется на страховые организации с иностранными инвестициями, созданные до 23 ноября 1999 года (дня вступления в силу Федерального закона от 20 ноября 1999 года № 204-ФЗ).

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%, могут открывать свои филиалы на территории РФ, участвовать в дочерних страховых организациях после получения на то предварительного разрешения федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. В указанном предварительном разрешении должно быть отказано, если превышен размер (квота) участия иностранного капитала в страховых организациях РФ.

7; **Взаимное страхование**

1. *Возможность взаимного страхования*
2. *Осуществление взаимного страхования*
5. *Страхование интересов лиц, не являющихся членами общества взаимного страхования*

1 Статья 968 ГК предусматривает **возможность страхования** имущества и иных имущественных интересов (риск ответственности по договорам, риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, риск убытков от предпринимательской деятельности) граждан и юридических лиц на взаимной основе **путем объединения в общества взаимного страхования средств, необходимых для указанных целей**. Созданные таким образом общества взаимного страхования осуществляют страхование имущества и иных имущественных интересов своих членов и являются некоммерческими организациями.

Закон признает общества взаимного страхования некоммерческими организациями и, следовательно, предопределяет их организационно-правовые формы, предусмотренные п. 2 ст. 50 ГК (потребительский кооператив, общественная или религиозная организация (объединение), финансируемые собственниками учреждений, благотворительных и иных фондов, а также другие формы).

Страхование **обществами взаимного страхования** имущества и имущественных интересов своих членов осуществляется непосредственно на основании членства, если учредительными документами общества не предусмотрено заключение в таких случаях договоров страхования. Таким образом, законодательством допускается возможность отступления от общих правил страхования при регулировании взаимоотношений между членами общества взаимного страхования и его членами.

По основаниям п. 3 ст. 968 ГК такие отступления от общих правил могут быть установлены также учредительными документами отдельных обществ взаимного страхования и утвержденными обществом правилами.

Установленный законом некоммерческий характер обществ взаимного страхования и соответственно осуществляемой ими деятельности означает, что хотя и предоставлена возможность получения дохода от этой деятельности, но извлечение прибыли при этом не является основной задачей и полученную прибыль они не вправе распределять между своими участниками. Некоммерческий характер также определяет возможность осуществления взаимного страхования членов общества без получения специального разрешения (лицензии), свидетельствующего о заключении страховщиками договоров соответствующего страхования.

Осуществление обязательного страхования посредством взаимного страхования допускается в случаях, специально предусмотренных нормами законодательства.

I Общество взаимного страхования может в качестве страховщика осуществлять **страхование интересов лиц, не являющихся членами общества**, если такая страховая деятельность предусмотрена его учредительными документами. Общество, образованное в форме коммерческой организации, имеет разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида и отвечает другим требованиям, установленным законодательством об организации страхового дела. Вопросы постановки на учет общества взаимного страхования в Департаменте страхового надзора Минфина РФ определяются письмом Минфина РФ от 28 марта 2001 года № 24-00/05. Страхование интересов лиц, не являющихся членами общества взаимного страхования, осуществляется обществом по договорам страхования в соответствии с правилами, установленными нормами гражданского законодательства.

Установленные таким образом условия совершения обществом страховых операций и страхования интересов лиц, не являющихся членами общества, подразумевают необходимость реорганизации такого общества в одну из организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством для коммерческих организаций, в том числе и получение соответствующей лицензии. Приобретение статуса коммерческой организации должно предусматриваться в учредительных документах общества взаимного страхования, если при его создании предполагалось осуществлять не только взаимное страхование своих членов, но также и страхование интересов третьих лиц.

ТЕМА 3. Страховые агенты

/.Осуществление страховой деятельности через страховых агентов

2. Агентский договор

3. Права и обязанности страхового агента

It Согласно п. 1 ст. 8 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 **страховщики** (юридические лица любой организационно-правовой формы, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие соответствующую лицензию) **могут осуществлять страховую деятельность через страховых агентов** и страховых брокеров.

В качестве страховых агентов могут быть признаны юридические или дееспособные физические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

- ! В соответствии с нормой ст. 1005 ГК по агентскому договору одна сторона (агент) обязуется за вознаграждение совершать по поручению другой стороны (принципала) юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала, либо от имени и за счет принципала. Таким образом, агентский договор может строиться как по правилам, установленным для договора поручения, так и по правилам, установленным для договора комиссии.

Во всех случаях принципал обязан уплатить агенту вознаграждение. В тех случаях, когда законодательством не устанавливаются размер и порядок уплаты вознаграждения, в действие вступают общие правила определения цены договора. Согласно норме п. 3 ст. 424 ГК, если цена не предусмотрена в договоре и не может быть определена из условий договора, исполнение договора должно быть оплачено по цене, которая при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за аналогичные услуги.

- 3 Страховой агент осуществляет свою деятельность на основании договора со страхователем; при этом основной обязанностью агента является исполнение поручения страховщика строго в соответствии с условиями договора. Для осуществления своей деятельности **страховой агент должен** получить от страховщика *доверенность*, оформленную в установленном законом порядке, с указанием предоставляемых агенту полномочий. Объем полномочий, предоставляемых страховому агенту страховщиком, определяется при заключении агентского договора путем конкретного перечисления поручаемых действий либо в общем виде с передачей агенту общих полномочий.

ТЕМА 9, Страховые брокеры

1. *Лица, которые могут быть признаны страховыми брокерами*
2. *Права и обязанности страховых брокеров*
3. *Особенности посреднической деятельности по страхованию, связанной с заключением договоров страхования от имени иностранных организаций*

- 1, В соответствии с положениями ст. 8 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 **страховым брокером может быть признано** юридическое или дееспособное физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика. В отличие от страховых агентов, которые действуют по поручению и от имени страховщика, страховые брокеры

самостоятельно размещают страховые риски *от своего имени по поручению* страхователя либо страховщика. При этом страховой брокер вправе *самостоятельно* выбирать страховую организацию, если поручением клиента не предусматривается конкретный страховщик.

Основной обязанностью страхового брокера является защита интересов своего клиента (как правило, страхователя). В связи с тем, что страховой брокер действует от своего имени, он является *стороной* заключаемого договора, пользуется правами и несет обязанности, предусмотренные законодательством.

Страховые брокеры обязаны направить в федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью извещение о намерении осуществлять посредническую деятельность по страхованию за десять дней до начала этой деятельности. К указанному извещению должна прилагаться копия свидетельства (решения) о регистрации брокера в качестве юридического лица или предпринимателя.

Л : Посредническая деятельность по страхованию, связанная с заключением договоров страхования от имени иностранных страховых организаций, за исключением договоров страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы РФ, на территории РФ не допускается, если межгосударственными соглашениями с участием РФ не предусмотрено иное.

Посредническая деятельность, связанная с заключением на территории РФ от имени иностранных страховщиков договоров страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы РФ, разрешается с начала страховой деятельности страховой организации, осуществляющей указанную посредническую деятельность.

ТЕМА 10. Страховой риск, страховой случай

- 1. Понятие страхового риска*
- 2. Обязанность страхователя при заключении договора страхования*
- 3. Понятие страхового случая. Страховая выплата*

1. В соответствии с нормой ст. 9 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 **страховым риском** является *событие*, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его на-

ступления. С учетом данного правила условия договора страхования должны устанавливаться отдельно для каждого конкретного обязательства по страхованию. Таким образом, посредством установления показателей страхового риска достигается возможность согласования условий договора страхового договора и возникновения страховых правоотношений. Достижение взаимного согласия сторон является основным условием заключения страхового договора.

- 2» **При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю сведения, касающиеся обстоятельств, влияющих на определение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику при определении страхового риска.**

Обязанность сообщить указанные сведения является безусловной, если эти обстоятельства известны страхователю и в то же время не известны страховщику и не должны быть ему известны. Если же такие обстоятельства известны обеим сторонам договора или должны быть известны страховщику в силу его профессионального положения, то обязанности сообщать указанные сведения у страхователя не возникает.

Указанное правило устанавливается нормой ст. 944 ГК, причем положениями данной статьи предусматривается предоставление только сведений, необходимых для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков. Несообщение страхователем сведений, не относящихся к указанной категории данных, не может служить основанием для применения к страхователю мер, предусмотренных законодательством для подобных случаев. Поскольку критерия определения степени важности предоставляемых страхователем сведений в законе нет, страховщику предоставляется право самостоятельно определить перечень обстоятельств, которые могут влиять на установление степени риска, если предъявляемые страховщиком требования не противоречат нормам закона.

В соответствии с нормой п. 3 ст. 944 ГК, если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, страховщик вправе потребовать признания заключенного договора недействительным и требовать возмещения ущерба по основаниям ст. 179 ГК, предусматривающей последствия недействительности сделки, совершенной под влиянием обмана.

- 3 * Согласно норме п. 2 ст. 9 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 **страховым случаем** является *совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность стра-*

ховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. В соответствии с п. 3 ст. 9 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 при страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения; при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица, в пользу которого заключен договор страхования, страховая выплата производится в виде страхового обеспечения.

tttAA 11 Страховое обеспечение. Страховое возмещение

1. Страховое обеспечение

2. Страховое возмещение

1* **Страховое обеспечение** представляет собой *форму реализации ответственности страховщика по договору личного страхования, когда страховая выплата производится в виде страхового обеспечения*. Посредством страхового обеспечения устанавливается степень страховой оценки суммы договора страхования к стоимости объекта страхования. Страховое обеспечение может быть выражено в процентах от суммы договора или нормироваться в денежной форме на один объект страхования или какую-либо его часть. В соответствии с положениями п. 4 ст. 10 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 в договоре личного страхования страховая сумма устанавливается страхователем по соглашению со страховщиком.

Страховое обеспечение выплачивается страхователю или третьему лицу, в пользу которого заключен договор страхования, независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда. При этом страховое обеспечение по личному страхованию, причитающееся выгодоприобретателю в случае смерти страхователя, в состав наследственного имущества не входит.

2* **При** возникновении страхового случая, предусмотренного договором имущественного страхования, страховая выплата производится в виде **страхового возмещения**. *Страховое возмещение выражается в той денежной сумме, которую страховщик выплачивает страхователю или выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.*

Согласно положениям п. 1 ст. 929 ГК страховщик обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) причиненные в результате наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования, убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя, то есть выплата страхово-

го возмещения производится в пределах страховой суммы (суммы, определенной договором страхования). Исключением из этого правила являются случаи, предусмотренные нормой п. 2 ст. 962 ГК, согласно которой расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, должны быть возмещены страховщиком даже в тех случаях, когда соответствующие меры оказались безуспешными. В подобных случаях расходы подлежат возмещению пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

В соответствии с нормой п. 3 ст. 10 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица при наступлении страхового случая, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме. Если в подобных ситуациях страховая сумма оказывается ниже страховой стоимости имущества, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

В тех случаях, когда страхователь заключил договоры страхования одного и того же имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость данного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков обязан выплачивать страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по страховому договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества.

Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения.

ТЕМА 12. Страховая сумма

/. Определение страховой суммы

2. Ограничение размеров страховой суммы

1. В соответствии с нормой п. 1 ст. 10 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 страховой суммой является определенная договором страхования или установленная законом *денежная сумма, исходя из которой устанавливаются*

размеры страхового взноса и страховой выплаты, если договором страхования или законодательными актами РФ не предусмотрено иное.

Согласно положениям ст. 947 ГК страховая сумма представляет собой ту денежную сумму, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования.

При страховании имущества страховая сумма не может превышать его *действительной стоимости* на момент заключения договора (страховой стоимости). Стороны не вправе оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением тех случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем.

Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, он является недействительным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора.

В соответствии с положениями п. 3 ст. 947 ГК в договорах личного страхования и договорах страхования гражданской ответственности страховая сумма определяется сторонами договора по их усмотрению.

ТЕМА 13, Страховая стоимость

/• Понятие страховой стоимости

2. Ограничения, установленные законодательством для размеров страховой суммы в договорах страхования

5. Оспаривание страховой стоимости

1 * Согласно положениям ст. 947 ГК **страховой стоимостью признается действительная стоимость имущества или предпринимательского риска при их страховании.** Страховой стоимостью считается:

- **для имущества** его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования;
- #/ **для предпринимательского риска** убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

В зависимости от обстоятельств действительная стоимость имущества может определяться на основании подтверждающих документов - счета, квитанции, чеки и т. п., а в определенных случаях наиболее целесообразно учитывать реальную рыночную стоимость имущества. При страховании предпринимательских рисков страховая стоимость определяется, как правило, приблизительно, поэтому непокрытая стра-

хованием часть убытка при возникновении страхового случая ложится на страхователя.

- 2 При страховании имущества или предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, *страховая сумма не должна превышать страховую стоимость.*

В общем случае при заключении договоров личного страхования стороны определяют размер страховой суммы по взаимному согласию. При страховании ответственности учитываются специфика, характер и объем деятельности страхователя, размеры и характер возможного ущерба.

Исключением из данного правила являются случаи страхования имущества от разных страховых рисков, предусмотренные нормами ст. 952 ГК.

- 3 « В соответствии с нормой ст. 948 ГК **страховая стоимость** имущества, указанная в договоре страхования, *не может быть* впоследствии **оспорена**, за исключением случаев, когда страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

Данное правило действует в отношении договоров страхования имущества и не применяется для договоров страхования, страховая стоимость которых определена по взаимному соглашению сторон (личное страхование) или по правилам определения действительной стоимости имущества. Во всех случаях страховщик не вправе оспаривать страховую сумму ни когда страховая стоимость определена по заявлению страхователя в качестве сведений, предоставляемых страхователям при заключении договора страхования, ни когда страховщик своими силами определил страховой риск. Исключением из общего правила являются случаи, когда страховщик был умышленно введен в заблуждение относительно страховой стоимости имущества и не производил проверки (осмотра имущества), полагаясь на добросовестность страхователя. В последнем случае договор страхования может быть признан недействительным по решению суда.

ТЕМА 14. 'Страховой взнос (страховая премия)

1. Понятие страхового взноса

2. Особенности уплаты страховых взносов

- 1 • В соответствии с нормой п. 1 ст. 11 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 **страховым взносом** является *плата за страхование*, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с заключенным договором страхования или законом. Таким образом, суть страхового взноса зак-

лючается в выплате страхователем предусмотренной договором денежной суммы страховщику *в качестве вознаграждения* за то, что он принимает на себя риск от возможных убытков и обязуется возместить их при наступлении страхового случая.

Понятие страховой премии устанавливается п. 1 ст. 954 ГК, в соответствии с которым *под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, которые установлены договором страхования*. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов. Таким образом, в силу указанной нормы ГК страховая премия представляет собой общую денежную сумму, вносимую страхователем по договору страхования. При уплате этой суммы в рассрочку, каждая из очередных выплат представляет собой страховой взнос.

Страховые взносы (страховые премии) являются основным источником создания соответствующих фондов, предназначенных для выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям).

- В общем случае порядок и сроки уплаты страховых взносов устанавливаются по соглашению сторон договора страхования. При определении порядка **уплаты страховых взносов** стороны могут согласовать любую форму уплаты, применяющуюся при страховании (единовременная, текущая, годовая, рассроченная), в зависимости от характера риска, возможностей и желания страхователя (выгодоприобретателя). Для страховщика наиболее предпочтительным является *единовременная форма* уплаты страхового взноса (страховой премии), при которой страхователь уплачивает страховой взнос полностью за весь период страхования, а размер данной суммы определяется на момент заключения договора.

На практике также применяются *авансовая* и *предварительная формы* уплаты страховых взносов. В первом случае страховой взнос уплачивается страхователем досрочно, то есть до наступления срока, предусмотренного договором страхования для осуществления этого платежа. Во втором случае страховой взнос носит сберегательный характер и при его уплате на сумму взноса начисляется определенный процент.

Страховой тариф

1. Понятие страхового тарифа

2. Применение страхового тарифа при личном и обязательном страховании

L При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, страховщик вправе самостоятельно рассчитывать **страховые тарифы**, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска. В соответствии с нормой п. 2 ст. 11 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 *страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.*

2. **Страховые тарифы по добровольным видам** личного страхования, страхования имущества и страхования ответственности могут рассчитываться страховщиками самостоятельно на основании нормы ст. 11 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1. Конкретный размер страхового тарифа определяется в договоре страхования по соглашению сторон.

Страховые тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются в законах об обязательном страховании. Данное правило устанавливает равные условия для страхования по ставкам страховой премии в тех видах страхования, которые имеют наибольшую социальную значимость.

ТЕМА 16, Сострахование

1. Понятие сострахования

2. Применение сострахования

L В соответствии с нормой ст. 12 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 объект страхования может быть застрахован по одному договору совместно несколькими страховщиками (сострахование). При этом в договоре должны содержаться условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика. Если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, то по основаниям ст. 953 ГК страховщики солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования. Таким образом, **сострахование** представляет собой *способ разделения риска между несколькими страховщиками посредством отнесения на каждого из них*

предварительно согласованной доли возможных убытков и причитающейся каждому страхователю доли страховой премии.

2.« Как следует из определения, *обязательными условиями сострахования являются:*

i/ осуществление сострахования в отношении одного и того же объекта на случай наступления одного и того же страхового случая;

i/ страхование объекта по одному (общему) договору страхования (в случае страхования объекта по нескольким договорам будет иметь место двойное страхование);

V страхование от одного риска (в случае страхования от разных рисков имеет место обычное страхование).

По желанию страхователя сострахование может применяться как по договорам *имущественного*, так и *личного* страхования. При этом страхователь вправе самостоятельно определить страховщиков и долю риска каждого из них. Указанное требование страхователя должно быть указано в договоре страхования и признается существенным условием договора.

Сострахование может применяться *по инициативе страховщика с согласия страхователя*, если речь идет о значительной страховой сумме.

С учетом изложенного, *сострахование представляет собой солидарное обязательство* с несколькими содолжниками, а исполнение ими своих обязанностей по такому договору осуществляется в порядке, установленном гражданским законодательством, если договором страхования не предусмотрен иной порядок исполнения страховщиками своих обязательств.

ТЕМА 17, Перестрахование

1. Понятие перестрахования

2. Порядок перестрахования

3. Особенности перестрахования

√т В соответствии с положениями ст. 13 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 **перестрахованием** является *страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика)*. Таким образом, суть перестрахования заключается в том, что риск выплаты страховой суммы или страхового возмещения, принятый на себя страховщиком по договору, может быть застрахован по отдельному договору с другим страховщиком. По договору перестрахования может быть застрахован указанный риск полностью или какая-либо его часть.

: Согласно норме ст. 967 Пс к договору перестрахования применяются правила гражданского законодательства, которые применяются при страховании предпринимательского риска, если условиями договора перестрахования не предусмотрено иное. В подобных случаях страховщик по первоначальному (основному) договору страхования, заключивший договор перестрахования, признается в нем страхователем с соответствующими правами и обязанностями.

Во всех случаях заключения договоров перестрахования страховщик по основному договору страхования остается ответственным перед страхователем в полном объеме в соответствии с заключенным договором страхования.

- 3 При заключении договора перестрахования страховщик по основному договору страхования не обязан сообщать об этом страхователю по первоначальному договору. Таким образом, по договору перестрахования перестраховщик и перестрахователь обязаны только друг перед другом, а ответственным лицом перед страхователем по первоначальному договору страхования остается страховщик по основному договору. Допускается дальнейшее перестрахование рисков, принятых в перестрахование (п. 4 ст. 967 ГК).

ИМД 18 **Объединения страховщиков**

1. *Назначение объединений страховщиков*
2. *Правовая основа создания объединения страховщиков*

- 1 • Для координации страховочной деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ страховщики имеют право образовывать союзы, ассоциации и иные объединения, если их создание не противоречит требованиям законодательства РФ. Созданные по указанным основаниям **объединения страховщиков не вправе** непосредственно заниматься страховой деятельностью.
- 2 **Объединения страховщиков осуществляют свою деятельность на основании уставов** и приобретают права юридических лиц после проведения **государственной регистрации** в федеральном органе исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в установленном законом порядке. Положение о государственной регистрации объединений страховщиков утверждено приказом Росстрахнадзора от 26 апреля 1993 года №02-02/13.

19 Договор имущественного страхования

1. *Добровольное имущественное страхование*
2. *Имущественные интересы, которые могут быть застрахованы по договору имущественного страхования*

1, Согласно положениям гражданского законодательства страховое правоотношение между страхователем и страховщиком возникает из заключенного договора страхования; при этом по основаниям ст. 421 ГК граждане и юридические лица **свободны в заключении договора**.

По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выгодоприобретателя), то есть выплатить страховое возмещение в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). Возмещение страховщиком убытков в размере менее суммы, установленной договором страхования, возможно в случаях, предусмотренных законодательством (например, ст. 962 ГК "Уменьшение убытков от страхового случая").

2* Согласно норме ст. 929 ГК в рамках договора имущественного страхования могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
 - риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам, - риск гражданской ответственности;
- t/ риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов, - предпринимательский риск.

Перечисленные выше объекты страхования наиболее часто встречаются в договорах имущественного страхования, однако данный перечень не является исчерпывающим, в связи с чем стороны договора имущественного страхования могут самостоятельно определять объект страхования, если при этом соблюдаются требования законодательства.

ТЕМА 20, Страхование имущества

1. Обязательные условия страхования имущества

2. Страховой полис на предъявителя

- 1, В соответствии с п. 1 ст. 930 ГК имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (выгодоприобретателя или страхователя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре *интерес в сохранении этого имущества*. Однако для признания наличия такого страхового интереса необходимо, чтобы лицо, в пользу которого осуществляется страхование, имело какие-либо права или обязанности в отношении застрахованного имущества. При этом страховой интерес возникает только при имущественном страховании, которым учитывается страховой риск возможных убытков при наступлении страхового случая.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, признается недействительным.

- 2* В соответствии с положениями п. 3 ст. 930 ГК договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование "за счет кого следует"). Обязательным условием заключения такого договора является **выдача страхователю страхового полиса на предъявителя**, который должен представляться страховщику в качестве основного документа, подтверждающего права предъявителя на страховое возмещение, при осуществлении страхователем или выгодоприобретателем прав по договору страхования.

Рассмотренный вид страхования предоставляет возможность заключения договора имущественного страхования без указания конкретного выгодоприобретателя, которым будет признан тот, кто предъявит страховой полис, выданный на предъявителя. Однако возможность предъявить страховщику страховой полис на предъявителя не освобождает выгодоприобретателя от доказывания своих прав на застрахованное имущество. Данное требование обусловлено нормой закона о необходимости наличия основанного на законе или ином правовом акте либо договоре интереса в сохранении застрахованного имущества. Таким образом, страховщик вправе требовать доказательству наличия страхового интереса у предъявителя страхового полиса.

Страхование ответственности за причинение вреда

- 1. Договор страхования ответственности за причинение вреда*
- 2. Особенности страхования ответственности за причинение вреда*
- 3. Ограничения в выборе выгодоприобретателя в договоре страхования ответственности за причинение вреда*

- I. Согласно п. 1 ст. 931 ГК по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Такое страхование является одним из видов имущественного страхования и, следовательно, на него распространяются все общие правила имущественного страхования, если законодательством не предусмотрены исключения. Страховщик по указанному договору страхования не освобождается от выплаты страхового возмещения и в тех случаях, когда вред жизни и здоровью застрахованного причинен по вине ответственного за него лица. Последнее обстоятельство обуславливает обязательное присутствие в условиях такого договора страхования риска умышленного причинения вреда жизни и здоровью.
- 2* Обязательным условием, которое устанавливается п. 2 ст. 931 ГК для **договоров страхования ответственности за причинение вреда**, является конкретное указание в договоре **лица, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован**. Если данное требование не выполняется, то застрахованным считается только риск ответственности самого страхователя.
- 3* Договор страхования риска ответственности за причинение вреда признается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей). Данное правило справедливо и в тех случаях, когда договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда, либо в договоре не указывается, в чью пользу этот договор заключен. Однако в случае, когда страхование ответственности за причинение вреда обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором, лицо, в пользу которого заключен договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах установленной страховой суммы.

Таким образом, в силу установленных законом правил потерпевший всегда признается выгодоприобретателем по данному договору независимо от того, кто указан в нем в качестве такового. *Выгодоприобретатель вправе* согласно п. 4 ст. 931 ГК *обратиться к страховщику к требованиям страхового возмещения:*

/\ если данное страхование является обязательным;

- если возможность такого обращения предусмотрена условиями договора страхования;
- если возможность прямого обращения выгодоприобретателя (потерпевшего) предусмотрена законом.

ТЕМИ 22* Страхование ответственности по договору

- 1. Риски, страхуемые по договору страхования ответственности*
- 2. Лицо, признающееся выгодоприобретателем по договору страхования ответственности*

1* По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только *риск ответственности самого страхователя*. Если данное требование не соблюдается, то в соответствии с нормой ст. 932 ГК договор может быть признан ничтожным.

По общему правилу, страхование ответственности за нарушение договора является одним из видов имущественного страхования, на который распространяются все правила, установленные для данного вида страхования, если иное не предусмотрено законодательством. Страхование риска ответственности за нарушение договора допускается только в предусмотренных законом случаях.

2* Согласно п. 2 ст. 932 ГК риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу *стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность*, то есть в пользу выгодоприобретателя. Данное правило распространяется и на те случаи, когда подобный договор заключается в пользу другого лица либо в нем не указано, в чью пользу он заключен. Ответственность по гражданско-правовым договорам могут застраховывать только те лица, которые являются сторонами таких договоров.

ах **Страхование** **предпринимательского риска**

/• *Перечень рисков, подлежащих страхованию*

2. Ограничения при страховании предпринимательских рисков

1* Перечень имущественных интересов, подлежащих страхованию, определен п. 2 ст. 929 ГК, согласно которому могут быть застрахованы:

риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;

t/ риск ответственности по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам, - риск гражданской ответственности;

§/ риск убытков от предпринимательской деятельности в связи с нарушениями своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя причинам, в том числе и риск неполучения ожидаемых доходов.

Поскольку указанный перечень не содержит конкретных условий в отношении страхуемых рисков, то предпринимателю предоставляются достаточно широкие возможности страхования предпринимательских рисков, связанных, в частности, с несвоевременной оплатой по договорам, непоставкой или несвоевременной поставкой продукции, непредвиденной остановкой производства и т. д.

2L Согласно правилу, установленному ст. 933 ГК, допускается страхование предпринимательского риска **только самого страхователя** при обязательном наличии у страхователя *значимого страхового интереса*. Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, признается заключенным в пользу страхователя. Таким образом, по данному виду страхования не могут быть застрахованы интересы лиц, хотя и имеющих отношение к конкретному гражданско-правовому договору, но не являющихся стороной этого договора, например, партнер предпринимателя, его кредитор и т. д.

Тема 24 Договор личного страхования

1. *Основные условия и объекты договоров личного страхования*
2. *Права выгодоприобретателя по договору личного страхования*

1 • В соответствии с нормой п. 1 ст. 934 ГК *по договору личного страхования* одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). Одновременно с этим положениями ст. 4 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 в качестве объектов личного страхования признаются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица. Таким образом, при определении круга объектов личного страхования следует ориентироваться на нормы двух законов.

Право на получение страховой суммы по договору личного страхования предоставляется для страхователя, застрахованного лица, а также для лица, в пользу которого такой договор заключен.

2 «Договор личного страхования считается заключенным *в пользу застрахованного лица*, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору личного страхования, в котором не указан иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица. Поскольку право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор личного страхования, то по таким договорам не может действовать ограничение или допускаться исключение прямого обращения выгодоприобретателя к страховщику с требованием об уплате страховой суммы.

В тех случаях, когда договор личного страхования заключается в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе и в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, договор может считаться заключенным только при наличии письменного согласия на это застрахованного лица. Данное требование, установленное п. 2 ст. 934 ГК, является обязательным, и при его несоблюдении договор личного страхования может быть признан недействительным по иску застрахо-

ванного лица, а в случае его смерти - по иску его наследников. Однако договор личного страхования сохраняет свою силу, если указанные выше истцы не предъявят свои требования в установленном законом порядке с соблюдением установленных сроков и правил об исковой давности, предусмотренных для требований подобного характера.

Обязательное страхование

- 1. Основные принципы осуществления обязательного страхования*
- 2. Объекты обязательного страхования*
- 3. Особенности обязательного страхования имущества*

1. К **обязательному страхованию** согласно ст. 935 ГК относятся случаи, при которых законом на указанных в нем лиц возложена обязанность страхования. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами РФ. Особенностью такого страхования является установленное законом понуждение к заключению договора, тогда как при добровольном страховании требуется предварительное согласие на это сторон страхования. Разница состоит и в том, что объекты, подлежащие обязательному страхованию, определены законом.

Особенностью обязательного страхования является также отсутствие определенного срока страхования, поскольку объекты страхуются на весь период их службы. При этом неуплата страхователем страховых взносов (несвоевременная уплата) не прекращает страхования объекта, а страховые взносы подлежат взысканию с неплательщика в судебном порядке.

- 2» Согласно норме п. 1 ст. 935 ГК на страхователя по обязательному страхованию законом может быть возложена **обязанность страховать**:
- жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу;
 - риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами.

В случаях, предусмотренных законом или в установленном им порядке, на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, может быть возложена обязанность страховать такое имущество. Такое страхование в отдельных случаях может осуществляться также По основаниям подзаконных актов в порядке, установленном соответствующим законом.

- 3 В тех случаях, когда **обязанность страхования** не вытекает из *закона*, а основана на *договоре*, в том числе обязанность страхования имущества - на договоре с владельцем имущества или на учредительных документах юридического лица, являющегося собственником имущества, такое страхование не является обязательным в части соблюдения требований закона об обязательном страховании и не влечет последствий, предусмотренных для аналогичных случаев гражданским законодательством.

26', **Осуществление обязательного страхования**

1. *Определение объектов обязательного страхования*
2. *Источники средств на обязательное страхование*
3. *Общий порядок проведения обязательного страхования*

И Объекты обязательного страхования определяются соответствующими положениями законов и других правовых актов, которые возлагают обязанность такого страхования на определенных лиц (страхователей). Обязательное страхование осуществляется посредством заключения соответствующего договора между страхователем и страховщиком.

В качестве примеров вышеизложенного можно привести: обязательное государственное страхование военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел (Закон РФ "О статусе военнослужащих" от 22 января 1993 года); обязательное личное страхование пассажиров от несчастных случаев на воздушном, железнодорожном, морском и внутреннем водном и автомобильном транспорте (Указ Президента РФ "Об обязательном личном страховании пассажиров" от 6 апреля 1992 года) и т. д.

- 2* Как правило, обязательное страхование осуществляется *за счет страхователя*. Исключением является обязательное личное страхование частных детективов и охранников, которое осуществляется за счет их нанимателя, и другие случаи, если они устанавливаются законодательством.

Таким образом, **средства на обязательное страхование** могут поступать из *государственного бюджета* (обязательное страхование военнослужащих), *за счет страхователей* (обязательное страхование частных детективов), а в случаях, предусмотренных законодательством, *за счет самих граждан* (страхование пассажиров). Во всех случаях обязательного страхования источники средств на его осуществление конкретно указываются в соответствующем законодательном акте.

3 **Общий порядок осуществления обязательного страхования** определяется требованиями законодательства, установленными для всех видов страхования.

Обязательное личное страхование пассажиров осуществляется посредством заключения договоров между перевозчиками и страховщиками, но за счет пассажиров путем взимания специального страхового взноса при продаже билета.

Последствия нарушения правил об обязательном страховании

- 1. Права лиц, которые в соответствии с законодательством подлежат обязательному страхованию*
- 2. Ответственность лиц, осуществляющих обязательное страхование*
- 3. Санкции за нарушения установленных правил об обязательном страховании*

It В соответствии с нормой п. 1 ст. 937 ГК.лицу, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, предоставляется **право**, если ему известно, что такое страхование не осуществлено, потребовать **в судебном порядке** его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования.

2« Если **лицо, на которое возложена обязанность страхования**, не осуществило его или заключило договор страхования на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными законом, оно при наступлении страхового случая несет **ответственность** перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем осуществлении страхования. Таким образом, недобросовестный страхователь независимо от правильности проведенного страхования обязан выплатить страховое возмещение (страховую сумму) выгодоприобретателю при наступлении страхового случая в полном соответствии с теми условиями, которые предусмотрены законом для данного вида страхования. Если договор об обязательном страховании был заключен страхователем с нарушением установленных правил, то при наступлении страхового случая нарушитель обязан выплатить разницу между суммой, которую заплатит страховщик, и страховой суммой, которая должна быть выплачена выгодоприобретателю по договору, заключенному на условиях, предусмотренных законодательством для данного вида страхования.

- 3 Согласно положениям п. 3 ст. 937 ГК *суммы, неосновательно сбереженные* лицом, на которое возложена обязанность страхования, если оно не выполнило указанную обязанность либо выполнило ненадлежащим образом, *взыскиваются по иску* органов государственного страхового надзора в доход РФ с начислением на указанные суммы процентов, исчисленных исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день принятия решения по основаниям ст. 395 ГК. Указанные сбереженные суммы представляют собой источник неосновательного обогащения. Однако данное обстоятельство не может служить основанием для признания этих сумм неосновательным обогащением в тех случаях, когда страховой случай наступил и страховая сумма выплачена выгодоприобретателю, несмотря на то, что предусмотренный законом договор об обязательном страховании заключен не был или был заключен ненадлежащим образом.

ТЕМА 28* **Оформление договора страхования**

1. *Форма договора страхования*
2. *Заключение договора страхования*
3. *Страховой полис. Типовые и стандартные формы договора страхования*

- 14 Согласно требованиям ст. 940 ГК *договор страхования должен быть заключен в письменной форме*. Несоблюдение данного требования закона влечет недействительность договора страхования. Исключения составляют отдельные виды договоров обязательного страхования, которые предусматривают автоматическое страхование определенных категорий граждан по основаниям, установленным законами и иными правовыми актами, например, при обязательном государственном страховании.

Поскольку письменная форма договора страхования является обязательным условием его заключения и, соответственно, возникновения прав и обязанностей по договору, данный договор является основным документом, подтверждающим факт страхования данного объекта. При подтверждении заключения договора по обязательному государственному страхованию стороны должны привести иные доказательства, но не вправе ссылаться на свидетельские показания.

- 2 • Законодательством предусматриваются две возможности **заключения договора страхования**, которые применяются при соблюдении письменной формы договора. В соответствии с п. 2 ст. 940 ГК договор страхования может быть заключен *путем составления одного документа* (п. 2 ст. 434 ГК) либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления *страхового полиса* (свидетельства, сер-

тификата, квитанции), подписанного страховщиком. В последнем случае путем составления одного документа (генерального полиса) заключаются договоры, предусматривающие широкий круг страхового обеспечения по нескольким рискам и объектам страхования.

Заключение договора страхования посредством *обмена документов* осуществляется в тех случаях, когда условия страхового обеспечения не требуют предоставления подробной информации о застрахованном, а страхователю известны обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая. Таким способом, как правило, заключаются краткосрочные договоры страхования от несчастных случаев, от угона автотранспорта и т. д. Данный способ страхования предусматривает заключение договора по устному заявлению заинтересованного лица, однако данное обстоятельство не ограничивает прав страховщика потребовать от страхователя письменного заявления.

- 3 • **Страховой полис** может быть выдан страхователю на основании его устного или письменного заявления. Страховой полис представляет собой *документ, содержащий все условия договора страхования*, включая стандартные правила страхования, специальные условия для данного вида страхования, дополнения и исключения из стандартных правил, а при необходимости и индивидуальные условия, которые согласовываются страхователем и страховщиком в каждом конкретном случае. Аналогичные сведения должны содержаться в страховых свидетельствах.

Кроме страховых полисов и свидетельств, в качестве документов, свидетельствующих о заключении договора страхования, могут быть использованы и другие документы, например, страховые сертификаты, страховые квитанции и т. д. В соответствии с п. 3 ст. 940 ГК страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования.

В тех случаях, когда в течение срока действия договора страхования возникает необходимость в изменении отдельных его условий, составляется дополнение к данному договору (аддендум), которое подлежит оформлению в том же порядке, что и данный договор страхования, и является его неотъемлемой частью.

ТЕМА 29 **Страхование по генеральному полису**

- 1. Условия страхования по генеральному полису*
- 2. Обязанности страхователя при страховании по генеральному полису*
- 3. Обязанности страховщика при страховании по генеральному полису*

1 * Согласно норме п. 1 ст. 941 ГК систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т. п.) на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению страхователя со страховщиком осуществляться на основании одного договора страхования - генерального полиса.

Генеральный полис представляет собой договор имущественного страхования, который оформляется *с целью упрощения взаимоотношений сторон договора и обеспечения непрерывности страхования и страхового покрытия*. Заключение такого договора страхования не является обязательным и производится исключительно по соглашению сторон.

Обязательными условиями для страхования по генеральному полису являются:

- предметом такого страхования может быть только *имущество*;
 - страхуемое имущество должно состоять из нескольких *партий*;
- / / для страхования *однородного* имущества устанавливаются *сходные* условия;
- договор страхования заключается на *определенный* срок;
 - генеральный полис *должен содержать все существенные условия* договора.

2 * **Обязанности страхователя при страховании по генеральному полису** определены положениями п. 2 ст. 941 ГК, в соответствии с которыми страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие генерального полиса, сообщать страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен - немедленно по их получении. От данной обязанности страхователь не освобождается даже в тех случаях, когда к моменту получения таких сведений вероятность возможных убытков, подлежащих возмещению страховщиком, уже миновала. При данном страховании страхователь должен сообщать сведения о наименовании и стоимости товаров, о выбранных условиях и сроке страхования для каждой партии. Если обязательные сведения в установленном договором порядке не были представлены страхователем умышленно, страховщик вправе отказать в страховом возмещении.

- 3 В соответствии с положениями п. 3 ст. 941 ГК **страховщик обязан** по требованию страхователя выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса. Таким образом, страхование, по генеральному полису не лишает стороны возможности страхования отдельных партий имущества по разовым страховым полисам. В тех случаях, когда содержание разового страхового полиса не соответствует генеральному полису, предпочтение отдается разовому страховому полису.

Существенные условия договора страхования

- /. Существенные условия договора имущественного страхования*
- 2. Существенные условия договора личного страхования*

- 1* В качестве **существенных условий** договора по основаниям ст. 432 ГК признаются условия о предмете договора, условия, которые установлены законом или иными правовыми актами как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

В соответствии с п. 1 ст. 942 ГК при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- i/ о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- V о размере страховой суммы;
 - о сроке действия договора.
- 2« При заключении **договора личного страхования** между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение.
 - о страхованном лице;
 - i/ о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
 - t/ о размере страховой суммы;
 - |/ о сроке действия договора.

Необходимо иметь в виду, что если перечень существенных условий договоров имущественного и личного страхования одинаков, то по со-

держанию эти условия различаются (разные объекты страхования, особенности определения страхового случая и т. д.). Содержание существенных условий определяется отдельно, учитывая разную практическую сущность рассматриваемых договоров.

Определение условий договора страхования в правилах страхования

- 1. Применение стандартных правил страхования*
- 2. Особенности использования стандартных правил страхования*
- 3. Изменение стандартных правил страхования*
- 4. Права страхователя, обусловленные применением принятых правил страхования*

- 1« **Применение стандартных правил страхования** является наиболее удобным способом определения условий страхования по отдельным его видам. В соответствии с п. 1 ст. 943 ГК стандартные правила страхования соответствующего вида могут быть приняты, одобрены или утверждены страховщиком либо объединением страховщиков. Установленные таким образом правила страхования позволяют определить условия, на которых заключается договор страхования. Государственные органы, в том числе органы страхового надзора, не имеют полномочий устанавливать какие-либо требования относительно конкретных условий таких правил.
- 2* Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховом полисе) или на его оборотной стороне, или прилагаются к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре. Предоставленные страхователю правила страхования могут быть неотъемлемой частью договора страхования.
- 3 **Об изменении или исключении отдельных положений применяемых правил страхования, а также о дополнении этих правил**, страхователь и страховщик могут договориться при заключении договора страхования; при этом все отклонения должны быть внесены в текст договора при его заключении. Если последнее условие не соблюдается, то условия договора страхования признаются установленными в соответствии со стандартными правилами страхования.

Стороны договора страхования вправе применять одновременно несколько правил страхования, если их положения не противоречат друг другу и необходимы для их дополнения.

В соответствии с п. 4 ст. 943 ГК **страхователь (выгодоприобретатель) вправе** ссылаться в защиту своих интересов на правила страхования соответствующего вида, на которые имеется ссылка в договоре страхования (страховом полисе), даже если эти правила для него не обязательны по основаниям гражданского законодательства. Данное правило применяется в тех случаях, когда в договоре страхования имеется ссылка на правила страхования, но сами правила не изложены в одном документе с договором или их текст не прилагается к договору страхования (страховому полису).

ТЕМА 32, Сведения, предоставляемые страхователем при заключении договора страхования

1. Особенности страхователя по предоставлению сведений

2. Последствия непредоставления страхователем необходимых сведений

3. Права страховщика при предоставлении страхователем заведомо ложных сведений

1. *Для определения страхового риска страхователь при заключении договора страхования обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если такие обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику.* Данное правило устанавливается нормой ст. 944 ГК; при этом существенными признаются во всех случаях те обстоятельства, которые определено оговорены страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе. Данная обязанность у страхователя не возникает, если такие обстоятельства неизвестны страхователю или не признаются существенными, а также в тех случаях, когда они известны сторонам договора.
- 2* В связи с тем, что законодательством не установлены конкретные критерии оценки степени значимости обстоятельств, влияющих на определение страховых рисков, страховщик вправе самостоятельно (в пределах законов) устанавливать *перечень сведений, предоставляемых страхователем при заключении договоров страхования.* Подписании сто-

ронами договора страхования означает, что стороны согласовали объем содержащихся в тексте договора сведений и достаточность ответов страхователя. Согласно п. 2 ст. 944 ГК, если договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы страховщика, страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователям.

- 3* Общие основания, по которым сделки признаются недействительными, установлены ст. 179 ГК. При заключении договора страхования страховщик вправе потребовать признания договора недействительным по основаниям п. 3 ст. 944 ГК, если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, оказывающих существенное влияние на определение страховых рисков. Свои права страховщик может защищать в суде, если умысел страхователя будет установлен.

ТЕМА 33. Право страховщика на оценку страхового риска

1. *Права страховщика на оценку страхового риска при заключении договоров имущественного страхования*
2. *Права страховщика на оценку страхового риска при заключении договора личного страхования*
3. *Права страхователя при заключении страхового договора*

- 1 • Согласно норме п. 1 ст. 945 ГК при заключении договора страхования имущества **страховщику предоставляется право** произвести *осмотр* страховаемого имущества, а также произвести соответствующую *экспертизу* (при необходимости), в целях установления его действительной стоимости.
- 2 i При заключении договора личного страхования страховщик вправе провести обследование страховаемого лица для **оценки** фактического состояния его здоровья. Таким образом, *страховщику предоставляется право организовать медицинское обследование застрахованного лица, если такие действия считаются целесообразными*. В связи с тем, что существенные обстоятельства, влияющие на оценку страховых рисков, должны быть в виде вопросов отражены в тексте договора страхования, а при заключении договора, как правило, предлагается представлять соответствующие выписки из медицинской карты, проведение медицинского обследования не может считаться обязательным условием заключения страхового договора.

- 3 **Страхователь имеет право** не соглашаться с оценкой страховых рисков, определенных страховщиком посредством проведения медицинского обследования или осмотра лица, подлежащего страхованию. Согласно положениям п. 3 ст. 945 ГК оценка страхового риска страховщиком на основании установленных данной нормой закона правил не является обязательной для страхователя, однако свои возражения страхователь должен подтвердить доказательствами, которые бы опровергали или отличались от сведений страховщика.

ТЕМА **Неполное имущественное страхование**

1. *Порядок возмещения убытков при неполном имущественном страховании*
2. *Применение системы первых рисков*

- 1 • В тех случаях, когда в договоре страхования имущества или предпринимательского риска **страховая сумма установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование)**, страховщик согласно положениям ст. 949 ГК при наступлении страхового случая *обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (то есть в той части, которую страховая сумма составляет от страховой стоимости объекта страхования)*. Установленное данной нормой закона правило оставляет на собственном риске страхователя ту часть возможного ущерба, которая приходится на сумму разности между страховой стоимостью и страховой суммой. •
- 2 « Альтернативой рассмотренному выше правилу является **применение системы первого риска** при страховании имущества или предпринимательского риска, которая предусматривает выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая в размере причиненного ущерба, но в пределах страховой стоимости объекта страхования при его неполном страховании. Возможность применения системы первого риска допускается положениями ст. 949 ГК, согласно которым договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости объекта страхования. Данный прием, как правило, позволяет уменьшить размер страховых премий и применяется в тех случаях, когда вероятность полного уничтожения объекта страхования достаточно мала, а также когда реальную страховую стоимость объекта страхования установить невозможно, например, при страховании отдельных видов предпринимательских рисков.

ТЕМА 35; **Дополнительное имущественное страхование**

1. *Условие применения дополнительного
имущественного страхования*
2. *Последствия нарушения требований
законодательства при применении
дополнительного имущественного
законодательства*

- 1* В тех случаях, когда имущество или предпринимательский риск застрахованы только в части страховой стоимости, страхователь (выгодоприобретатель) вправе осуществить **дополнительное страхование**, в том числе у другого страховщика, но с тем условием, чтобы *общая сумма по всем договорам страхования, заключенным на отдельные части объекта страхования, не превышала страховую стоимость*. Данное правило, установленное нормой ст. 950 ГК, позволяет страхователю (выгодоприобретателю) осуществлять дополнительное страхование при увеличении стоимости застрахованного имущества или его приращения после заключения первичного договора страхования; при этом не устанавливаются никаких ограничений в выборе страховщика по дополнительному страхованию, а также в выборе системы страхования.
- 2* В тех случаях, когда *общая страховая сумма* по основному и дополнительному договорам имущественного страхования **превышает страховую стоимость объекта страхования**, дополнительный договор признается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость по основаниям ст. 951 ГК, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату не подлежит.

З'в. Последствия страхования сверх страховой стоимости

- 1/. *Правила страхования сверх страховой стоимости*
2. *Особенности выплаты страхового возмещения при уплате в рассрочку страховых взносов (страховой премии)*
3. *Последствия завышения страховой суммы страхователем путем обмана*
4. *Область применения правил страхования сверх страховой стоимости объекта страхования. Двойное страхование*

- 1; В соответствии с общим правилом, установленным нормой п. 1 ст. 951 ГК, в случае **превышения страховой суммы**, указанной в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, **над страховой стоимостью объекта страхования** договор признается **ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость**. Исключением из данного правила являются случаи страхования одного объекта по нескольким договорам страхования от различных рисков. Если договор страхования признан ничтожным по причине превышения страховой суммы над страховой (действительной) стоимостью, уплаченная излишне часть страховой премии (страховые взносы) возврату страхователю не подлежит.
- 2L Согласно положениям п. 2 ст. 951 ГК, если в соответствии с договором страхования страховая премия **вносится в рассрочку** и к моменту установления факта превышения страховой суммы над страховой (действительной) стоимостью объекта страхования она внесена не полностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы, то есть неоплаченная часть страховой премии уменьшается соразмерно страховой сумме.
- 3 * **Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана** со стороны страхователя, то по основаниям п. 3 ст. 951 ГК **страховщик вправе** потребовать признания договора **недействительным** и возмещения причиненных ему этим **убытков** в размере, превышающем сумму полученной им от страхователя страховой премии. При возникновении указанных обстоятельств договор страхования может быть признан недействительным по решению суда по заявлению страховщика, а на страхователя в таких случаях возлагается обязанность возместить убытки страховщика, превышающие сумму полученных от страхователя страховых взносов.

ft * Установленные ст. 951 ГК правила для случаев страхования *сверх страховой стоимости* применяются и в тех случаях, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование). Таким образом, при осуществлении двойного страхования общая сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования, если страховое возмещение, превышающее страховую стоимость объекта страхования, к этому моменту не было выплачено полностью страховщиками. В тех случаях, когда в указанной ситуации страховое возмещение выплачено страхователю (выгодоприобретателю) полностью и превышает страховую стоимость объекта, то излишне полученные суммы считаются неосновательным обогащением страхователя (выгодоприобретателя) и подлежат возврату по основаниям ст. 1102 ГК. Последствия страхования сверх страховой стоимости, установленные правилами ст. 951 ГК, распространяются как на случаи страхования у одного страховщика, так и при осуществлении двойного страхования.

ТЕМА Ш« Имущественное страхование от разных страховых рисков

- 1. Особенности имущественного страхования от разных страховых рисков*
- 2. Ограничения суммы страхового возмещения при имущественном страховании от разных страховых рисков*

- 1 - Страхование имущества и предпринимательских рисков от разных страховых рисков как по одному договору, так и по отдельным договорам страхования, в том числе по договорам с разными страховщиками, предусмотрено положениями п. 1 ст. 952 ГК. Подобный способ страхования, как правило, применяется в тех случаях, когда объект страхования тесно связан с другими имущественными интересами страхователя. По указанным причинам такой способ страхования является исключением из общих правил, установленных для случаев страхования сверх страховой стоимости объекта страхования, и общая страховая сумма по различным договорам или по одному договору может превышать страховую (действительную) стоимость, при условии, что страхование осуществлялось от разных страховых рисков.
- 2, В соответствии с нормой п. 2 ст. 952 ГК, если из двух или нескольких договоров страхования от разных страховых рисков вытекает обязанность страховщиков выплатить страховые возмещения за одни и те же
 - последствия наступления одного и того же страхового случая, к таким

договорам в соответствующей части применяются правила, установленные для двойного страхования, а сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в таких ситуациях каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования на основании нормы п. 4 ст. 951 ГК.

Замена застрахованного лица

- 1. Условия осуществления замены застрахованного лица*
- 2. Ограничения, установленные законом, по замене застрахованного лица*
- 3. Требование закона, обязательное при замене застрахованного лица*

L В соответствии с нормой ст. 955 ГК в случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда, заключенному по правилам ст. 931 ГК, застрахована ответственность лица иного, чем страхователь, последний вправе, если иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить застрахованное лицо другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика. В связи с тем, что указанная норма закона устанавливает возможность замены застрахованного лица по основаниям ст. 931 ГК, правило такой замены распространяется как на физических, так и на юридических лиц.

2 • Замена застрахованного лица в договоре страхования является изменением существенных условий договора, которое может непосредственно влиять на оценку страховых рисков, поэтому *письменное уведомление* страховщика в подобных обстоятельствах является обязательным условием. Кроме этого, осуществление замены застрахованного лица становится возможным только в тех случаях, когда согласованные в договоре условия страхования не содержат несогласия страховщика на такую замену. Если условия договора страхования не содержат конкретных указаний на запрет замены застрахованного лица, данная операция требует обязательного согласия страховщика в соответствии с нормами закона.

3, Согласно п. 3 ст. 955 ГК застрахованное лицо, названное в договоре личного страхования, может быть заменено страхователем другим лицом только с согласия самого застрахованного лица и страховщика. Таким образом, получение согласия указанных лиц в данном случае является обязательным, причем, по установленному законом порядку, согласие застрахованного лица должно быть получено в письменной форме.

При несоблюдении указанных требований заключенный договор страхования признается неизменным.

і 39 Замена выгодоприобретателя в договоре страхования

1. *Условия осуществления замены выгодоприобретателя*
2. *Особенности замены выгодоприобретателя в договоре страхования*
3. *Ограничения, установленные законодательством, по замене выгодоприобретателя по договору страхования*

Согласно положениям ст. 956 ГК страхователю предоставляется право заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика. **Замена выгодоприобретателя по договорам личного страхования**, назначенного с согласия застрахованного лица, допускается только с согласия последнего. В отличие от замены застрахованного лица замена выгодоприобретателя не является существенным условием договора страхования и может быть осуществлена без согласия страховщика, что не освобождает страхователя от обязанности письменного уведомления страховщика о намерении произвести указанную замену. Кроме этого, при замене выгодоприобретателя по договору личного страхования страхователю необходимо также получить согласие застрахованного лица, если условиями договора личного страхования в качестве выгодоприобретателя определено другое лицо.

Установленные правила замены выгодоприобретателя являются обязательными для всех видов договоров имущественного и личного страхования, а их несоблюдение обязывает страховщика исполнять свои обязательства по договору, первоначально назначенному выгодоприобретателю.

- 2* В связи с тем, вышеизложенные положения не устанавливают ограничения по срокам и не определяют особого порядка замены выгодоприобретателя и уведомления страховщика о состоявшемся переходе прав, осуществление такой замены должно производиться **по правилам сложившейся практики**. Данное обстоятельство предоставляет возможность произвести замену выгодоприобретателя в момент предъявления страховщику требований при наступлении страхового случая, при условии предъявления выгодоприобретателем страхового полиса с переуступочной, надписью и подписью страхователя. Такая замена выгодоприобретателя возможна по всем договорам имущественного страхования, если законодательством не предусмотрено иное. Например, согласно положениям ст. 933 ГК по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого

страхователя и только в его пользу, а заключение такого договора в пользу лица, не являющегося страхователем, признается заключенным в пользу страхователя.

Ограничение права страхователя на замену выгодоприобретателя по договору страхования устанавливается положениями ст. 955 ГК, в соответствии с которой выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы. Если выгодоприобретателем уже были предприняты указанные действия, то замена выгодоприобретателя может быть осуществлена только с его согласия, оформленного в письменном виде.

ТЕМА 40. Начало действия договора страхования

- 1. Общее правило определения срока начала действия договора страхования*
- 2. Права страхователям страховщика при определении срока начала действия договора страхования*

- 1. Общее правило определения начала срока действия договора страхования** установлено п. 1 ст. 957 ГК, в соответствии с которой договор страхования, если его условия не предусматривают иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или ее первого взноса. Таким образом, условиями договора страхования могут быть предусмотрены конкретные ситуации, при наступлении которых стороны договора согласны принять на себя определенные обязанности по договору как до вступления его в действие, так и по окончании действия договора на определенный сторонами период времени.
- 2*** Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие *после вступления договора страхования в силу*, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования. Данная норма п. 2 ст. 957 ГК предоставляет право сторонам: договора страхования расширить временные рамки страхового покрытия (принятие на себя страховщиком исполнения обязанностей по договору) по взаимному соглашению.

i Досрочное прекращение действия договора страхования

- 1. Общее правило досрочного прекращения договора страхования*
- 2. Условия, необходимые для досрочного прекращения договора страхования*
- 3. Права страхователя (выгодоприобретателя) по досрочному прекращению договора страхования*
- 4. Права страховщика при досрочном прекращении договора страхования*

1. Согласно общему правилу, установленному нормой п. 1 ст. 958 ГК, **договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.** Поскольку данное правило устанавливает прекращение существования страхового риска, то досрочное прекращение договора страхования влечет за собой освобождение страховщика от обязанности выплачивать страховое возмещение при наступлении страхового случая, предусмотренного данным договором страхования.

2* **Обстоятельствами, иными, чем страховой случай, при возникновении которых законодательством допускается досрочное прекращение договора страхования, являются:**

- гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;
- прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

Данный перечень не является исчерпывающим, поэтому действие договора может быть досрочно прекращено и по другим причинам, если это не противоречит нормам гражданского законодательства или условиям договора страхования. Под прекращением предпринимательской деятельности в данном случае следует понимать не только ликвидацию юридического лица по предусмотренным законом основаниям и прекращение индивидуальным предпринимателем своей деятельности, но также и прекращение указанными лицами того вида предпринимательской деятельности, риски которой были застрахованы по договору страхования предпринимательской деятельности.

3* В соответствии с нормой п. 2 ст. 958 ГК **страхователю (выгодоприобретателю) предоставляется право** отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, предусмотренным законом для подобных случаев (гибель застрахованного имущества не по причине наступления страхового случая, прекращение страхователем предпринимательской деятельности). Уплаченная ранее страхователем страховая премия подлежит возврату только в том случае, если это предусмотрено договором.

Необходимо также иметь в виду, что досрочное прекращение договора страхования возможно также при невыполнении страховщиком своих обязанностей по договору. В данном случае страхователь вправе расторгнуть страховой договор досрочно и, по общим правилам главы 25 ГК "Ответственность за нарушение обязательств", потребовать возмещения вызванных этим убытков.

III • При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 1 ст. 958 Гражданского кодекса, **страховщик имеет право** на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

В случае досрочного отказа страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования

- * /. *Обязанности страхователя (выгодоприобретателя) по договору имущественного страхования*
- 2. *Права страховщика при увеличении страхового риска*
- 3. *Последствия неисполнения сторонами договора имущественного страхования своих обязанностей*
- 4. *Последствия увеличения страхового риска по договору*
- 5. *Ограничение прав страховщика при увеличении страхового риска личного страхования*

- 1 • В период действия договора имущественного страхования страхователь (**выгодоприобретатель**) **обязан** незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

При всех возникших ситуациях значительными признаются такие изменения, которые оговорены в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных страхователю правилах для данного вида страхования. Данное правило, установленное п. 1 ст. 959 ГК, распространяется на все случаи увеличения страхового риска независимо от того, установлена ли такая обязанность страхователя условиями договора или нет. Действия страхователя признаются ненадлежащими и в тех случаях, когда он не знал о произошедших изменениях, но должен был о них знать. Страхователь или выгодоприобретатель освобождается от указанной ответственности, если ему не известно и не могло быть известно о произошедших изменениях.

- 2» Согласно п. 2 ст. 959 ГК **страховщик**, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, **вправе** потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если страховщик в подобных ситуациях воспользовался своим правом и потребовал изменить условия договора или уплаты дополнительной страховой премии, но страхователь (выгодоприобретатель) не согласен с такими требованиями, страховщику предоставляется право потребовать расторжения договора по общим основаниям, предусмотренным для изменения и растор-

жения договоров главой 29 ГК. В последнем случае договор страхования признается прекращенным с момента наступления изменений в страховых рисках.

- 3, **В случае несообщения** страхователем (выгодоприобретателем) о значительных изменениях страхового риска страховщик вправе требовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных страховщику в результате досрочного расторжения договора по основаниям, предусмотренным п. 5 ст. 453 ГК (нарушение договора одной из сторон).

Последствия, которые установлены нормами ст. 959 ГК для случаев **увеличения страхового риска** в период действия договора имущественного страхования, в отношении договоров личного страхования могут наступить только в том случае, когда это предусмотрено условиями договора страхования. При имущественном страховании указанные последствия наступают независимо от их присутствия в договоре страхования.

5. В соответствии с нормой п. 4 ст. 959 ГК ***страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.*** Таким образом, по аналогии с данной нормой закона, страховщик также лишается права в такой ситуации требовать соразмерного увеличения страховой премии.

ТЕМА ИЗ» Переход прав на застрахованное имущество к другому лицу

- 1. Последствия перехода прав на застрахованное имущество к другому лицу*
- 2. Исключения из общего правила перехода прав на застрахованное имущество*
- 3. Обязанности лица, к которому перешли права на застрахованное имущество*

- 1*** При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору страхования переходят к ***лицу, к которому перешли права на имущество.*** Данное правило, установленное положениями ст. 960 ГК, распространяется на договоры страхования имущества. Кроме этого, такой переход прав допускается при условии, что выгодоприобретатель имеет право собственности (хозяйственного ведения или оперативного управления) на застрахованное имущество. Если данные условия не выполняются, то переход прав на застрахованное имущество по указанным основаниям не может быть признан законным. Иные правила, согласно которым осуществляется переход прав

на застрахованное имущество посредством замены выгодоприобретателя, установлены ст. 956 ГК ("Замена выгодоприобретателя").

- 2, При переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу в соответствии с установленным ст. 960 ГК правилом договор страхования не прекращается и продолжает действовать на первоначальных условиях. Права и обязанности по данному договору переходят к новому владельцу прав на застрахованное имущество при условии, если страхователь не воспользовался своим правом на замену выгодоприобретателя, а также если имущество принудительно не изымалось по основаниям п. 2 ст. 235 ГК. В последнем случае исходя из смысла страхования договор должен считаться прекращенным досрочно и, соответственно, перехода прав и обязанностей быть не может.
3. Согласно положениям ст. 960 ГК **лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно** незамедлительно уведомить об этом страховщика в *письменном* виде. Данное требование закона обусловлено тем, что при переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу возможно изменение степени страховых рисков.,

ТЕМА 11. Уведомление страховщика о наступлении страхового случая

1. *Обязанности страхователя по уведомлению страховщика о наступлении страхового случая*
2. *Сроки и способы уведомления*
3. *Последствия нарушения требований закона об уведомлении страховщика о наступлении страхового случая*
4. *Особенности применения правил об уведомлении страховщика по договорам личного страхования*

- 1, Пунктом 1 ст. 961 ГК устанавливается **требование к страхователю по договору имущественного страхования**, обязывающее его после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, незамедлительно уведомить о его наступлении страховщика или его представителя. Данная обязанность распространяется также и на выгодоприобретателя и является одним из основных условий договора страхования. Установление такого требования особенно важно для страховщика, которому таким образом предоставляется возможность принять необходимые меры по уменьшению убытков.

- 2 Уведомление должно быть осуществлено **в такой срок и таким способом**, которые предусмотрены договором. Срок уведомления должен быть указан на лицевой стороне страхового полиса или в тексте стандартных правил страхования, которые вручаются страхователю. Если конкретный способ уведомления договором не установлен, то страхователь (выгодоприобретатель) обязан уведомить страховщика незамедлительно посредством использования одного из видов быстрой связи.

В своем уведомлении страхователь (выгодоприобретатель) обязан сообщить о факте наступления страхового случая. Точная сумма ущерба может не указываться до проведения оценки. Если выгодоприобретатель по договору страхования на момент наступления страхового случая не знал о том, что договор заключен в его пользу, то обязанность уведомления страховщика остается за страхователем.

Уведомление страховщика через его представителя допускается в тех случаях, когда в договоре указан представитель или список агентов страхователя.

- 3 В соответствии с п. 2 ст. 961 ГК **неисполнение страхователем (выгодоприобретателем) обязанности** по уведомлению страховщика о наступлении страхового случая предоставляет страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение. Таким образом, данная норма закона не предоставляет страховщику безусловного права для отказа в выплате страхового возмещения или уменьшения этой суммы, а возлагает на него обязанность по доказыванию правомерности таких требований. Если страховщик осуществил такие действия без представления соответствующих доказательств, а также в тех случаях, когда страхователю (выгодоприобретателю) достоверно известно, что страховщик из иных источников своевременно узнал о наступлении страхового случая, страхователь (выгодоприобретатель) вправе обратиться в суд с требованием о выплате страхового возмещения по договору.

4. Рассмотренные выше **правила** применяются к договорам личного страхования, если страховым случаем является смерть застрахованного лица или причинение вреда его здоровью. При этом устанавливаемый договором срок уведомления страховщика не может быть менее тридцати дней. Таким образом, при договоре личного страхования обязанность страхователя (выгодоприобретателя) по уведомлению страховщика о наступлении страхового случая возникает тогда, когда страховой случай носит случайный характер и страхователю (выгодоприобретателю) об этом неизвестно. При возникновении других обстоятельств, являющихся основанием для предъявления требований о выплате страховой суммы, страховщик должен быть поставлен в известность в тех случаях и тем способом, которые предусмотрены договором личного страхования.

Уменьшение убытков от страхового случая

- 1. Обязанность страхователя по уменьшению возможных убытков*
- 2. Возмещение страхователю расходов, которые произведены для выполнения указаний страховщика*
- 3. Случаи освобождения страховщика от возмещения убытков*
- 4. Обязанности выгодоприобретателя по уменьшению убытков*

1 • Согласно норме п. 1 ст. 962 ГК при наступлении страхового случая, предусмотренного договором имущественного страхования, **страхователь обязан принять** разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах **меры, чтобы уменьшить возможные убытки**. Если по данному поводу имеются конкретные указания страховщика, то страхователь, принимая указанные меры, обязан им следовать. Обязанность страхователя в подобных ситуациях возникает независимо от того, устанавливается ли она условиями договора страхования или нет.

Размеры своих расходов при осуществлении таких мер страхователю надлежит соизмерять с возможными убытками.

2* **Расходы, произведенные страхователем** в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Размеры расходов согласовываются сторонами договора, а в случае возникновения разногласий данный вопрос подлежит разрешению в судебном порядке. При этом обязанность представления доказательств о нецелесообразности или о несоразмерности произведенных расходов возлагается на страховщика.

Согласно положениям ст. 962 ГК расходы, произведенные страхователем, подлежат возмещению в полном объеме. В случае страхования ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование) такие расходы подлежат возмещению пропорционально отношению страховой суммы к страховой (действительной) стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

3, **Страховщик может быть освобожден от возмещения убытков**, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки. Умыш-

ленное бездействие страхователя устанавливается судом, а обязанность представления доказательств умышленного неприятия страхователем необходимых и доступных мер возлагается на страховщика.

- tt • Во всех рассмотренных выше случаях **на выгодоприобретателя могут возлагаться обязанности страхователя по принятию** разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер с целью уменьшения возможных убытков от страхового случая *при условии*, что этот выгодоприобретатель по договору имущественного страхования наделен правами страхователя или ему эти права были переданы в установленном порядке при замене выгодоприобретателя.

ТЕМА 46* Последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица

- 1. Случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения*
- 2. Случаи, когда страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения*
- 3. Особенности освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договору возмещения в случае смерти застрахованного лица*

- 1 • По общему правилу гражданского законодательства **страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если** страховой случай наступил вследствие **умысла** страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, за исключением отдельных случаев, предусмотренных законодательством. В силу нормы п. 1 ст. 401 ГК лицо, не исполнившее обязательства либо исполнившее его ненадлежащим образом, несет ответственность при наличии вины (умысла или неосторожности). Таким образом, страхователь, выгодоприобретатель или застрахованное лицо несут ответственность (отказ в выплате страхового возмещения) за свои действия, если они были совершены умышленно и привели к наступлению страхового случая. Отсутствие вины доказывается лицом, нарушившим обязательство.

Кроме этого, законом могут быть предусмотрены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования при наступлении страхового случая вслед-

стве *грубой неосторожности* страхователя или выгодоприобретателя. Таким образом, грубая неосторожность страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица является основанием для применения нормы закона, освобождающей страхователя от выплаты страхового возмещения.

В соответствии с нормой п. 2 ст. 963 ГК **страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения** по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен *по вине* ответственного за него лица. Данное правило распространяется на страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни и здоровью граждан и, с учетом специфики и социальной значимости данного вида страхования, возлагает на страховщика обязанность выплатить страховые суммы, когда наступление страхового случая обусловлено и неправомерными действиями страхователя или застрахованного лица, как совершенными умышленно, так и по *грубой неосторожности*.

Страховщик освобождается от указанных обязанностей, если условия договора страхования не предусматривают выплаты страхового возмещения при причинении вреда жизни и здоровью. Кроме этого, страховщик, который произвел выплату страхового возмещения по рассматриваемым основаниям, приобретает право страхователя на возмещение ущерба (суброгация), если это предусмотрено договором страхования. Право требования страховщика в таких случаях распространяется на сумму страхового возмещения, которую страхователь (выгодоприобретатель) вправе требовать от лица, ответственного за причиненные убытки.

- » В соответствии с нормой п. 3 ст. 963 ГК **страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы**, которая по договору личного страхования подлежит выплате **в случае смерти застрахованного лица**, если его смерть наступила вследствие самоубийства, и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет. Данное правило распространяется также и на те случаи, когда условия договора личного страхования не содержат рисков смерти застрахованного лица вследствие самоубийства. Таким образом, единственным основанием для отказа в выплате страхового возмещения может быть признана причина недостаточного срока действия данного договора (не менее двух лет до возникновения страхового случая).

Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы

- 1. Общее правило освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы*
- 2. Особенности освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования*

1. Согласно правилу, установленному п. 1 ст. 964 ГК, если законом или договором страхования не предусмотрено иное, **страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы**, когда страховой случай наступил вследствие:

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

Данный перечень обстоятельств, которые являются основанием для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховых сумм, является исчерпывающим. Все остальные случаи воздействия непреодолимой силы подлежат страхованию в установленном порядке. Однако страховщик не вправе отказать в страховании указанных рисков, если это установлено нормой закона. Если указанные риски страхуются по соглашению страховщика и страхователя, то обязательным условием достижения такого согласия является специальное указание об этом в условиях договора дополнительно к стандартным правилам по конкретному виду страхования. В противном случае указанные риски застрахованными не признаются.

2 ш **Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения** за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, если условиями договора имущественного страхования не предусмотрено иное. Как следует из приведенного правила, установленного п. 2 ст. 964 ГК, его действия распространяются только на договоры имущественного страхования; при этом под распоряжением государственных органов следует понимать введение в действие соответствующих законов, постановлений или осуществление иных предусмотренных законодательством действий органов власти.

Переход к страховщику права страхователя на возмещение ущерба (суброгация)

1. *Понятие суброгации*
2. *Условия перехода права требования по возмещению убытков от страхователя к страховщику*
3. *Применение правил суброгации к договорам страхования ответственности*
4. *Обязанности страхователя (выгодоприобретателя) при переходе прав требования по возмещению ущерба к страховщику*
5. *Порядок осуществления прав требования страховщика к страхователю*
6. *Условия освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от своего права требования к лицу, ответственному за убытки*

1* **Суброгация** представляет собой *переход к страховщику, который уже выплатил страхователю страховое возмещение по договору страхования, права требования, которое страховщик (выгодоприобретатель) в силу закона имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком в результате наступления страхового случая.*

2* Согласно положениям п. 1 ст. 965 ГК право требования возмещения убытков, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком в результате страхования, переходит в пределах выплаченной суммы к страховщику, если договором имущественного страхования не предусмотрено иное. Таким образом, **обязательными условиями такого перехода прав (суброгации) являются:**

t/ выплата страховщиком страхового возмещения;

- волеизъявление страхователя, который свои права требования передает в том же объеме, в каком они могли бы быть осуществлены им самим, если договором страхования не предусмотрено иное.

Указанное выше волеизъявление страхователя должно быть установлено условиями договора. При этом, условие договора страхования, ис-

ключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, признается ничтожным.

Применительно к договорам страхования ответственности рассмотренное право может действовать только в тех случаях, когда *виновным в причиненных убытках является сам страхователь*.

В соответствии с нормой п. 3 ст. 965 ГК **страхователь (выгодоприобретатель) обязан** передать страховщику все документы и доказательства, а также сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования. Право страховщика в подобных ситуациях будет исчерпано на момент возмещения ущерба в пределах выплаченного страхового возмещения. Если после этого убытки страхователя остались возмещенными не в полном объеме, то на оставшуюся невозмещенной сумму у страхователя право требования к лицу, виновному в причинении убытков, сохраняется.

5 Перешедшее к страховщику **право требования может быть осуществлено** им с соблюдением правил, которыми регулируются отношения между страхователем (выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за причиненные убытки. Таким образом, страховщику надлежит соблюдать требования законодательных актов, регламентирующих правоотношения, в которых находились страхователь и лицо, ответственное за убытки.

в* Если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя), страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части *и вправе потребовать возврата излишне выплаченной страхователю суммы страхового возмещения*. Данное правило может быть применено, если такие права страховщика не исключены условиями договора. Освобождение от ответственности лица, ответственного за убытки, в подобных ситуациях невозможно без согласия страховщика даже в тех случаях, когда это иницируется страхователем.

В то же время требования к лицу, ответственному за убытки, признаются неправомерными по вине страхователя, если им нарушены сроки и порядок предъявления претензий, нарушен порядок их предъявления; отсутствуют необходимые документы; не установлено лицо, ответственное за причиненные убытки. Данное правило распространяется на все случаи применения суброгации, за исключением тех, которые специально предусмотрены законом или международными договорами (например, по различным международным договорам может быть установлена различная максимально возможная сумма взыскания убытков с ответственного лица, в том числе и меньшая, чем размер действительных убытков).

ТЕМ h ЧЖК Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием

- 1. Срок исковой давности, установленный законодательством по требованиям, связанным с имущественным страхованием*
- 2. Начало исчисления срока исковой давности*
- 3. Приостановление и перерыв срока исковой давности*
- 4. Исключения из общего правила определения срока исковой давности*
- 5. Восстановление срока исковой давности*

1* Согласно норме ст. 195 ГК исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, права которого нарушены. **Общий срок исковой давности устанавливается гражданским законодательством в три года.** Однако в соответствии с нормой ст. 966 ГК **иск по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования,** может быть предъявлен в течение *двух лет.*

Установленный таким образом сокращенный срок исковой давности распространяется на все виды обязательств страхователя и страховщика по договорам страхования, в том числе по выплате страхового возмещения.

2* К сроку исковой давности по требованиям, связанным с имущественным страхованием, применяются общие правила о начале, приостановлении и перерыве срока исковой давности, установленные соответствующими нормами гражданского законодательства РФ.

Течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. Применительно к правоотношениям страховщика и страхователя течение срока исковой давности начинается со дня, когда сторонам договора стало известно о наступлении страхового случая. Если же дата наступления страхового случая, безусловно, известна сторонам договора или согласована заранее, течение срока исковой давности начинается именно с этого дня. Для договора страхования срок исковой давности исчисляется с того дня, когда был установлен или должен быть установлен факт возникновения страхового случая, оформленный в установленном законом порядке (составление соответствующих актов, протоколов и т. п.). При страховании наступление страхового случая может быть вызвано объективными причинами, действие которых не связано с нарушением прав сторон договора страхования.

3« В течение действия срока исковой давности стороны договора страхования вправе реализовать свои права на судебную защиту при условии соблюдения требований законодательства о праве страховщика на суброгацию, соблюдения правил перерыва и приостановления срока исковой давности.

6 части перерыва и приостановления срока исковой давности на договоры страхования распространяются общие правила, установленные гражданским законодательством. В частности, нормой п. 1 ст. 202 ГК установлено, что течение срока исковой давности приостанавливается:

- ¥ если предъявлению иска препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила);
- если истец или ответчик находится в составе Вооруженных Сил, переведенных на военное положение;
- в силу установленной на основании закона Правительством РФ отсрочки исполнения обязательств (мораторий);
- в силу приостановления действия закона или иного правового акта, регулирующего соответствующее отношение.

Течение срока исковой давности приостанавливается при условии, если указанные выше обстоятельства возникли и продолжают существовать в последние шесть месяцев срока давности. Течение срока исковой давности исчисляется со дня прекращения существования обстоятельства, послужившего основанием приостановления срока давности.

Согласно положениям ст. 203 ГК течение срока исковой давности прерывается предъявлением иска в установленном порядке, а также совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга. После перерыва течение указанного срока начинается заново. Время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок.

4. **Исключением из установленных гражданским законодательством правил определения срока исковой давности** являются требования, которые страховщик в порядке суброгации предъявляет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные по условиям страхования. В данных случаях применяются те сроки исковой давности, которые предусматриваются положениями нормативных актов, регламентирующих правоотношения сторон договора страхования, и лицом, ответственным за причиненный ущерб.

5 • **Восстановление срока исковой давности** допускается только по решению суда и по основаниям, предусмотренным положениями ст. 205 ГК (тяжелая болезнь, беспомощное состояние, неграмотность и т. п.).

ТЕМА 50, Тайна страхования

1. *Обязанность страховщика по неразглашению сведений о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе по договору страхования*
2. *Ответственность за нарушение тайны страхования*
3. *Соблюдение коммерческой тайны страховщика*

- 1, **Обязанности, которые возлагаются на страховщика в части соблюдения тайны страхования**, установлены нормой ст. 946 ГК, в соответствии с которой страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, о состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц. Круг сведений об указанных лицах, определенных в законе понятием "сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе", достаточно широк и, кроме общепринятых понятий, может содержать индивидуальные сведения для каждого конкретного случая, что следует устанавливать условиями договора страхования. В частности, страховщик не вправе разглашать сведения о том, является ли отдельное лицо клиентом данного страховщика.
- 2* **За нарушение тайны страхования страховщик** в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушений **несет ответственность** в соответствии с правилами, установленными законодательством. Тайна страхования, как и иные нематериальные блага, подлежит защите в соответствии с гражданским законодательством РФ, которым предусматривается принудительное возмещение причиненных убытков или компенсация морального вреда. Например, согласно положениям ст. 139 ГК на работников и на контрагентов по гражданско-правовому договору возлагается указанная ответственность за разглашение информации, составляющей служебную или коммерческую тайну.
- 3» Нормой ст. 33 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 предусматривается обязанность должностных лиц федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, согласно которой указанные лица *не вправе использовать в корыстных целях и разглашать в какой-либо форме сведения, составляющие коммерческую тайну страховщика*.
На определение сведений о страховщике, которые относятся к категории коммерческой тайны, распространяются общие правила, установленные п. 1 ст. 139 ГК. Согласно указанному правилу информация составляет служебную или коммерческую тайну в тех случаях, когда

данные сведения имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам. К ней нет свободного доступа на законном основании, и обладатель этой информации принимает меры к охране ее конфиденциальности. Сведения, которые не могут составлять служебную и коммерческую тайну; определяются соответствующим законом или иными правовыми актами.

ТЕМА 51. Условия обеспечения финансовой устойчивости страховщиков

- 1. Основное условие финансовой устойчивости страховщиков*
- 2. Требования к размеру уставного капитала страховщиков*
- 3. Особенности определения минимального размера уставного капитала страховщиков, являющихся дочерними организациями по отношению к иностранным инвесторам*

1 * Согласно положениям ст. 25 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 **основой финансовой устойчивости страховщиков** является наличие у них оплаченного уставного капитала и создание необходимых страховых резервов, а также применение системы перестрахования (страхование страховщиком риска выплаты страхового возмещения по конкретному договору страхования у другого страховщика).

Одним из условий устойчивости финансового состояния страховщика является наличие у него оплаченного уставного капитала в размерах не менее чем это предусмотрено законом для юридических лиц, осуществляющих страховую деятельность на территории РФ.

2. Минимальный размер оплаченного уставного капитала, сформированного за счет денежных средств на день подачи юридическим лицом документов для получения лицензии на осуществление страховой деятельности, *должен быть:*

- t/ не менее 25 тысяч МРОТ - при проведении видов страхования иных, чем страхование жизни;
- не менее 35 тысяч МРОТ - при проведении страхования жизни и иных видов страхования;
- i/ не менее 50 тысяч МРОТ - при проведении исключительно перестрахования.

Положения ст. 25 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1, которыми установлены данные требования к страховщикам, определяют условия размера оплаченного уставного капитала как обязательное и исключений не предусматривают.

- 3 **Минимальный размер оплаченного уставного капитала**, сформированного за счет денежных средств на день подачи документов для получения лицензии на осуществление страховой деятельности страховой организацией, являющейся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации) либо имеющей долю иностранного инвесторов в своем уставном капитале более 49%, должен составлять не менее 250 тысяч МРОТ, а при проведении исключительно перестрахования - не менее 300 тысяч МРОТ.

ТЕМА 52, Страховые резервы и фонды страховщиков

1. *Цель создания страховщиками страховых резервов*
2. *Порядок создания страховых резервов*
3. *Права страховщиков по созданию страховых резервов*
4. *Порядок создания страховых фондов*

1. Создание страховщиками страховых резервов является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости страховщиков. Созданные таким образом страховые резервы служат *для обеспечения выполнения принятых на себя страховщиком страховых обязательств, а также для финансирования мероприятий, направленных на профилактику наступления страховых случаев.*
- 2* Согласно положениям п. 1 ст. 26 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 **страховые резервы** образуются страховщиками в порядке и на условиях, установленных законодательством РФ. Для обеспечения выполнения страховых обязательств страховщики образуют из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности. В таком же порядке страховщики вправе создавать резервы для финансирования мероприятий по предупреждению и профилактике несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества.

Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью могут устанавливаться дополнительные требования к

порядку и условиям образования и размещения страховых резервов страховыми организациями с иностранными инвестициями.

1 Согласно положениям п. 1 ст. 26 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 страховые резервы, образуемые страховщиками в соответствии с законодательством РФ, *не подлежат изъятию* в федеральный или иной бюджет.

Страховщики вправе инвестировать или иным образом размещать страховые резервы и другие средства, а также выдавать ссуды страхователям, заключившим договоры личного страхования, в пределах страховых сумм, установленных данными договорами страхования.

Н Для обеспечения страховой деятельности страховщики вправе образовывать специальные **страховые фонды**, которые формируются из доходов, остающихся после уплаты страховщиком налогов и поступающих в распоряжение страховщика.

ТЕМ* 53. Гарантии платежеспособности страховщиков

- 1. Требования, установленные законодательством, в части обеспечения платежеспособности страховщиков*
- 2. Обязанности страховщиков по обязательствам, превышающим их финансовые возможности*
- 3. Условия размещения страховых резервов*
- 4* Правила размещения страховых резервов*

1 * Для обеспечения своей платежеспособности страховщики обязаны соблюдать нормативные соотношения между активами страховщика и принятыми им страховыми обязательствами. Методика расчета указанных нормативных соотношений для конкретной страховой организации, а также нормативные размеры этих соотношений, устанавливаются федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью (Положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств). Указанные требования к страховщику установлены нормой п. 1 ст. 27 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1, которой также предоставляется право федеральным органам исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью устанавливать дополнительные требования к нормативным соотношениям между активами и страховыми обязательствами, принятыми страховыми организациями с иностранными инвестициями.

- 2 В соответствии с нормой п. 2 ст. 27 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 **страховщики, принявшие на себя обязательства по договорам страхования в объемах, превышающих возможности их исполнения за счет собственных средств и страховых резервов, обязаны** в установленном порядке застраховать у перестраховщиков риск исполнения соответствующих обязательств.

Согласно норме п. 4 ст. 967 ГК допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования, что также способствует обеспечению финансовой устойчивости перестраховщика, так как каждый из перестраховщиков приобретает не только долю участия других страховщиков в совокупном риске, но и определенный объем причитающейся каждому страховой премии.

- 3 > Согласно требованиям, установленным п. 3 ст. 27 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1, **размещение страховых резервов** должно осуществляться страховщиками на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности. Необходимо иметь в виду, что положениями ст. 6 указанного выше Закона страховым организациям запрещается самим непосредственно осуществлять производственную, торгово-посредническую и банковскую деятельность. Допускается участие страховщика в качестве учредителя (участника, пайщика) других как коммерческих, так и некоммерческих организаций в соответствии с правилами, установленными законодательством.

III * Размещение страховых резервов должно осуществляться в соответствии с правилами, установленными Росстрахнадзором РФ, согласно которым **страховые резервы могут быть размещены** страховщиком в:

t/ государственные ценные бумаги;

- ценные бумаги, выпускаемые органами государственной власти РФ и органами местного самоуправления;

t/ банковские вклады;

- другие ценные бумаги;

t/ права собственности на долю участия в уставном капитале;

t/ недвижимое имущество;

t/ валютные ценности;

- денежную наличность.

Размещение страховых резервов в другие проекты не допускается. **Запрещается использование страховых резервов для:**

t/ предоставления займов физическим и юридическим лицам и выдачи ссуд страхователям (за исключением страхователей - физических лиц, зак-

лючивших договор страхования в отношении своих имущественных интересов, связанных с дожитием до установленного срока);

- инвестиций в такие ценные бумаги, как чеки, банковские сберегательные книжки на предъявителя, коносаменты, приватизационные ценные бумаги;
- «/ приобретения акций и паев товарных фондовых бирж;
- вложения в интеллектуальную собственность;
- проведения совместной деятельности;
- приобретения основных средств (за исключением объектов недвижимости);
- i/ оплаты труда работников страховых компаний, оказания им материальной помощи и выдачи ссуд, а также других выплат (в том числе оплаты налогов, штрафных санкций);
- i/ осуществления торгово-посреднической, банковской и производственной деятельности.

Кроме приведенного перечня, страховые резервы не могут быть использованы страховщиком в качестве залога, а также для уплаты денежных сумм кредитору по обязательствам гаранта.

ТЕМА 54* Учет и отчетность страховщика

- 1. Правила учета и отчетности, установленные для страховых организаций*
- 2. Обязанности страховых организаций по публикации годовых балансов*

1* План счетов и правила бухгалтерского учета, показатели и формы учета страховых операций и отчетности страховщиков устанавливаются федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью по согласованию с Министерством финансов РФ и Государственным Комитетом РФ по статистике.

Согласно требованиям, установленным п. 2 ст. 28 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1, операции по личному страхованию граждан должны учитываться страховщиками отдельно от операций по имущественному страхованию и страхованию ответственности.

2* Требования закона о публикации страховщиками годовых балансов позволяют страхователям получать достоверную информацию о финансовом состоянии, объеме денежного оборота наиболее благоприятных видов услуг, оказываемых конкретной страховой организацией. Согласно положениям ст. 29 Закона РФ "Об организации страхового риска в Рос-

сийской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 страховщики обязаны публиковать годовые балансы и счета прибылей и убытков в сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в них сведений.

:J Организация государственного надзора за страховой деятельностью

- 1. Цели и задачи государственного надзора за страховой деятельностью в РФ*
- 2. Правовое обеспечение государственного надзора за страховой деятельностью в РФ*

- 1. Государственный надзор за страховой деятельностью в РФ осуществляется в целях** соблюдения требований законодательства РФ о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков и иных заинтересованных лиц, в том числе и государства.
- 2. Основными законодательными актами,** посредством которых регламентируются правоотношения субъектов страхования, страховщиков, страхователей и других заинтересованных лиц, являются Закон РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 (с последующими изменениями и дополнениями) и Гражданский кодекс РФ (часть II). Кроме этого, при осуществлении государственного надзора за страховой деятельностью применяются положения других нормативных правовых актов Правительства РФ, других федеральных органов государственной власти в части, касающейся страховой деятельности, а также приказы, методики, рекомендации и т. п., выпускаемые федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

ТЕМА ^ Государственные органы, осуществляющие государственный надзор за страховой деятельностью в РФ

- 1. Осуществление государственного надзора за страховой деятельностью*
- 2. Пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке*

- 1 * Согласно ст. 30 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 **государственный надзор за страховой деятельностью** на территории РФ осуществляется федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, действующей на основании Положения, утвержденного Правительством РФ.
- 2« Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке обеспечивается *Министерством РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства* в соответствии с антимонопольным законодательством РФ.

ТЕМА 57, Права и обязанности федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью

- 1. Основные функции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью*
- 2. Права государственного органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью*

- 1 * В соответствии с п. 3 ст. 30 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 **основными**

функциями федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью являются:

выдача страховщикам лицензий на осуществление страховой деятельности;

ведение Единого государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестра страховых брокеров;

контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;

установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности;

выдача предусмотренных вышеназванным Законом разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение сделок с участием иностранных инвесторов по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, а также на открытие филиалов страховыми организациями с иностранными инвестициями;

разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности, отнесенным законодательством к компетенции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

обобщение практики страховой деятельности, разработка и представление в установленном порядке предложений по развитию и совершенствованию законодательства РФ о страховании.

В соответствии с п. 4 ст. 30 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 **федеральному органу исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью предоставляются следующие права:**

получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении, получать необходимую для выполнения возложенных на нее функций информацию от предприятий, учреждений и организаций, в том числе от банков, а также от отдельных граждан;

производить проверки соблюдения страховщиками законодательства РФ о страховании и достоверности представляемой ими отчетности;

при выявлении нарушений страховщиками требований законодательства давать им предписания по их устранению, а в случае невыполнения предписаний приостанавливать или ограничивать действие лицензий таких страховщиков впредь до устранения выявленных нарушений либо принимать решения об отзыве лицензий (Положение о порядке ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление

страховой деятельности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 17 июля 2001 года № 52н);

- обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации страховщика в случае неоднократного нарушения последним законодательства РФ, а также о ликвидации предприятий и организаций, осуществляющих страхование без лицензий.

ТЕМА 58, Обязанность страховщика лицензировать свою деятельность

1. Правила, установленные законодательством РФ, обязывающие страховщиков лицензировать страховую деятельность

2. Условия выдачи лицензии на осуществление страховщиком страховой деятельности

- 1» **Обязательность получения в установленном порядке лицензии на осуществление страховой деятельности** устанавливается требованием законодательства РФ о страховании и организации страхового дела. В частности, нормой п. 1 ст. 6 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1, в соответствии с которой страховщиками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном законом порядке лицензии на осуществление страховой деятельности на территории РФ. Согласно положениям ст. 938 ГК в качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида.

В соответствии с Условиями лицензирования страховой деятельности на территории РФ не требуется получения лицензии для осуществления деятельности, связанной с оценкой страховых рисков, определением размера ущерба, размера страховых выплат, иной консультационной и исследовательской деятельности в области страхования.

- 2 • **Для выдачи лицензии на осуществление страховой деятельности необходимо выполнение следующих условий:**
- указанная лицензия может быть выдана только юридическому лицу, зарегистрированному на территории РФ в установленном законом порядке;

- i/ страховщик должен обладать оплаченным уставным капиталом в соответствии с законом;
- при обращении страховщика за лицензией впервые оплаченный уставный капитал и иные собственные средства страховой организации должны обеспечивать проведение планируемых видов страховой деятельности и выполнение принимаемых страховщиком обязательств по договорам страхования и составлять в совокупности по видам страховой деятельности¹:
 - страхование жизни - 15%, но не менее 15 млн. рублей;
 - страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, страхование средств наземного транспорта, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование грузов - 15%;
 - в) страхование воздушного транспорта, водного транспорта, других видов имущества, страхование профессиональной ответственности, ответственности за неисполнение обязательств - 25%;
 - г) страхование финансовых рисков, гражданской ответственности предприятий источников повышенной опасности, иных видов гражданской ответственности -
- Кроме этого, страхование средств воздушного транспорта, водного транспорта, финансовых рисков, гражданской ответственности перевозчика, гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности, ответственности за неисполнение обязательств, совокупные средства страхования должны быть не менее 250 млн. рублей:
- если страховщик, осуществляющий страхование в соответствии с полученной лицензией, обращается за получением лицензии на новый вид страхования, его платежеспособность определяется в соответствии с Методикой расчета нормативного размера соотношения активов и обязательств страховщиков, утвержденной Росстрахнадзором;
- t/ максимальная ответственность по отдельному риску по договору страхования не может превышать 10% собственных средств страховщиков.

¹ В процентах от суммы страховой премии, планируемой страховщиком на первом году деятельности.

ТШй 50, Виды страхования, на которые могут быть выданы лицензии

- , 1. *Виды добровольного и обязательного страхования, подлежащие лицензированию*
2. *Виды личного страхования*
3. *Виды имущественного страхования*
4. *Виды страхования ответственности*

1. Лицензия на проведение страховой деятельности является документом, удостоверяющим право ее владельца на проведение страховой деятельности на территории РФ. На основании выданной лицензии страховщик вправе осуществлять страховую деятельность на определенной территории, заявленной страховщиком.

Лицензии выдаются на проведение добровольного и обязательного страхования по видам: личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности; перестрахование, если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование.

2* Для осуществления **личного страхования** лицензии выдаются для:

t/ страхования жизни;

- страхования от несчастных случаев и болезней;

i/. медицинского страхования.

3»Для осуществления **имущественного страхования** лицензии выдаются для:

§/ средств наземного транспорта;

- средств воздушного транспорта;

¥* средств водного транспорта;

- грузов;

ц/ других видов имущества;

t/ финансовых рисков.

Ч*. Для осуществления **страхования ответственности** лицензии выдаются для страхования:

§/ гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

i/ гражданской ответственности перевозчика;

t/ профессиональной ответственности;

§/ ответственности за неисполнение обязательств;

t/ иных видов гражданской ответственности.

Кроме перечисленных видов лицензии, страховщики должны лицензировать перестраховочную деятельность, а лицензирование обязательного страхования проводится в соответствии с законами РФ.

Документы, предоставляемые страховщиком для получения лицензии

1. *Перечень предоставляемых страховщиком документов*
2. *Документы, обосновывающие страховую деятельность*
3. *Перечень сведений, которые должны быть отражены в правилах по видам страхования*

1* Согласно правилу, установленному п. 1 ст. 32 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1, и в соответствии с положениями раздела III "Условия лицензирования страховой деятельности на территории РФ", утвержденными приказом Росстрахнадзора от 19 мая 1994 года № 02-02/08, лицензии на предусмотренные законодательством виды страховой деятельности выдаются федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью по предоставлению страховщиком соответствующего заявления с приложением необходимых документов.

Кроме заявления, оформленного по форме Приложения 3 "Условий лицензирования", страховщику надлежит представить *следующие документы*:

%/ учредительные документы;

- документы подтверждающие оплату уставного капитала (справку банка, акты приема-передачи имущества, другие документы);
- экономическое обоснование страховой деятельности;
- правила по видам страхования;

i/ расчет страховых тарифов;

- сведения о руководителе и его заместителях.

2* Для экономического обоснования страховой деятельности страховщику необходимо представить следующие документы:

- / бизнес-план на первый год деятельности, оформленный по форме Приложения 4 к "Условиям страхования";
- расчет соотношения активов и обязательств по форме, установленной "Методикой расчета нормативного размера соотношения активов и обязательств страховщиков", утвержденной Росстрахнадзором;

i/ положение о порядке формирования и использования страховых резервов;

- план по перестрахованию (в произвольной форме), если максимальная ответственность по отдельному риску превышает 10% собственных средств страховщика;

- баланс с Приложением отчета данной страховой организации о финансовых результатах на последнюю отчетную дату;

%/ план размещения средств страховых резервов.

3, Правила по видам страхования, представляемые страховщиком для получения лицензии, в соответствии с Законом РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 и общими условиями действительности сделок, предусмотренными гражданским законодательством, должны **содержать следующие сведения:**

- определение круга субъектов страхования и ограничения по заключению договора страхования;

I/ определение объектов страхования;

- определение перечня страховых случаев, при наступлении которых возникает ответственность страховщика по страховым выплатам (основные и дополнительные условия);
- страховые тарифы;
- определение сроков страхования;
- порядок заключения договоров страхования и уплаты страховых взносов;
- взаимные обязательства сторон по страховому договору и возможные случаи отказа в выплате по договорам страхования;
- порядки рассмотрения претензий по договору страхования;

%/ образцы форм договоров страхования и страховых свидетельств, полисов, сертификатов.

ТЕМА 61." Порядок выдачи лицензии на осуществление страховой деятельности

1. Соблюдение требований законодательства при выдаче лицензии на осуществление страховой деятельности

2. Содержание выдаваемой лицензии

3. Обязанности страховщика

- 1 • Согласно пункту 2.1.1 "Условий лицензирования" лицензия может быть выдана для осуществления страховой деятельности только на определенной территории, заявленной страховщиком. Лицензия не имеет ограничения по сроку действия, если такой срок специально не предусматривается при выдаче лицензии.

За выдачу каждой лицензии на осуществление страховой деятельности взимается плата в Федеральный бюджет со страховых организаций в

размере, установленном законодательством РФ. Плата подлежит внесению после принятия решения о выдаче лицензии. Если после принятия положительного решения о выдаче лицензии возникает необходимость внесения изменений в реквизиты лицензии, плата взимается в аналогичном размере.

2 Лицензии на осуществление страховой деятельности выдаются Росстрахнадзором по установленной форме (Приложение 1 к "Условиям страхования") и *должны содержать следующие сведения:*

- наименование страховщика, владеющего лицензией, его юридический адрес;
- [/] наименование отрасли, формы проведения и вида (видов) страховой деятельности с указанием в Приложении вида (видов) страхования, на проведение которого имеет право страховщик;
- t/ территория, на которой он имеет право проведения этого вида (видов) страхования;
- номер лицензии и дата ее выдачи;
- подпись руководителя (или заместителя руководителя) и гербовая печать Росстрахнадзора;
- регистрационный номер по государственному реестру страховщиков.

3* Страховщик несет ответственность за достоверность информации, указанной в документах, представленных на лицензирование. Страховщику, сдавшему документы на лицензирование, должно быть направлено соответствующее уведомление.

Об изменениях, внесенных в документы, явившиеся основанием для выдачи лицензии, **страховщик обязан** сообщить в Росстрахнадзор в месячный срок с момента внесения этих изменений, с обязательным представлением подтверждающих эти изменения документов.

ТЕМА 62, Права и обязанности Росстрахнадзора при выдаче лицензии на осуществление страховой деятельности

- 1. Права Росстрахнадзора при выдаче лицензий*
- 2. Обязанности Росстрахнадзора при выдаче лицензий*

- 1 • В соответствии с Законом РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 лицензии на осуществление страховой деятельности выдаются федеральным органом

исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор). Особые условия лицензирования отдельных видов страхования устанавливаются специальными правилами Росстрахнадзора.

Лицензирование обязательного страхования проводится в соответствии с законами РФ. В случае несоответствия представленных страховщиком документов, прилагаемых к заявлению, требованиям законодательства РФ, Росстрахнадзор вправе отказать заявителю в выдаче лицензии.

I Росстрахнадзор обязан рассмотреть заявления юридических лиц о выдаче им лицензий в срок, не превышающий 60 дней с момента получения документов, предусмотренных законодательством в качестве приложения к заявлению. Если принимается решение об отказе в выдаче лицензии, Росстрахнадзор должен сообщить об этом заявителю - юридическому лицу - в письменной форме с указанием причин отказа (при этом документы заявителя не возвращаются).

Данные о страховщиках, которым выданы лицензии на проведение страховой деятельности, должны публиковаться Росстрахнадзором с указанием *следующих сведений*:

- наименование страховщика;
- t/ юридический адрес страховой организации;
- дата выдачи лицензии;
- t/ номер лицензии;
- виды страховой деятельности, разрешенные выданной лицензией.

В тех случаях, когда отсутствует информация, позволяющая достоверно оценить страховой риск, Росстрахнадзору представляется право на выдачу страховщику временной лицензии, в которой, кроме предусмотренных законодательством сведений, обязательно указывается срок действия лицензии.

Действия Росстрахнадзора по выдаче лицензии на осуществление страховой деятельности могут быть обжалованы заявителем-страховщиком в порядке, установленном законодательством РФ.

Обязательное государственное страхование

1. *Цели обязательного государственного страхования*
2. *Объекты обязательного государственного страхования*
3. *Финансовое обеспечение обязательного государственного страхования*

Л Обязательное государственное страхование для определенных категорий граждан предусматривается нормой п. 1 ст. 969 ГК, в соответствии с которой в целях обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства законом может быть установлено обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества государственных служащих определенных категорий.

- 2» Несмотря на то, что закон определяет возможность обязательного государственного страхования определенных категорий государственных служащих, законодательство РФ предусматривает применение данного вида страхования **для обеспечения социальных интересов** граждан, которые не относятся к государственным служащим (перечень государственных должностей определяется Реестром государственных должностей в РФ).

Таким образом, **объектом обязательного государственного страхования** могут признаваться лица, работающие по найму в государственных организациях (то есть не относящиеся к категории государственных служащих), если это предусмотрено законодательством. Например, Законом РФ "О психиатрической помощи и гарантиях прав граждан при ее оказании" предусматривается обязательное государственное личное страхование врачей-психиатров и другого персонала, участвующего в оказании психиатрической помощи.

- 3 • Согласно положениям п. 1 ст. 969 ГК обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели *из соответствующего бюджета министерствами и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям)*. Таким образом, в качестве страхователя по данному виду страхования признаются те органы федеральной исполнительной власти, на которые эти обязанности возлагаются соответствующими законами и которым из соответствующих бюджетов выделяются необходимые средства для уплаты страховых взносов.

< **Отличия обязательного государственного страхования от других видов страхования**

- 1. Страховщики по обязательному государственному страхованию*
- 2. Осуществление обязательного государственного страхования по договорам страхования*
- 3. Нормативные правовые акты, которыми регламентируются правоотношения по обязательному государственному страхованию*

- 1, В соответствии с положением п. 2 ст. 969 ГК обязательное государственное страхование осуществляется непосредственно на основании законов и иных правовых актов о таком страховании указанными в этих актах *государственными страховыми или иными государственными организациями (страховщиками)* либо на основании договоров страхования, заключаемых в соответствии с этими актами страховщиками и страхователями. Таким образом, в качестве **страховщика по обязательному государственному страхованию** могут быть признаны созданные государством страховые организации, иные, организации, например, специализированные фонды, а также обычные страховые организации.
- 2* **Обязательное государственное страхование** оплачивается страховщиками в размере, определенном законами и иными правовыми актами о таком страховании. С учетом правил, установленных положениями ст. 3 ГК, в качестве иных нормативных актов могут признаваться только указы Президента РФ и постановления Правительства РФ.
- 3* Общие правила страхования, установленные гражданским законодательством, применяются к обязательному государственному страхованию, если иное не предусмотрено законами и иными правовыми актами о таком страховании и не вытекает из существа соответствующих отношений по страхованию.

Особенности осуществления специальных видов страхования

- 1. Применение общих правил о страховании к специальным видам страхования*
- 2. Нормативные правовые акты, регламентирующие правоотношения при страховании по специальным видам страхования*

- 1* В соответствии с нормой ст. 970 ГК правила, установленные Гражданским кодексом РФ, применяются к отношениям *по страхованию иностранных инвестиций от некоммерческих рисков, морскому страхованию, медицинскому страхованию, страхованию банковских вкладов и страхованию пенсий* постольку, поскольку иное не предусмотрено специальными законами. Данной нормой ГК определены пять видов специального страхования, которые могут осуществляться с отклонениями от общих правил страхования, если это предусматривается специальным законом РФ.
- 2* Указанные ст. 970 ГК специальные виды страхования осуществляются с учетом норм законов РФ, устанавливающих особенности отношений объектов страхования и страховщиков, в том числе:
- t/ Федеральным законом от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в РФ" (в ред. от 25 июля 2002 года) регламентируется страхование некоммерческих рисков, как правило, риски политического характера. При этом коммерческие риски подлежат страхованию по общим правилам;
 - t/ Кодексом торгового мореплавания (регламентируются особенности страхования грузов, которые перевозятся морским путем);
 - Законом РФ "О медицинском страховании граждан в РФ" от 28 июля 1991 года № 1499-1 (в ред. 29 мая 2002 года), устанавливающим особенности медицинского страхования, которые направлены на предоставление определенных гарантий гражданам при возникновении страхового случая, получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансирование профилактических мероприятий.
 - Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (в ред. от 21 марта 2002 года) определяются особенности страхования банковских вкладов, включающие создание Федерального фонда обязательного страхования вкладов граждан, участниками которого должны быть ЦБ РФ и банки, привлекающие

вклады граждан. Кроме этого, закон предусматривает создание банками фондов добровольного страхования вкладов;

- Законом РФ "О государственных пенсиях в Российской Федерации" от 20 ноября 1990 года № 340-1 (с последующими изменениями и дополнениями). Особенности пенсионного страхования обусловлены наличием двух видов страхования пенсий - государственное пенсионное страхование и добровольное страхование пенсий.

В то же время ст. 934 ГК предусматривается возможность добровольного личного страхования имущественных интересов граждан, связанных с пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица.

Т Ш Й вб« Обязательное социальное страхование

- 1. Понятие обязательного социального страхования*
- 2. Законодательная база обязательного социального страхования*
- 3. Организационные принципы обязательного социального страхования*

- 1 • **Обязательное социальное страхование** является одним из направлений государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по не зависящим от них обстоятельствам.
- 2 • **Законодательство РФ об обязательном социальном страховании** состоит из Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ, иных федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных правовых актов РФ, а также законов и нормативных актов субъектов РФ. При этом действие Закона "Об основах обязательного социального страхования" не распространяется на обязательное государственное страхование, регулируемое специальным законодательством РФ.
- 3 * **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.

Действие законодательства РФ об обязательном социальном страховании распространяется также на лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, а иные категории граждан при условии уплаты ими или за них страховых взносов на обязательное социальное страхование в соответствии с законодательством РФ.

Основные принципы осуществления обязательного социального страхования

- 1. Способ осуществления обязательного социального страхования*
- 2. Установленные законом основные принципы осуществления обязательного социального страхования*

1 • Система обязательного социального страхования в РФ основывается на общепризнанных принципах и нормах международного права и является частью государственной системы социальной защиты населения. Данный вид страхования осуществляется государством посредством осуществления правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения субъектов страхования.

2Ф Согласно положениям ст. 4 Федерального закона РФ от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования" **основными принципами** осуществления обязательного социального страхования являются:

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

- г/ государственное регулирование системы обязательного социального страхования;
 - паритетность участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системой данного вида страхования;
 - обязательность уплаты страхователями страховых взносов в бюджеты - фондов конкретных видов обязательного социального страхования; ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;
- ф/ обеспечение надзора и общественного контроля;
- автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

ТЕМЛ ЪЪ. Государственное регулирование обязательного социального страхования

1. Понятие обязательного государственного страхования

2. Полномочия федеральных органов государственной власти в системе обязательного социального страхования

1. Согласно положениям ст. 927 ГК **обязательное страхование** является *государственным* в тех случаях, когда в качестве страхователя по данному виду страхования выступает *государство* в лице своих органов или государственные унитарные предприятия. Одним из основных принципов осуществления обязательного социального страхования является государственное регулирование системы страхования.
- 2, **К полномочиям федеральных органов государственной власти в системе обязательного социального страхования относятся:**
 - t/ установление основ правового регулирования данного вида страхования;
 - §/ установление видов обязательного социального страхования;
 - установление круга лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию и имеющих право на страховое возмещение;
 - №* установление условий назначения и размеров страхового обеспечения;
 - установление порядка принятия бюджетов фондов конкретных видов обязательного социального страхования и порядка их исполнения;
 - t/ утверждение бюджетов обязательного социального страхования и отчетов об их исполнении;

- t/ установление тарифов страховых взносов на конкретные виды обязательного социального страхования; t
- установление расчетной базы, с которой начисляются страховые взносы, в том числе верхнего и нижнего пределов этой базы, а также порядка взимания страховых взносов и порядка осуществления страховых выплат;
- l/ установление ответственности субъектов обязательного социального страхования при нарушении законодательства РФ;
- определение порядка хранения средств обязательного социального страхования и гарантий устойчивости финансовой системы обязательного социального страхования;
- управление системой обязательного социального страхования.

ТЕМА 69, Управление системой обязательного социального страхования

- 1. Осуществление государством управления системой обязательного социального страхования*
- 2. Оперативное управление средствами обязательного социального страхования*
- 3. Собственник средств обязательного социального страхования*
- 4. Осуществление контроля в системе обязательного социального страхования*

1* **Управление системой обязательного социального страхования** в соответствии с Конституцией РФ и законодательством РФ осуществляется Правительством РФ. Непосредственно обязательное социальное страхование осуществляется страховщиками, которые создаются Правительством РФ на основании п. 2 ст. 13 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ. Страховщики осуществляют свою деятельность в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

2 • **Оперативное управление средствами обязательного страхования** осуществляется страховщиками. Согласно п. 6 вышеуказанного Закона профсоюзы и другие социальные партнеры имеют право на паритетное представительство в органах управления фондов конкретных видов обязательного социального страхования, бюджеты которых формируются из страховых взносов.

- 3 . Средства обязательного социального страхования являются *федеральной государственной собственностью*.
- 4 , Согласно положениям ст. 14 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ контроль за финансовой деятельностью страховщиков в системе обязательного социального страхования осуществляется в соответствии с законодательством РФ.

Профсоюзы в соответствии с законодательством РФ имеют право на осуществление профсоюзного контроля за использованием средств обязательного социального страхования.

ТЕМА 70* Субъекты обязательного социального страхования

1. *Лица, которые признаются субъектами обязательного социального страхования*
2. *Страхователи по обязательному социальному страхованию*
3. *Страховщики по обязательному социальному страхованию*
4. *Застрахованные лица*

!* **Субъектами обязательного социального страхования** признаются участника отношений по данному виду страхования.

Согласно п. 2 ст. 6 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ субъектами обязательного социального страхования являются страхователи (работодатели), страховщики, застрахованные лица, а также иные органы, организации и граждане, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

2* В соответствии с п. 2 ст. 6 вышеуказанного Закона в качестве **страхователя по обязательному социальному страхованию** признаются организации любой организационно-правовой формы, а также граждане, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы (страховые платежи). Страхователями также являются органы исполнительной власти и органы местного самоуправления, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы. Страхователи определяются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Страховщиками по обязательному социальному страхованию согласно п. 2 ст. 6 вышеуказанного Закона признаются некоммерческие организации, создаваемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев.

- I • **Застрахованными лицами** по данному виду страхования являются граждане РФ, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или иные категории граждан, у которых отношения по обязательному социальному страхованию возникают в соответствии с федеральными законами о конкретных видах такого страхования.

ТЕМА **Виды социальных страховых рисков**

- 1. Понятие страхового риска при осуществлении обязательного социального страхования*
- 2. Виды рисков, которые признаются социальными*

- 1 • Согласно положениям ст. 3 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ при осуществлении обязательного социального страхования **социальным страховым риском** признается предполагаемое событие, влекущее изменение материального и (или) социального положения работающих граждан и иных категорий граждан, в случае наступления которого осуществляется обязательное социальное страхование.
- 2» Согласно п. 1 ст. 7 вышеуказанного Закона **видами социальных страховых рисков** являются:
- необходимость получения медицинской помощи;
 - временная нетрудоспособность застрахованного лица;
 - трудовое увечье и профессиональное заболевание;
 - t/ материнство;
 - инвалидность;
 - наступление старости;
 - потеря кормильца;
 - t/ признание безработным;
 - смерть застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении.

Страховые случаи

- 1. Событие, которое признается страховым случаем при осуществлении обязательного социального страхования*
 - 2. Выплата страхового возмещения при наступлении нескольких страховых случаев одновременно*
- i.* Согласно положениям ст. 3 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ **страховым случаем** считается событие, представляющее собой реализацию социального страхового риска, с наступлением которого возникает обязанность страховщика осуществлять обеспечение по обязательному социальному страхованию.
- 2** При наступлении одновременно нескольких страховых случаев порядок выплаты страхового обеспечения по каждому наступившему страховому случаю определяется в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

ТЕМА 73* **Виды страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию**

- 1. Страховое обеспечение при обязательном социальном страховании*
 - 2. Страховое обеспечение по отдельным видам обязательного социального страхования*
- 1» По общему правилу **обеспечение по обязательному социальному страхованию** (страховое обеспечение) представляет собой *исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным по данному виду страхования лицом при наступлении страхового случая посредством страховых выплат или иных видов обязательного социального страхования*. При этом каждому виду социального страхового риска соответствует определенный вид страхового обеспечения.
- 2* Согласно норме п. 2 ст. 8 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ **страховым обеспечением по отдельным видам обязательного социального страхования являются:**
- оплата медицинскому учреждению расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи;

- i/ пенсия по старости;
- l/ пенсия по инвалидности;
- t/ пенсия по случаю потери кормильца;
 - пособие по временной нетрудоспособности;
- t/ пособие в связи с трудовым увечьем и профессиональным заболеванием;
 - пособие по беременности и родам;
 - ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
 - пособие по безработице;
- V единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
 - единовременное пособие при рождении ребенка;
- i/ пособие на санаторно-курортное лечение (порядок применения законодательства по социальному страхованию в части назначения и выплаты пособий определяется письмом Фонда социального страхования РФ от 6 апреля 2000 года № 02-18/05-2322);
- t/ социальное пособие на погребение;
 - оплата путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей.

ТЕМА 74* Возникновение отношений между субъектами обязательного социального страхования

- 1. Возникновение отношений по обязательному социальному страхованию*
- 2. Обязательность регистрации страхователя*

1* Отношения по обязательному социальному страхованию возникают:

- i/ у страхователя (работодателя) - по всем видам обязательного социального страхования с момента заключения с работником трудового договора;
- у иных страхователей - с момента их регистрации в исполнительных органах страховщика;
- у страховщика - с момента регистрации страхователя;
- i/ у застрахованных лиц - по всем видам обязательного социального страхования с момента заключения трудового договора с работодателем;
- у лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, и иных категорий граждан - с момента уплаты ими или за них страховых взносов.

- 2 Согласно требованиям п. 2 ст. 9 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ регистрация страхователя в исполнительных органах страховщика является *обязательной*. Порядок регистрации и ответственность страхователя за уклонение от регистрации устанавливаются федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Права и обязанности субъектов обязательного социального страхования

1. Права застрахованных лиц

2. Обязанности застрахованных лиц

- 1» Права и обязанности субъектов обязательного социального страхования установлены нормой ст. 10 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ, в соответствии с которой **застрахованные лица имеют право:**
- на своевременное получение страхового обеспечения в порядке и на условиях, которые установлены федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования. В случаях, установленных федеральными законами, права на страховое обеспечение могут иметь члены семьи застрахованного лица и лица, находящиеся на его иждивении;
- у/* на защиту лично, через своего представителя или профсоюз своих прав, в том числе в суде;
- на участие через своего представителя или профсоюз в управлении обязательным социальным страхованием;
- t/* на получение информации о деятельности страховщиков и страхователей;
- на внесение предложений через своего представителя или профсоюз о тарифах страховых взносов страховщиков в Правительство РФ.
- 2, **Застрахованные лица обязаны:**
- своевременно предъявлять страховщику документы, содержащие достоверные сведения и являющиеся основанием для назначения и выплаты страхового обеспечения, предусмотренного федеральным законом о конкретном виде обязательного социального обеспечения;
 - вносить страховые взносы, если такая обязанность установлена федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Права и обязанности страховщиков

1. Права, предоставляемые страховщикам при осуществлении обязательного социального страхования

2., Обязанности страховщиков по данному виду страхования

{.

1. Права и обязанности, предоставляемые страховщику при осуществлении обязательного социального страхования, установлены нормами ст. 11 Федерального закона ЕФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ, согласно которой *страховщики имеют право:*

- при наступлении страхового случая при необходимости назначать и проводить экспертизу для проверки наступления страхового случая;
- i/ проверять документы по учету и перечислению страховых взносов (обязательных платежей), а также документы, связанные с выплатой страхового обеспечения;
- t/ не принимать к зачету расходы на обязательное социальное страхование, произведенные с нарушением законодательства РФ;
- взыскивать со страхователей в порядке, установленном законодательством РФ, недоимки по страховым взносам, а также налагать штрафы, начислять пеню и осуществлять другие начисления в соответствии с законодательством РФ;
- |/ обращаться в установленном федеральным законом порядке в арбитражный суд с заявлением о признании страхователя несостоятельным (банкротом) в связи с неисполнением им обязанности по уплате страховых взносов (обязательных платежей);
- %/ предоставлять страхователям отсрочку уплаты страховых взносов (обязательных платежей) в установленных Федеральными законами случаях;
- ^ осуществлять социальное страхование лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, на условиях, определяемых федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;
- «/ обращаться в суд с исками о защите своих прав и возмещении причиненного вреда, в том числе предъявлять регрессные иски о возмещении понесенных расходов.

Порядок назначения и проведения исполнительными органами Фонда социального страхования РФ определен письмом ФСС РФ от 3 июля 2001 года № 02-18/07-4808. Фондом социального страхования также утверждены методические указания:

- о порядке назначения, проведения документальных выездных проверок страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и принятия мер по их результатам (постановлением ФСС РФ от 24 октября 2001 года № 102);
- ¥ о порядке назначения, проведения документальных выездных проверок страхователей по государственному социальному страхованию и принятия мер по их результатам (постановлением ФСС РФ от 1 февраля 2002 года № 10).

2« Страховщики по обязательному социальному страхованию обязаны:

- /| подготавливать с учетом мнения работодателей и профсоюзов обоснование тарифов страховых взносов;
- i/ обеспечивать сбор страховых взносов, а также своевременную выплату страхового обеспечения (независимо от назначения экспертизы для проверки наступления страхового случая);
 - регулярно информировать в установленном порядке страхователей, застрахованных лиц, государственные, общественные организации о своем финансовом состоянии и принимать необходимые меры по обеспечению своей финансовой устойчивости;
 - / обеспечивать контроль за правильным начислением, своевременными уплатой и перечислением страховых взносов страхователями, а также за расходами на обязательное социальное страхование, предусмотренными федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;
- i/ контролировать правильность и своевременность назначения и выплаты страхового обеспечения застрахованным лицам;
- %/ осуществлять учет страховых взносов;
- ¥ осуществлять регистрацию страхователей;
- %/ осуществлять ведение единого учета застрахованных лиц и страхователей, поступления и расходования средств обязательного социального страхования на основе единых (универсальных) идентификационных знаков;
- /| бесплатно предоставлять страхователям и застрахованным лицам либо их представителям, а также государственным и общественным организациям, информацию о своей деятельности, за исключением конфиденциальной информации, порядок передачи которой устанавливается законодательством РФ;
- бесплатно информировать и консультировать страхователей о нормативных правовых актах по вопросам обязательного социального страхования.

ТЕМА. 77. Права и обязанности страхователей

1. Права, которые предоставляются лицам, признающимся страхователями по обязательному социальному страхованию

2. Обязанности страхователя

1» **Права и обязанности лиц, признающихся страхователями по обязательному социальному страхованию**, определяются нормой ст. 12 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ, в соответствии с которой *страхователи имеют право:*

§/ участвовать через своих представителей в управлении обязательным социальным страхованием;

- вносить предложения о тарифах страховых взносов на конкретные виды обязательного социального страхования страховщиками и в Правительство РФ;
- бесплатно получать у страховщиков информацию о нормативных правовых актах по вопросам обязательного социального страхования и размерах страхового обеспечения, выплаченного застрахованным лицам;

t/ участвовать через своих представителей в проведении расчетов по определению обоснованности тарифов страховых взносов;

¥ ходатайствовать перед страховщиком об отсрочке уплаты страховых взносов (обязательных платежей) и пользоваться представленными в соответствии с законодательством РФ льготами;

- обращаться в суд для защиты своих прав.

2«Страхователи обязаны:

- встать на учет и сняться с учета у страховщика в сроки, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

t/ уплачивать в установленные сроки и в надлежащем размере страховые взносы;

i/ представлять страховщику сведения, необходимые для ведения индивидуального (персонифицированного) учета уплаченных страховых взносов (обязательных платежей);

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

i/ предъявлять страховщику для проверки документы по учету и перечислению страховых взносов (обязательных платежей), расходованию средств обязательного социального страхования;

- i/ .выплачивать в установленном законом порядке определенные виды страхового обеспечения застрахованным лицам при наступлении страховых случаев в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

ТЕМА 78> Формирование бюджетов в системе обязательного социального страхования

- 1. Порядок утверждения бюджетов конкретных видов обязательного социального страхования*
- 2. Особенности бюджетов обязательного социального страхования*
- 3. Источники поступлений денежных средств в бюджеты обязательного социального страхования*

1. Правила, устанавливающие последовательность **утверждения бюджетов фондов конкретных видов обязательного социального страхования**, определены нормой ст. 15 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ, в соответствии с которой указанные бюджеты на очередной финансовый год должны утверждаться федеральными законами. Проекты федеральных законов о бюджетах фондов конкретных видов обязательного социального страхования на очередной финансовый год вносятся в Государственную Думу Правительством РФ в установленном федеральным законом порядке.

2 • **Особенностью утвержденных бюджетов фондов обязательного социального страхования** является то, что ни один из них *не входит в состав федерального, субъектов РФ и местных бюджетов.*

По основаниям нормы ст. 16 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ средства бюджетов фондов обязательного социального страхования *изъятию не подлежат.*

3* В соответствии с нормой ст. 17 указанного выше Федерального закона **источниками поступлений денежных средств** в бюджеты обязательного социального страхования являются:

- страховые взносы, уплаченные страхователями;
- / дотации, другие средства федерального бюджета, а также средства иных бюджетов в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- штрафные санкции и пеня;

- i/ денежные средства, возмещаемые страховщиком в результате регрессных требований к ответственным за причинение вреда застрахованным лицам;
- / доходы от размещения временно свободных денежных средств обязательного социального страхования;
- %/ иные поступления, не противоречащие законодательству РФ.

Правила расходования денежных средств бюджетов обязательного социального страхования

- 1. Требования, установленные по расходованию денежных средств и отчетам об исполнении соответствующих бюджетов*
- 2. Ответственность за нарушение требований законов в отношении использования денежных средств бюджетов обязательного социального страхования*

- 1, **Требования в отношении расходования денежных средств бюджетов обязательного социального страхования** установлены положениями п. 1 ст. 10 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ, согласно которым денежные средства бюджетов обязательного страхования могут расходоваться только на цели, устанавливаемые федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования и о бюджетах обязательного социального страхования на очередной финансовый год².
Отчеты об исполнении бюджетов обязательного социального страхования за конкретный финансовый год вносятся на рассмотрение Федерального Собрания РФ Правительством РФ и утверждаются федеральными законами.
- 2* Согласно п. 2 ст. 19 указанного выше Федерального закона, ***нецелевое расходование денежных средств бюджетов обязательного социального страхования не допускается***. Должностные лица, виновные в нарушении данного требования закона, несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

² Инструкция о порядке расходования средств Фонда социального страхования РФ утверждена постановлением ФСС РФ от 9 февраля 2001 года № 11 (в ред. от 25 октября 2001 года).

Ш Уплата страхователями страховых взносов по обязательному социальному страхованию

- 1. Порядок уплаты страховых взносов*
- 2. Начисление страховых взносов*
- 3. Расчетная база для начисления страховых взносов*
- 4. Виды выплат, на которые страховые взносы по обязательному социальному страхованию не начисляются*

1 • Суммы страховых взносов, уплачиваемые работниками, удерживаются страхователями-работодателями при выплате работникам заработной платы и перечисляются страховщику одновременно со страховыми взносами данного страхователя-работодателя. Условия, порядок и сроки **уплаты страхователями страховых взносов** устанавливаются федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

V: Согласно правилу, установленному п. 2 ст. 20 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ, **страховые взносы начисляются** страхователями на начисленную работникам оплату труда по всем основаниям (доходам) и иные определяемые федеральным законом источники доходов, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

С работников, размер заработной платы которых ниже величины прожиточного минимума, установленного законодательством РФ, страховые взносы не взимаются. В данном случае страховые взносы за указанных работников вносятся страхователями-работодателями.

3* **Расчетной базой для начисления страховых взносов** являются выплаты, начисленные в виде заработной платы, либо иные источники, которые в соответствии с законодательством РФ определены для граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию, видами доходов, с которых должны уплачиваться такие страховые взносы.

4 «**Виды выплат, на которые не начисляются страховые взносы**, определяются Правительством РФ. Перечни выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, в Фонд социального страхования РФ, определены Постановлением Правительства РФ от 7 мая 1997 года № 546 (в ред. Пост. Правительства РФ от 10 марта 2000 года № 217); Постановлением Правительства РФ от 7 июля 1999 года № 765.

Тарифы страховых взносов на обязательное социальное страхование

1. *Понятие страхового тарифа по обязательному социальному страхованию*
2. *Дифференциация тарифов страховых взносов*
3. *Особенности установления тарифов по конкретным видам страхования*

1. Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с начисленной оплаты труда по всем основаниям (доходам) лиц, застрахованных по обязательному социальному страхованию. Согласно норме ст. 18 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ тарифы страховых взносов на обязательное социальное страхование устанавливаются федеральными законами.

2* В соответствии с нормой ст. 3 указанного выше Федерального закона, предполагаемое событие, влекущее изменение материального и (или) социального положения работающих граждан и иных категорий граждан, в случае наступления которого осуществляется обязательное социальное страхование, определяется как социальный страховой риск. С учетом вероятности наступления определенных страховых рисков, а также возможностей исполнения страховых обязательств непосредственно страховщиком, осуществляется **дифференциация тарифов страховых взносов** на обязательное социальное страхование. Например, Федеральным законом РФ "О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2001 год" от 12 февраля 2001 года № 17-ФЗ (Федеральным законом от 29 декабря 2001 года № 184-ФЗ они распространены на 2002 год) установлены страховые тарифы по данному виду страхования. Указанные тарифы выражены в процентах к начисленной оплате труда по всем основаниям (доходам) застрахованных лиц, а также к сумме вознаграждения по гражданско-правовому договору по группам отраслей (подотраслей) экономики в соответствии с классами профессионального риска. Всего установлено двадцать два класса профессионального риска и, соответственно, страховые тарифы дифференцированы от 0,2 % (I класс) до 8,5% (XXII класс). Класс профессионального риска определяется для каждой отрасли (подотрасли) экономики с учетом вероятности наступления страховых случаев на основании сведений о количестве несчастных случаев на производстве, профессиональных заболеваний, условий труда и т. д.

- 3* **Особенности установления тарифов страховых взносов** на обязательное социальное страхование, порядок их разработки и рассмотрения определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Страховое обеспечение по обязательному социальному страхованию

- 1. Понятие страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию*
- 2. Порядок назначения и выплаты страхового обеспечения*
- 3. Особенности обращения за страховым обеспечением по обязательному социальному страхованию*

- 1 • **Страховое обеспечение** представляет собой *страховое возмещение по договорам личного страхования, которое может осуществляться в различных формах (страховая сумма, единовременная выплата и т. п.), а по медицинскому страхованию - в форме предоставления необходимой медицинской помощи застрахованному лицу.*
- 2* Согласно положениям ст. 22 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ основанием для **назначения и выплаты страхового обеспечения** застрахованному лицу по обязательному социальному страхованию является наступление документального подтвержденного страхового случая. В качестве подтверждающего документа в данном случае могут быть предъявлены соответствующим образом оформленные акты, страховой полис фонда обязательного медицинского страхования и другие предусмотренные законом документы.
- 3* Порядок **обращения за страховым обеспечением**, размер и порядок индексации страхового обеспечения устанавливаются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Государственные гарантии устойчивости финансовой системы обязательного социального страхования

- 1. Хранение денежных средств обязательного социального страхования*
- 2. Страховые резервы и фонды страховщиков по обязательному социальному страхованию*
- 3. Размещение временно свободных денежных средств обязательного социального страхования*

1. В соответствии с нормой ст. 23 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ **денежные средства обязательного социального страхования подлежат хранению** на счетах Центрального банка РФ, а также на счетах иных банков, перечень которых определяется Правительством РФ. При этом плата за банковские услуги по операциям с данными средствами не взимается.
- 2* Правительство РФ в соответствии с Конституцией РФ и законодательством РФ осуществляет управление системой обязательного социального страхования и создает страховщиков по конкретным видам обязательного социального страхования в соответствии с федеральными законами. Созданные таким образом страховщики (Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ и т. д.) осуществляют оперативное управление средствами конкретного вида обязательного социального страхования. В случае нехватки в финансовой системе какого-либо из указанных видов страхования денежных средств для обеспечения выплат (пенсий, пособий, оплаты медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и иных установленных федеральными законами расходов) Правительство РФ предусматривает дотаций. Дотации предусматриваются при разработке проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год согласно ст. 24 Федерального закона "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № **165-ФЗ** в размерах, позволяющих обеспечить установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования выплаты по обязательствам страховщиков.
- 3* По общему правилу страховщики вправе инвестировать или иным образом **размещать свои страховые резервы и другие средства**. Однако для

страховщиков по обязательному социальному страхованию ст. 24 указанного выше Федерального закона устанавливается ограничение таких вложений, согласно которому временно свободные денежные средства обязательного социального страхования могут вкладываться страховщиками только под обязательства Правительства РФ, обеспечивающие их доходность в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Последнее обстоятельство приобретает особое значение для осуществления государственного пенсионного страхования, когда накопительная часть страховых взносов, средства которых продолжительное время находятся в распоряжении Пенсионного фонда РФ, должна размещаться в наиболее надежные и ликвидные проекты, обеспечивая прирост средств каждого застрахованного лица.

ТЕМА 84, Особенности страхования иностранных граждан, лиц без гражданства и иностранных юридических лиц по обязательному социальному страхованию

- 1. Права иностранных граждан, лиц без гражданства и иностранных юридических лиц в области обязательного социального страхования*
- 2. Распространение норм международного права на отношения, связанные с обязательным социальным страхованием*

1* В соответствии с нормой ст. 34 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 иностранные граждане, лица без гражданства и иностранные юридические лица на территории РФ пользуются правом на страховую защиту наравне с гражданами и юридическими лицами РФ. Кроме этого, иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или иные категории граждан, у которых отношения по обязательному социальному страхованию возникают в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования, признаются застрахованными лицами по такому страхованию на основании нормы ст. 6 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ.

- 2* Согласно общему правилу, если международными договорами РФ или бывшего СССР установлены иные правила, чем те, которые содержатся в законодательстве РФ, то применяются правила соответствующего *международного договора*. Аналогичные правила установлены нормой ст. 25 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ для международных договоров РФ или ратифицированных РФ международных конвенций.

ТЕМА 85, Разрешение споров, связанных с отношениями по обязательному социальному страхованию

правила рассмотрения споров, связанных сострахованием

2. *Порядок рассмотрения и разрешения споров по вопросам обязательного социального страхования*
 3. *Ответственность должностных лиц, виновных в нарушении требований законодательства об обязательном социальном страховании*
 4. *Сроки исковой давности*
1. Согласно норме ст. 35 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 споры, связанные со страхованием, разрешаются судом, арбитражным или третейским судами в соответствии с их компетенцией.
- 2 • **При разрешении споров по вопросам обязательного социального страхования** письменное заявление страхователя или застрахованного лица по спорным вопросам, возникающим в сфере обязательного социального страхования в соответствии с требованиями ст. 27 Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования", должно быть рассмотрено страховщиком в течение десяти рабочих дней со дня его получения. О принятом после рассмотрения заявления решении страховщик обязан сообщить заявителю в письменной форме в течение пяти рабочих дней после рассмотрения указанного заявления.
- В тех случаях, когда заявитель не согласен с решением, принятым страховщиком по представленному заявлению, спор подлежит разрешению в вышестоящих инстанциях страховщика или в суде, в установленном законодательством РФ порядке.
- 3 * **Должностные лица, виновные в нарушении правил и требований законодательства РФ об обязательном социальном страховании, несут ответ-**

ственность в соответствии с законодательством по основаниям ст. 27 Федерального закона "Об основах обязательного социального страхования" от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ. Согласно норме ст. 33 Закона РФ "Об организации страхового риска в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года № 4015-1 должностные лица федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью не вправе использовать в корыстных целях и разглашать в какой-либо форме сведения, составляющие коммерческую тайну страховщика.

*Ч** Сроки исковой давности в системе обязательного социального страхования устанавливаются федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

ТЕМА 86. Особенности обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

- 1. Цели обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний*
- 2. Правовая основа данного вида страхования*

- 1* Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний является одним из видов социального страхования и предусматривает:
- обеспечение социальной защиты застрахованных и экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска;
- t/ возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного при исполнении им обязанностей по трудовому договору (контракту) и в иных установленных законом случаях, путем предоставления застрахованному в полном объеме всех необходимых видов обеспечения по страхованию, в том числе оплату расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию;
- обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.
- 2, **Правовая база для осуществления данного вида страхования** основывается на Конституции РФ и регламентируется нормами Федерального за-

кона РФ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ и иных нормативных правовых актов, принимаемых в соответствии с этим Федеральным законом.

Особенности основных понятий страхования при осуществлении данного вида страхования

1. Объекты страхования

2. Страховой случай

3. Страховое обеспечение

1. Согласно норме ст. 3 Федерального закона РФ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ в качестве **объектов обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний** признаются имущественные интересы физических лиц, связанные с утратой этими физическими лицами здоровья, профессиональной трудоспособности либо их смертью вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания.
- 2* В качестве **страхового случая** в данном виде страхования признается подтвержденный в установленном порядке факт повреждения здоровья застрахованного лица вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, который влечет возникновение обязательства страховщика осуществлять обеспечение по страхованию.
3. **Обеспечением по данному виду страхования** является страховое возмещение вреда, причиненного в результате наступления страхового случая жизни и здоровью застрахованного, в виде денежных сумм, выплачиваемых либо компенсируемых страховщиком застрахованному или лицам, имеющим на это право в соответствии с законодательством РФ.

ТЕІ 8* **Субъекты страхования по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний**

1. Граждане, застрахованные по данному виду страхования

2. Страхователи

3. Страховщик

1» Согласно норме ст. 3 Федерального закона РФ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 27 июля 1998 года № 125-ФЗ **застрахованным по данному виду страхования** считается физическое лицо, подлежащее социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний по основаниям п. 1 ст. 5 указанного Закона. Таким образом, обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний подлежат:

- физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта), заключенного со страхователем;
- физические лица, осужденные к лишению свободы и привлекаемые к труду страхователем.

Физические лица, выполняющие работу на основании гражданско-правового договора, подлежат обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, если в соответствии с указанным договором страхователь обязан уплачивать страховщику страховые взносы.

2, **В качестве страхователя** по данному виду страхования признается юридическое лицо любой организационно-правовой формы, в том числе иностранная организация, осуществляющая свою деятельность на территории РФ и нанимающая граждан РФ, а также физическое лицо, нанимающее лиц по трудовому или гражданско-правовому договору, который предусматривает уплату страхователем страховых взносов по данному виду страхования.

3 * **Страховщиком** по обязательному социальному страхованию признаются некоммерческие организации, создаваемые в соответствии с Федеральными законами о конкретных видах страхования для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев. Согласно положениям ст. 3 Феде-

рального закона РФ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ страховщиком по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний является Фонд социального страхования РФ.

Требования к страхователям и страховщикам при осуществлении обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

- 1. Обязательная регистрация страхователей*
- 2. Обязанности страховщика по выплате страхового обеспечения в случае смерти застрахованного лица*

1 * В соответствии с требованиями Федерального закона РФ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ все страхователи по данному виду страхования подлежат **обязательной регистрации страховщиком**. Согласно норме п. 6 указанного Федерального закона по данным основаниям производится регистрация:

- страхователей - юридических лиц - в десятидневный срок со дня их государственной регистрации в качестве юридического лица;
- страхователей - физических лиц, нанимающих работников на основании трудового договора (контракта), - в десятидневный срок со дня заключения трудового договора (контракта) с первым из нанимаемых работников;
- страхователей, обязанных уплачивать страховые взносы на основании гражданско-правового договора, - в десятидневный срок со дня заключения указанного договора.

Согласно правилам, установленным Порядком регистрации страхователей в исполнительных органах Фонда социального страхования Российской Федерации, утвержденным постановлением ФСС РФ от 4 декабря 2000 года № 119 (в ред. от 23 февраля 2001 года), указанная регистрация страхователей осуществляется в региональных отделениях ФСС РФ, созданных в субъектах РФ, или в филиалах региональных отделений ФСС РФ.

2 Согласно норме п. 1 ст. 7 Федерального закона РФ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ право застрахованных на обеспечение по данному виду страхования возникает со дня наступления страхового случая. В случае смерти застрахованного лица в результате наступления страхового случая право на получение страховых выплат предоставляется:

-/' нетрудоспособным лицам, состоявшим на иждивении умершего или имевшим ко дню смерти право на получение содержания от умершего;

t/ ребенку умершего, родившемуся после смерти застрахованного;

• лицам, состоявшим на иждивении умершего, ставшим нетрудоспособными в течение пяти лет со дня смерти застрахованного;

i/ одному из родителей, супругу (супруге) либо другому члену семьи независимо от его трудоспособности, который не работает и занят уходом за состоявшими на иждивении умершего его детьми, внуками, братьями и сестрами, не достигшими возраста 14 лет либо хотя и достигшими указанного возраста, но по заключению учреждения государственной службы медико-социальной экспертизы признанными нуждающимися по состоянию здоровья в постоянном уходе.

В случае смерти застрахованного лица страховые выплаты *выплачиваются*.

- несовершеннолетним - до достижения ими возраста 18 лет;
- учащимся старше 18 лет - до окончания учебы в учебных учреждениях по очной форме обучения, но не более чем до 23 лет;
- женщинам, достигшим возраста 55 лет, и мужчинам, достигшим 60 лет, - пожизненно;
- инвалидам - на срок инвалидности;
- одному из родителей, супругу (супруге) либо другому члену семьи, не работающему и занятому уходом за находившимися на иждивении умершего его детьми, внуками, братьями и сестрами, - до достижения ими возраста 14 лет либо изменения состояния здоровья.

Ю. Виды обеспечения по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

1. Виды страхового обеспечения

2. Особенности оплаты застрахованному дополнительных расходов и утраченного заработка

1* Согласно норме п. 1 ст. 8 Федерального закона РФ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ обеспечение по данному виду страхования осуществляется в виде:

- пособия по временной нетрудоспособности, назначаемого в связи со страховым случаем и выплачиваемого за счет средств на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- t/ страховых выплат, которые могут осуществляться в виде единовременной страховой выплаты ими ежемесячных страховых выплат;
- оплаты дополнительных расходов, связанных с повреждением здоровья застрахованного, на его медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию, включая расходы на дополнительную медицинскую помощь, посторонний уход за застрахованным, санаторно-курортное лечение, протезирование, в том числе на обеспечение приспособлениями, необходимыми застрахованному для трудовой деятельности и в быту, профессиональное обучение (переобучение) застрахованного, обеспечение специальными транспортными средствами.

2«**Дополнительные расходы**, указанные выше, производятся страховщиком в тех случаях, когда учреждением медико-социальной экспертизы установлено, что застрахованный нуждается в указанных видах помощи, обеспечения или ухода. Порядок оплаты таких расходов устанавливается Правительством РФ.

Возмещение застрахованному утраченного заработка в части оплаты труда по гражданско-правовому договору, в соответствии с которым не предусматривается обязанность уплаты работодателем страховых взносов по данному виду страхования, а также в части выплаты авторского гонорара, на который не начислены страховые взносы, осуществляется причинителем вреда.

Размеры страховых выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

- 1. Размер единовременных страховых выплат*
- 2. Размер ежемесячных страховых выплат*
- 3. Возмещение застрахованному морального вреда*
- 4. Размер пособия по временной нетрудоспособности, наступившей в результате несчастного случая на производстве или профессионального заболевания*

1* Порядок и условия осуществления единовременных и ежемесячных страховых выплат определены нормой ст. 10 Федерального закона РФ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ, согласно которому **единовременные страховые выплаты назначаются и выплачиваются:**

- застрахованному - если по заключению учреждения медико-социальной экспертизы результатом наступления страхового случая стала утрата им профессиональной трудоспособности;
- i/ лицам, имеющим право на получение указанных страховых выплат, - если результатом наступления страхового случая стала смерть застрахованного.

В соответствии со ст. 11 указанного выше Федерального закона размер единовременной страховой выплаты определяется в соответствии со степенью утраты застрахованным профессиональной трудоспособности исходя из шестидесятикратного МРОТ, установленного федеральным законом на день такой выплаты. В случае смерти застрахованного лица единовременная страховая выплата устанавливается в размере, равном шестидесятикратному МРОТ.

2. Условия для осуществления **ежемесячных страховых выплат** аналогичны тем, которые устанавливаются для выплаты единовременных страховых выплат.

Размер ежемесячной страховой выплаты определяется в соответствии с п. 1 ст. 12 указанного выше Федерального закона как доля среднего ме-

сячного заработка застрахованного до наступления страхового случая, исчисленная с учетом степени утраты им профессиональной трудоспособности. (Временные критерии определения степени утраты профессиональной трудоспособности в результате несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утверждены постановлением Минтруда России от 18 июля 2001 года № 56).

При расчете размера утраченного застрахованным в результате наступления страхового случая заработка учитываются все виды оплаты его труда (дохода) как по месту его основной работы, так и по совместительству.

Э* Согласно положениям ст. 8 указанного выше Федерального закона **возмещение застрахованному морального вреда**, причиненного в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием, должно осуществляться причинителем вреда.

Чк **Пособие по временной нетрудоспособности** в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием выплачивается за весь период временной нетрудоспособности застрахованного до его выздоровления или установления стойкой утраты профессиональной трудоспособности в размере 100% его среднего заработка, исчисленного в соответствии с действующим законодательством РФ о пособиях по временной нетрудоспособности³.

³ Об исчислении размеров пособий по временной нетрудоспособности разъяснено письмом ФСС РФ от 17 марта 1999 года № 02-10/05-1193.

ТЕМА 92 Особенности назначения и выплаты обеспечения по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

- /. Медицинское освидетельствование застрахованного лица при наступлении несчастного случая на производстве или профессионального заболевания*
- 2. Учет вины застрахованного в наступлении страхового случая при определении размера страховых выплат**

1. Право требовать освидетельствования застрахованного учреждением медико-социальной экспертизы предоставляется страховщику, страхователю, застрахованному, судье (суду) по его определению при представлении акта о несчастном случае на производстве или акта о профессиональном заболевании, оформленных в установленном законодательством порядке. Переосвидетельствование застрахованного производится учреждением медико-социальной экспертизы в установленные им сроки или досрочно по заявлению застрахованного либо по обращению страховщика или страхователя.

Уклонение застрахованного без уважительной причины от переосвидетельствования в установленные указанным выше учреждением сроки влечет утрату права на обеспечение по страхованию до прохождения им указанного переосвидетельствования. В случае несогласия застрахованного с заключением медико-социальной экспертизы данное заключение может быть обжаловано застрахованным в суд. Порядок и сроки проведения освидетельствования и переосвидетельствования застрахованного определены письмом Минтруда РФ и ФСС РФ от 9 февраля 2000 года №№ 781-ЛД, 02-08/10-326 11.

2* Если комиссией по расследованию страхового случая установлено, что грубая неосторожность застрахованного содействовала возникновению или увеличению вреда, причиненного его здоровью, размер ежемесячных страховых выплат уменьшается соответственно степени вины застрахованного, но не более чем на 25%. Установленная таким образом комиссией по расследованию страхового случая степень вины застрахованного должна быть выражена в процентах и указана в акте о несчастном случае на производстве или в акте о профессиональном заболевании.

При определении степени вины застрахованного рассматривается заключение профсоюзного комитета или иного уполномоченного застрахованным представительного органа. Согласно правилу, установленное му ст. 14 Федерального закона РФ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ, при наступлении страховых случаев, подтвержденных в установленном порядке, отказ в возмещении вреда не допускается.

Вред, возникший вследствие умысла застрахованного, подтвержденно-го заключением правоохранительных органов, возмещению не подлежит.

ТЕМА 93. Порядок назначения и выплаты обеспечения по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

- 1. Определение порядка назначения и выплаты обеспечения по страхованию*
- 2. Порядок обращения за обеспечением по страхованию*
- 3. Периоды времени, в течение которых выплачиваются страховые выплаты*
- 4. Особенности осуществления страховых выплат по данному виду страхования*
- 5. Ответственность, которая возлагается на виновного за нарушение установленных правил выплаты страхового обеспечения*

1* Назначение и выплата застрахованному пособия по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием производятся в порядке, установленном законодательством РФ для назначения и выплаты пособий по временной нетрудоспособности по государственному социальному страхованию. "Временный порядок назначения и осуществления страховых выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в исполнительных органах Фонда социального страхования РФ" утвержден приказом ФСС РФ от 13 января 2000 года № 6 (в ред. от 4 декабря 2000 года).

Общий гюрядок **обращения застрахованных лиц за обеспечением по страхованию** определяется нормами ст. 15 Федерального закона "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ, которые, в частности, предусматривают *следующее*:

- днем обращения за обеспечением по страхованию считается день подачи страховщику застрахованным заявления на получение обеспечения по страхованию. Если заявление направлено по почте, то днем обращения за обеспечением считается дата его отправления;
- заявление может быть подано как страховщиком лично, так и его доверенным лицом или лицом, имеющим право на получение страховых выплат в данной ситуации;
- / указанные выше лица, которым предоставляется право обращения за страховым обеспечением, могут обратиться к страховщику с соответствующим заявлением независимо от срока давности страхового случая.

3* Ежемесячные страховые выплаты назначаются и выплачиваются застрахованному за весь период утраты им профессиональной нетрудоспособности с того дня, с которого учреждением медико-социальной экспертизы установлен факт утраты застрахованным профессиональной трудоспособности, исключая период, за который застрахованному было назначено пособие по временной нетрудоспособности в соответствии с Временным порядком назначения и осуществления страховых выплат ...

В тех случаях, когда в результате несчастного случая на производстве или профессионального заболевания последовала смерть застрахованного, единовременные и ежемесячные страховые выплаты назначаются лицам, имеющим на это право, со дня смерти застрахованного (но не ранее приобретения указанными лицами права на получение обеспечения).

Назначение обеспечения по данному виду страхования осуществляется страховщиком на основании заявления застрахованного (лиц, имеющих право на обеспечение) и представленных документов, перечень которых установлен п. 4 ст. 15 Федерального закона "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ, *в том числе*:

*/ акта о несчастном случае на производстве или акта о профессиональном заболевании;

§/ справки о среднем месячном заработке застрахованного;

¥ заключения учреждения медико-социальной экспертизы о степени утраты профессиональной, трудоспособности застрахованного;

- гражданско-правового договора, предусматривающего обязанность страховщика по уплате страховых взносов в пользу застрахованного;
- свидетельства о смерти застрахованного;

i/ других документов, предусмотренных указанной нормой закона, применительно к каждому конкретному случаю.

Единовременные страховые выплаты осуществляются * в сроки, установленные п. 2 ст. 10 указанного выше Федерального закона, не позднее одного календарного месяца со дня назначения этих выплат, а в случае смерти застрахованного - в двухдневный срок со дня представления страхователем страховщику всех документов, необходимых для назначения таких выплат.

Решение о назначении или об отказе в назначении страховых выплат принимается страховщиком не позднее десяти дней со дня поступления заявления и всех необходимых документов. В случае смерти застрахованного срок принятия решения составляет два дня.

Чк Задержка страховщиком принятия в установленный срок решения о назначении или об отказе в назначении страховых выплат рассматривается как отказ. Заявление на получение обеспечения по страхованию и прилагаемые к нему документы хранятся у страховщика.

Требования о назначении и выплате обеспечения по страхованию, предъявленные по истечении трех лет с момента возникновения права на получение этих выплат, удовлетворяются за прошлое время не более чем за три года, предшествовавшие обращению.

Страховые выплаты застрахованному, состоящему в трудовых отношениях со страхователем, производятся самим страхователем и засчитываются в счет уплаты страховых взносов страховщику. Ежемесячные страховые выплаты производятся страхователем в сроки, установленные для выплаты заработной платы. В других случаях обеспечение по страхованию осуществляется страховщиком.

5 * При задержке страховых выплат в установленные сроки субъект страхования, который должен производить такие выплаты, обязан выплатить застрахованному лицу и лицам, имеющим право на получение таких выплат, пени в размере 0,5% от невыплаченной суммы страховых выплат за каждый день просрочки. При этом пеня, образовавшаяся по данной причине, не засчитывается страховщику в счет уплаты страховых взносов.

При задержке страхователем производимых им ежемесячных страховых выплат более чем на один календарный месяц указанные выплаты по заявлению получателя страхового обеспечения производятся страховщиком с последующим возмещением страхователем понесенных страховщиком расходов и выплатой ему пени в размере, установленном законодательством РФ.

Права и обязанности лица, застрахованного по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

1. Права застрахованного лица

2. Обязанности застрахованного лица

- 1*** Кроме прав, предоставляемых застрахованным лицам по основаниям Федерального закона РФ "Об основах обязательного социального страхования", с учетом целей данного вида страхования, **застрахованные имеют право на:**
- i/ обеспечение по страхованию в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом РФ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ; •
 - t/ участие в расследовании страхового случая;
 - бесплатное обучение безопасным методам и приемам работы без отрыва от производства, а также с отрывом от производства, с сохранением среднего заработка, с оплатой командировочных расходов;
 - t/ самостоятельное обращение в лечебно-профилактические учреждения государственной системы здравоохранения и учреждения медико-социальной экспертизы по вопросам медицинского освидетельствования и переосвидетельствования..
- 2.** В соответствии с нормой п. 2 ст. 16 Федерального закона РФ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ **застрахованный обязан:**
- i/ соблюдать правила по охране труда и инструкции по охране труда;
 - извещать страховщика об изменении места своего жительства или места работы, а также о наступлении обстоятельств, влекущих изменение размера получаемого им обеспечения по страхованию или утрату права на получение обеспечения по страхованию, в десятидневный срок со дня наступления таких обстоятельств;
 - выполнять предусмотренные заключениями медико-социальной экспертизы рекомендации по социальной, медицинской и профессиональной реабилитации, своевременно проходить медицинские переосвидетельствования в установленные указанными учреждениями сроки.

Права и обязанности страхователя по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

1. Права страхователя по данному виду страхования

2. Обязанности страхователя

1. Согласно норме п. 1 ст. 17 Федерального закона РФ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ **страхователь имеет право:**
 - участвовать в установлении ему надбавок и скидок к страховому тарифу;
 - требовать участия органа исполнительной власти по труду в проверке правильности установления ему надбавок и скидок к страховому тарифу;
- \$/ защищать свои права и законные интересы, а также права и законные интересы застрахованных, в том числе в суде.
- 2 * Кроме общих обязанностей страхователей по обязательному социальному страхованию, с учетом особенностей данного вида страхования *страхователь обязан:*
 - своевременно регистрироваться у страховщика в качестве страхователя;
 - обеспечивать меры по предотвращению наступления страховых случаев, нести в соответствии с законодательством РФ ответственность за необеспечение безопасных условий труда;
- ¥ расследовать страховые случаи в порядке, установленном Постановлением Правительства РФ от 15 декабря 2000 года № 967 "Об утверждении положения о расследовании и учете профессиональных заболеваний";
 - в течение суток со дня наступления страхового случая сообщать о нем страховщику;
 - собирать и предоставлять за свой счет страховщику в установленные страховщиком сроки документы, являющиеся основанием для начисления и уплаты страховых взносов, назначения обеспечения по страхованию, и иные сведения, необходимые для осуществления обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
 - направлять застрахованного в учреждение медико-социальной экспертизы на освидетельствование (переосвидетельствование) в установленные этим учреждением сроки;

- представлять в учреждение медико-социальной экспертизы заключения органа государственной экспертизы условий труда о характере и об условиях труда застрахованных, которые предшествовали наступлению страхового случая;
- г) предоставлять застрахованному, нуждающемуся в лечении по причинам, связанным с наступлением страхового случая, оплачиваемый отпуск для санаторно-курортного лечения (сверх ежегодного оплачиваемого отпуска, установленного законодательством РФ) на весь период лечения и проезда к месту лечения и обратно;
- обучать застрахованных безопасным методам и приемам работы без отрыва от производства за счет средств страхователя;
- т/ направлять на обучение по охране труда отдельные категории застрахованных в порядке, определяемом Правительством РФ;
- исполнять решения государственной инспекции труда по вопросам предотвращения наступления страховых случаев и их расследования;
- сообщать страховщику обо всех известных обстоятельствах, имеющих значение при определении страховщиком в установленном порядке надбавок и скидок к страховому тарифу.

ТЕМА 96, Права и обязанности страховщика

1. Права страховщика по данному виду страхования

2. Обязанности страховщика по данному виду страхования

- 1* В качестве страховщика по данному виду страхования законодательством РФ определен Фонд социального страхования РФ, которому предоставляются *следующие права*:
- устанавливать страхователям надбавки и скидки в порядке, установленном законодательством РФ;
 - участвовать в расследовании страховых случаев. Порядок назначения и проведения исполнительными органами ФСС РФ экспертизы страхового случая установлен письмом ФСС РФ от 3 июля 2001 года № 02-18/07-4808;
 - т/ направлять застрахованного в учреждение медико-социальной экспертизы на освидетельствование (переосвидетельствование) в установленные этим учреждением сроки;
 - л/ взаимодействовать с государственной инспекцией труда, органами исполнительной власти по труду, учреждениями медико-социальной экспертизы, профсоюзными, а также с иными уполномоченными застра-

хованными лицами органами по вопросам обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

- давать рекомендации по предупреждению наступления страховых случаев.
- 2< Согласно норме п. 2 ст. 18 Федерального закона РФ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ **на страховщика** по данному виду страхования **возлагаются следующие обязанности:**
- г/ своевременно осуществлять регистрацию (перерегистрацию) страхователей;
- осуществлять сбор страховых взносов;
 - своевременно осуществлять обеспечение по данному виду страхования в соответствии с правилами, установленными законодательством;
 - исполнять решения Государственной инспекции труда по вопросам обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- %/ обеспечивать конфиденциальность полученных в результате своей деятельности сведений о страхователе, застрахованном.

ТЕМА 97* Характерные особенности уплаты страховых взносов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

- 1. Особенности определения тарифов страховых взносов*
- 2. Порядок уплаты страховых взносов*
- 3. Отнесение отраслей экономики к определенному классу профессионального риска*

- 1» Страховые тарифы, дифференцированные по группам отраслей (подотраслей) экономики в зависимости от класса профессионального риска, устанавливаются федеральным законом. Согласно норме ст. 1 Федерального закона РФ "О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональ-

ных заболеваний на 2002 год" от 29 декабря 2001 года № 184-ФЗ в 2002 году страховые взносы по данному виду страхования уплачиваются страхователем в порядке и по тарифам, которые установлены Федеральным законом "О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2001 год". Таким образом, страховые тарифы дифференцированы по 22 классам профессионального риска от 0,2% (для I класса) до 8,5% (XXII класс).

- 2 Страховые взносы уплачиваются страхователем исходя из страхового тарифа с учетом скидки или надбавки, устанавливаемых страховщиком, размер которых устанавливается страхователю с учетом состояния охраны труда, расходов на обеспечение по страхованию и не может быть более 40% страхового тарифа, установленного для данной отрасли (подотрасли).

Страховые взносы, за исключением надбавок к страховым тарифам и штрафов, уплачиваются вне зависимости от других взносов на социальное страхование и включаются в себестоимость произведенной продукции (выполненных работ, услуг) либо включаются в смету расходов на содержание страхователя.

- 3, Порядок отнесения отраслей (подотраслей) экономики к классу профессионального риска для установления тарифов определяется соответствующими Правилами, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 31 августа 1999 года № 975 (в ред. от 26 декабря 2001 года). Вопросы установления страхователям скидок и надбавок к страховым тарифам, а также начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, также регулируются соответствующими Правилами, разработанными в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний".

ТЕМА 98. Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации

1. *Цели обязательного пенсионного страхования*
2. *Законодательство РФ об обязательном пенсионном страховании*

1* **Обязательное социальное страхование** представляет собой *систему создания государством правовых, экономических и организационных мер, на-*

правленных на **компенсацию** гражданам заработка (выплат, вознаграждения в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения.

- d Организационные, правовые и финансовые основы обязательного пенсионного страхования в РФ устанавливаются Федеральным законом РФ "Об обязательном пенсионном страховании в РФ" от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ (в ред. от 29 мая 2002 года). Также область обязательного пенсионного страхования регулируется Федеральными законами ("Об основах обязательного социального страхования", "О трудовых пенсиях в РФ" и т. д.), принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами РФ.

МА 99, Субъекты обязательного пенсионного страхования

1. *Страховщик. Негосударственные пенсионные фонды*
2. *Страхователь*
3. *Застрахованные лица*

%, Обязательное пенсионное страхование в РФ осуществляется страховщиком, которым является *Пенсионный фонд Российской Федерации* (ПФР).

Страховщик (государственное учреждение) и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в РФ, в которой нижестоящие органы отчетны вышестоящим, а государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам ПФР перед застрахованными лицами. ПФР и его территориальные органы действуют на основании Федерального закона "Об управлении средствами государственного пенсионного обеспечения (страхования) в РФ" и другими федеральными законами.

Положения о территориальных органах ПФР, являющихся юридическими лицами, утверждаются Правлением ПФР.

Наряду с ПФР страховщиком по данному виду страхования могут являться негосударственные пенсионные фонды в тех случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом.

2* Согласно положениям ст. 6 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в РФ" (в ред. от 29 мая 2002 года) **страхователями по обязательному пенсионному страхованию являются:**

- лица, производящие выплаты физическим лицам, в том числе: организации, индивидуальные предприниматели, физические лица;

t/ индивидуальные предприниматели, адвокаты.

В тех случаях, когда страхователь одновременно относится к нескольким категориям страхователей, исчисление и уплата страховых взносов производятся им по каждому основанию.

Застрахованными по данному виду страхования являются граждане РФ, а также проживающие на территории РФ иностранные граждане и лица без гражданства, на которых распространяется действие указанного выше Закона по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:

- * / работающие по трудовому договору или договору гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ (услуг), а также по авторскому и лицензионному договору;
- t / самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, частные детективы, нотариусы, адвокаты);
 - являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;
- § / работающие за пределами РФ в случае уплаты страховых взносов в установленном порядке, если иное не предусмотрено международным договором;
- t / иные категории граждан, у которых отношения по обязательному пенсионному страхованию возникают в соответствии с законодательством РФ.

Право на обязательное пенсионное страхование в РФ реализуется в случае уплаты страховых взносов в соответствии с установленным законом порядком.

ТЕМА 100. Ответственность субъектов страхования при осуществлении обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

./.. Ответственность страхователя

2. Ответственность страховщика

3. Ответственность застрахованных лиц и лиц, которым предоставляется право на получение страховых выплат

- 1* Согласно положениям ст. 19 Федерального закона РФ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ **страхова-**

- тель по данному виду страхования несет ответственность** за неисполнение возложенных на него данным Законом обязанностей, в том числе:
- обязанности по обязательной регистрации у страховщика, за уклонение от которой страховые взносы взыскиваются за весь период уклонения от регистрации с начислением пени в размере 0,5% суммы страхового взноса за каждый, день просрочки после окончания периода, за который должен быть уплачен страховой взнос;
 - / обязанности по своевременной и полной уплате страховых взносов, за неисполнение которой страховщику должна уплачиваться пеня в размере 0,5% суммы страхового взноса за каждый день просрочки после окончания периода, за который должен быть уплачен страховой взнос. При сокрытии или занижении страхователем размера начисленной оплаты труда по всем основаниям (доходам) застрахованных взысканию подлежит вся сумма страхового взноса от сокрытого или заниженного размера начисленной оплаты труда по всем основаниям (доходам) с начислением пени в аналогичном порядке и налагается штраф на виновного в размере сокрытой или заниженной суммы;
 - i/ в случае предоставления страхователем недостоверных сведений, необходимых для получения застрахованным обеспечения по страхованию, излишне понесенные расходы на обеспечение по страхованию в счет уплаты страховых взносов не засчитываются;
 - / страхователь и его должностные лица, виновные в сокрытии наступления страховых случаев, привлекаются к ответственности в порядке, установленном законодательством РФ.
- 2* **Страховщик несет ответственность** за осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, правильность и своевременность обеспечения по страхованию застрахованных и лиц, имеющих право на получение страховых выплат в соответствии с правилами, установленными законодательством РФ.
- 3 : **Застрахованный и лица, которым предоставлено право на получение страховых выплат, несут ответственность** в соответствии с законодательством РФ за достоверность и своевременность предоставления ими страховщику сведений о наступлении обстоятельств, влекущих изменение обеспечения по страхованию, включая изменение размера страховых выплат или прекращение таких выплат. В случае сокрытия или недостоверности указанных ими сведений, необходимых для подтверждения права на получение обеспечения по страхованию, застрахованный и лица, которым предоставлено право на получение страховых выплат, обязаны возместить страховщику излишне понесенные им расходы добровольно или на основании решения суда.
- Если грубая неосторожность застрахованного содействовала возникновению или увеличению вреда, причиненного его здоровью, размер еже-

месячных страховых выплат может быть уменьшен соответственно степени вины застрахованного, но не более чем на 25%. Размер страховых выплат не может быть уменьшен в случае смерти застрахованного.

Основы медицинского страхования населения в Российской Федерации

1/. Понятие и цели медицинского страхования

2. Обязательное медицинское страхование

3. Добровольное медицинское страхование

1* **Медицинское страхование** представляет собой *одну из форм социальной защиты интересов населения в охране здоровья*. Целью такого страхования является предоставление гарантий гражданам на получение медицинской помощи за счет накопленных средств при наступлении страхового случая, а также финансирование профилактических мероприятий.

Согласно норме ст. 1 Закона РФ "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации" от 28 июня 1991 года № 1499-1 (в ред. от 1 июля 1994 года) медицинское страхование осуществляется в двух видах: обязательном и добровольном.

2. Обязательное медицинское страхование является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования.

3* **Добровольное медицинское страхование** осуществляется на основе программ добровольного медицинского страхования и обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования. Добровольное медицинское страхование может быть как индивидуальным, так и коллективным.

Страхователи по медицинскому страхованию

- 1. Субъекты медицинского страхования*
- 2. Страхователи по обязательному медицинскому страхованию*
- 3. Страхователи по добровольному медицинскому страхованию*
- 4. Страховые медицинские организации*

1« В качестве субъекта медицинского страхования выступают:

- гражданин;

t/ страхователь;

t/ страховая медицинская организация;

t/ медицинское учреждение.

- 2 • Страхователями при обязательном медицинском страховании** являются органы управления государственной исполнительной власти субъектов РФ, которые осуществляют страхование неработающего населения. Страхование работающего населения осуществляется предприятиями, учреждениями, организациями, а также лицами, занимающимися индивидуальной трудовой деятельностью, и лицами свободных профессий (лицами творческих профессий, не объединенных в творческие союзы).
- 3. Страхователями при добровольном медицинском страховании** признаются отдельные граждане, обладающие гражданской дееспособностью, или (и) предприятия, представляющие интересы граждан.

Ч*. **Страховыми медицинскими организациями** выступают юридические лица, осуществляющие медицинское страхование и имеющие государственное разрешение (лицензию) на право заниматься медицинским страхованием.

Медицинскими учреждениями в системе медицинского страхования являются имеющие лицензии лечебно-профилактические учреждения, научно-исследовательские и медицинские институты, другие учреждения, оказывающие медицинскую помощь, а также лица, осуществляющие медицинскую деятельность как индивидуально, так и коллективно.

ТЕМА

Договор медицинского страхования

1. Объект добровольного медицинского страхования

2. Форма осуществления медицинского страхования

3. Сведения, содержащиеся в договоре медицинского страхования

4. Особенности заключения договора медицинского страхования

1» **Объектом добровольного медицинского страхования является страховой риск, связанный с затратами на оказание медицинской помощи при возникновении страхового случая.**

2* **Медицинское страхование осуществляется в форме договора, заключаемого между субъектами медицинского страхования, в соответствии с которым стороны несут обязательства, предусмотренные законодательством РФ.**

Договор медицинского страхования является соглашением между страхователем и страховой медицинской организацией. По данному договору медицинская организация обязуется организовывать и финансировать предоставление медицинской помощи определенного объема и качества или иных услуг по программам обязательного медицинского страхования и добровольного медицинского страхования.

3 • **Договор медицинского страхования должен содержать следующие сведения:**

- наименование сторон;
- сроки действия договора;
- численность застрахованных по данному договору;

¥ размер, сроки и порядок внесения страховых взносов;

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

/ права, обязанности, ответственность сторон и иные не противоречащие законодательству РФ условия договора.

4 «Договор медицинского страхования признается заключенным с момента уплаты первого страхового взноса, если условиями договора не предусмотрено иное. Если в период действия договора страхователь будет признан судом недееспособным либо ограниченным в его дееспособности, его права и обязанности переходят к опекуну или попечителю, действующему в интересах застрахованного лица.

В случае утраты страхователем в период действия договора обязательного медицинского страхования прав юридического лица вследствие реорганизации или ликвидации предприятия, права и обязанности по указанному договору переходят к его правопреемнику.

§ 4 Страховой медицинский полис

1. Форма страхового медицинского полиса

2. Действие страхового медицинского полиса

- 1* Страховой полис является документом, подтверждающим факт заключения договора медицинского страхования. Каждый гражданин, в отношении которого заключен договор медицинского страхования или который заключил такой договор самостоятельно, получает страховой медицинский полис. Страховой медицинский полис обязательного страхования граждан и добровольного страхования оформляются по соответствующим формам, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 23 января 1992 года № 41, и находятся на руках у застрахованных лиц.
- 2» Страховой медицинский полис, оформленный в установленном порядке, имеет силу на *всей территории РФ*, а также на территориях других государств, с которыми Российская Федерация имеет соглашения о медицинском страховании граждан.

ТЕМА 105, Права граждан в системе медицинского страхования

1. Права граждан РФ в области медицинского страхования

2. Медицинское страхование лиц без гражданства

3. Медицинское страхование граждан» РФ, находящихся за границей

4. Медицинское страхование иностранных граждан на территории РФ

1« В области медицинского страхования граждане РФ имеют право:

- на обязательное и добровольное медицинское страхование. Действие договора обязательного медицинского страхования распространяется на работающих граждан с момента заключения с ними трудового договора;
- выбор медицинской страховой организации;
- выбор медицинского учреждения и врача в соответствии с договорами обязательного и добровольного медицинского страхования;
- получение медицинской помощи на всей территории РФ, в том числе за пределами постоянного места жительства;

- получение медицинских услуг, соответствующих по объему и качеству условиям договора, независимо от размера фактически выплаченного страхового взноса;
 - 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;
- i/ возвратность части страховых взносов при добровольном медицинском страховании, если это определено условиями договора.
- 2, На территории РФ лица, не имеющие гражданства, имеют такие же права и обязанности в системе медицинского страхования, как и граждане РФ.
- 3 Медицинское страхование граждан РФ, находящихся за рубежом,** осуществляется на основе двусторонних соглашений РФ со странами пребывания граждан.
- III, Медицинское страхование иностранных граждан,** временно находящихся в РФ, осуществляется в порядке, устанавливаемом законодательством РФ.
- Иностранные граждане, постоянно проживающие в РФ, имеют такие же права и обязанности в области медицинского страхования, как и граждане РФ, если международными договорами РФ не предусмотрено иное.

ТЕМА 106. Права и обязанности страхователя по договору медицинского страхования

- 1. Права страхователя по договору медицинского страхования*
- 2. Обязанности страхователя по договору медицинского страхования*

1» **Страхователь по договору медицинского страхования имеет право на:**

- i/ участие во всех видах медицинского страхования;
- свободный выбор страховой организации;
- %/ осуществление контроля за выполнением условий договора;
- t/ возвратность части страховых взносов от страховой медицинской организации при добровольном медицинском страховании в соответствии с условиями заключенного договора.

В тех случаях, когда страхователем является предприятие, ему предоставляется право на привлечение средств из прибыли (доходов) предприятия на добровольное медицинское страхование своих работников.

2, В соответствии с положениями ст. 9 Закона РФ от 28 июня 1991 года № 1499-1 "О медицинском страховании граждан в РФ" **страхователь по договору медицинского страхования обязан:**

- /| заключать договор обязательного медицинского страхования со страховой медицинской организацией;
- ; вносить страховые взносы в порядке, установленном законодательством РФ о медицинском страховании и договором медицинского страхования;
- i/ в пределах своей компетенции принимать меры по устранению неблагоприятных факторов воздействия на здоровье граждан;
- t/ предоставлять страховой медицинской организации информацию о показателях здоровья контингента, подлежащего страхованию.

ТЕМА 107, Источники финансирования системы медицинского страхования

- 1. Финансирование медицинского страхования из средств государственной и муниципальной систем здравоохранения*
- 2. Финансирование системы обязательного медицинского страхования*
- 3. Фонд обязательного медицинского страхования РФ*

1* Финансовые средства государственной, муниципальной систем здравоохранения предназначены для реализации государственной политики в области охраны здоровья населения и используются, в частности, для субсидирования конкретных территорий с целью выравнивания условий оказания медицинской помощи населению по обязательному медицинскому страхованию.

2» Финансовые средства государственной системы обязательного медицинского страхования формируются за счет отчислений страхователей на обязательное медицинское страхование.

3* Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования исполнительными органами государственной власти создаются **Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС)**, которые являются самостоятельными некоммерческими финансово-кредитными учреждениями и осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством РФ на основании утвержденных уставов⁴.

⁴ Устав ФОМС РФ утвержден Постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 года № 857.

Финансовые средства указанных фондов находятся в государственной собственности РФ, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

ТЕМА 101. Страховые взносы на медицинское страхование

- 1. Порядок уплаты страховых взносов на медицинское страхование*
- 2. Страховой тариф*
- 3. Освобождение от уплаты взносов на обязательное медицинское страхование*

- 1** « **Страховые взносы** устанавливаются как ставки платежей по обязательному медицинскому страхованию в размерах, обеспечивающих выполнение программ медицинского страхования и деятельность страховой медицинской организации. Платежи на обязательное медицинское страхование неработающего населения осуществляются исполнительными органами государственной власти субъектов РФ за счет средств, предусматриваемых в соответствующих бюджетах при их формировании на соответствующие годы с учетом индексации цен.
- 2** * **Страховой тариф** взносов на обязательное медицинское страхование для предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности устанавливается в процентах по отношению к начисленной оплате труда по всем основаниям.
- 3** » **От уплаты взносов на обязательное медицинское страхование освобождаются** общественные организации инвалидов, находящиеся в собственности этих организаций предприятия, объединения и учреждения, созданные для осуществления их уставных целей.

ТЕМА 109, Страховые медицинские организации

- 1. Страховые медицинские организации*
- 2. Права страховых медицинских организаций*
- 3. Обязанности страховых медицинских организаций*

- 1** * **Страховыми медицинскими организациями** выступают юридические лица, являющиеся самостоятельными хозяйствующими субъектами, с любыми предусмотренными законодательством Российской Федерации формами собственности, обладающие необходимым для осуществле-

ния медицинского страхования уставным фондом и организующие свою деятельность в соответствии с законодательством, действующим на территории Российской Федерации.

Страховые медицинские организации не входят в систему здравоохранения.

2 Права страховых медицинских организаций определены положениями ст. 15 Закона РФ от 28 июня 1991 года № 1499-1 "О медицинском страховании граждан в РФ", согласно которой страховая медицинская организация *имеет право*:

- t/ свободно выбирать медицинские учреждения для оказания медицинской помощи и услуг по договорам медицинского страхования;
- участвовать в аккредитации медицинских учреждений;
- устанавливать размер страховых взносов по добровольному медицинскому страхованию;
- предъявлять в судебном порядке иск медицинскому учреждению или (и) медицинскому работнику на материальное возмещение физического или (и) морального ущерба, причиненного застрахованному по их вине.

3А На страховую медицинскую организацию возлагаются следующие обязанности:

- t/ осуществлять обязательное медицинское страхование на некоммерческой основе;
- t/ заключать договоры по обязательному и добровольному медицинскому страхованию, выдавать застрахованным лицам страховые медицинские полисы;
- i/ осуществлять возвратность части страховых взносов страхователю или застрахованному в соответствии с условиями заключенного договора;
- контролировать объем, сроки, качество медицинской помощи и защищать интересы застрахованных граждан.

ТЕМА 110, Обязательное страховое обеспечение

- 1. Виды обязательного страхового обеспечения*
- 2. Финансирование и установление выплат по данному виду обеспечения*

1» Обязательным страховым обеспечением по обязательному пенсионному страхованию являются:

- t/ страховая и накопительная части трудовой пенсии по старости;
- §/ страховая и накопительная части трудовой пенсии по инвалидности;

- страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца;
- и/ социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти.

Установление и выплаты обязательного пенсионного обеспечения по обязательному пенсионному страхованию осуществляются в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом "О трудовых пенсиях в РФ" и Федеральным законом, "О погребении и похоронном деле".

Финансирование выплаты страховой и накопительной частей трудовой пенсии осуществляется за счет средств бюджета ПФР.

ТЕГ ш, Страховые взносы в бюджет ПФР

- 1. Объекты обложения страховыми взносами*
- 2. Плательщики страховых взносов*
- 3: Тариф страхового взноса*

1* Объектом обложения страховыми взносами и базой для начисления страховых взносов по данному виду страхования являются объект налогообложения и налоговая база по единому социальному налогу (взнос), установленные главой 24 "Единый социальный налог (взнос)" Налогового кодекса РФ.

2» Плательщиками страховых взносов являются лица, которые определены в качестве страхователей по обязательному пенсионному страхованию нормой ст. 6 Федерального закона РФ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ. Суммы страховых взносов, поступившие за застрахованное лицо в бюджет ПФР, учитываются на его индивидуальном лицевом счете.

Порядок уплаты данных страховых взносов страхователями определяется соответствующими нормами налогового законодательства, а также нормативными актами федеральных органов исполнительной власти (например, письмом МНС РФ "Об изменении порядка уплаты взноса на государственное пенсионное страхование (обеспечение) в 2002 году" от 15 января 2002 года № ФС-6-10/34).

3* Тариф страхового взноса представляет собой размер страхового взноса на единицу измерения базы для начисления страховых взносов. Тарифы страховых взносов для страхователей, дифференцированные по размеру базы для начисления страховых взносов, возрасту застрахованных лиц, установлены пунктами 2 и 3 ст. 22 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в РФ".

ТЕМА 11<V. Регистрация страхователей в органах страховщика

- /. Общий порядок регистрации страхователей по данному виду страхования*
- 2. Сроки регистрации для различных категорий страхователей*

1. Согласно п. 1 ст. 11 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в РФ" **регистрация страхователей в территориальных органах страховщика** является обязательной и осуществляется в тридцатидневный срок. Временный порядок регистрации налогоплательщиков (страхователей), представляющих в Пенсионный фонд РФ сведения в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" утвержден постановлением Правления ПФР от 11 марта 2001 года № 33 а.
- 2» Регистрация страхователей в **установленные сроки** производится:
 - / для работодателей - организаций, а также крестьянских (фермерских) хозяйств, - в месячный срок со дня государственной регистрации по месту их нахождения. Организации, в состав которых входят обособленные подразделения, регистрируются по месту своего нахождения, а также по месту нахождения каждого из обособленных подразделений, через которые эти страхователи выплачивают вознаграждение физическим лицам;
 - t/ для физических лиц, которые самостоятельно уплачивают страховые взносы в бюджет ПФР (индивидуальных предпринимателей, частных детективов, нотариусов, занимающихся частной практикой и др.), - в месячный срок со дня государственной регистрации (получения лицензии на осуществление определенной деятельности) по месту жительства этих физических лиц, а в случае осуществления их деятельности в другом месте - по месту осуществления этой деятельности;
 - для физических лиц, осуществляющих прием на работу наемных работников по трудовому договору или по контракту, а также выплачивающих вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, на которые в соответствии с законодательством РФ начисляются страховые взносы, - в месячный срок со дня заключения соответствующих договоров по месту жительства физических лиц, осуществляющих прием на работу (выплачивающих вознаграждения).

ИЗ Пенсионная книжка застрахованного лица

- 1. Порядок выдачи пенсионной книжки*
- 2. Внесение изменений в содержание пенсионной книжки*
- 3. Права застрахованного лица*

Пенсионная книжка застрахованного лица выдается гражданам в порядке, определяемом Правительством РФ, и служит для отражения информации о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в ПФР.

, Застрахованное лицо самостоятельно пополняет содержание пенсионной книжки путем включения в нее ежегодных выписок о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, получаемых из ПФР в порядке, установленном законодательством РФ.

. По требованию застрахованного лица соответствующее подразделение ПФР обязано провести сверку индивидуального лицевого счета застрахованного лица и содержания пенсионной книжки.

Споры, возникающие при проведении сверки расчетов, разрешаются в судебном порядке.

Содержание

Тема 1. Понятие и сущность страхования.....	3
1. Понятие страхования	
2. Страхование как область гражданского права	
3. Роль страхования в системе общественных отношений	
Тема 2. Формы и принципы страхования.....	4
1. Формы страхования	
2. Общие принципы страхования	
Тема 3. Объекты страхования.....	5
1. Страховой интерес	
2. Страхование имущественных интересов	
3. Интересы, страхование которых не допускается	
Тема 4. Страхователи и выгодоприобретатели.....	6
1. Лица, которые могут быть признаны страхователями	
2. Права и обязанности страхователей	
3. Лица, которые могут быть признаны выгодоприобретателями	
Тема 5. Взаимные обязанности страхователя и выгодо-приобретателя по договору страхования.....	7
1. Дополнительные права и обязанности страхователя при заключении договора страхования в пользу выгодоприобретателя	
2. Обязанности выгодоприобретателя	
Тема 6. Страховщики.....	9
1. Лица, которые могут быть признаны страховщиками	
2. Условия осуществления страховой деятельности страховщиками	
3. Ограничения по осуществлению страховой деятельности	
4. Участие иностранного капитала в страховых организациях	
Тема 7. Взаимное страхование.....	12
1. Возможность взаимного страхования	
2. Осуществление взаимного страхования	
3. Страхование интересов лиц, не являющихся членами общества взаимного страхования	
Тема 8. Страховые агенты.....	13
1. Осуществление страховой деятельности через страховых агентов	
2. Агентский договор	
3. Права и обязанности страхового агента	
Тема 9. Страховые брокеры.....	14
1. Лица, которые могут быть признаны страховыми брокерами	
2. Права и обязанности страховых брокеров	
3. Особенности посреднической деятельности по страхованию, связанной с заключением договоров страхования от имени иностранных страховых организаций	
Тема 10. Страховой риск, страховой случай.....	15
1. Понятие страхового риска	
2. Обязанность страхователя при заключении договора страхования	
3. Понятие страхового случая. Страховая выплата	

Тема 11. Страхование обеспечения. Страхование возмещение.....	17
<i>1. Страхование обеспечения</i>	
<i>2. Страхование возмещение</i>	
Тема 12. Страховая сумма.....	18
<i>1. Определение страховой суммы</i>	
<i>2. Ограничение размеров страховой суммы</i>	
Тема 13. Страховая стоимость.....	19
<i>1. Понятие страховой стоимости</i>	
<i>2. Ограничения, установленные законодательством для размеров страховой суммы в договорах страхования</i>	
<i>3. Оспаривание страховой стоимости</i>	
Тема 14. Страховой взнос (страховая премия).....	20
<i>1. Понятие страхового взноса</i>	
<i>2. Особенности уплаты страховых взносов</i>	
Тема 15. Страховой тариф.....	22
<i>1. Понятие страхового тарифа</i>	
<i>2. Применение страхового тарифа приличном и обязательном страховании</i>	
Тема 16. Сострахование.....	22
<i>1. Понятие сострахования</i>	
<i>2. Применение сострахования</i>	
Тема 17. Перестрахование.....	23
<i>1. Понятие перестрахования</i>	
<i>2. Порядок перестрахования</i>	
<i>3. Особенности перестрахования</i>	
Тема 18. Объединения страховщиков.....	24
<i>1. Назначение объединений страховщиков</i>	
<i>2. Правовая основа создания объединения страховщиков</i>	
Тема 19. Договор имущественного страхования.....	25
<i>1. Добровольное имущественное страхование</i>	
<i>2. Имущественные интересы, которые могут быть застрахованы по договору имущественного страхования</i>	
Тема 20. Страхование имущества.....	26
<i>1. Обязательные условия страхования имущества</i>	
<i>2. Страховой полис на предъявителя</i>	
Тема 21. Страхование ответственности за причинение вреда.....	27
<i>1. Договор страхования ответственности за причинение вреда</i>	
<i>2. Особенности страхования ответственности за причинение вреда</i>	
<i>3. Ограничения в выборе выгодоприобретателя в договоре страхования ответственности за причинение вреда</i>	
Тема 22. Страхование ответственности по договору.....	28
<i>1. Риски, страхуемые по договору страхования ответственности</i>	
<i>2. Лицо, признающееся выгодоприобретателем по договору страхования ответственности</i>	
Тема 23. Страхование предпринимательского риска.....	29
<i>1. Перечень рисков, подлежащих страхованию</i>	
<i>2. Ограничения при страховании предпринимательских рисков</i>	

Тема 24. Договор личного страхования	30
/ 1. Основные условия и объекты договоров личного страхования	
2. Права выгодоприобретателя по договору личного страхования	
Тема 25. Обязательное страхование	31
/ 1. Основные принципы осуществления обязательного страхования	
2. Объекты обязательного страхования	
3. Особенности обязательного страхования имущества	
Тема 26. Осуществление обязательного страхования	32
1. Определение объектов обязательного страхования	
2. Источники средств на обязательное страхование	
3. Общий порядок проведения обязательного страхования	
Тема 27. Последствия нарушения правил об обязательном страховании	33
/ 1. Права лиц, которые в соответствии с законодательством подлежат обязательному страхованию	
2. Ответственность лиц, осуществляющих обязательное страхование	
3. Санкции за нарушения установленных правил об обязательном страховании	
Тема 28. Оформление договора страхования	34
1. Форма договора страхования	
2. Заключение договора страхования	
3. Страховой полис. Типовые и стандартные формы договора страхования	
Тема 29. Страхование по генеральному полису	36
1. Условия страхования по генеральному полису	
2. Обязанности страхователя при страховании по генеральному полису	
3. Обязанности страховщика при страховании по генеральному полису	
Тема 30. Существенные условия договора страхования	37
1. Существенные условия договора имущественного страхования	
2. Существенные условия договора личного страхования	
Тема 31. Определение условий договора страхования в правилах страхования	38
1. Применение стандартных правил страхования	
2. Особенности использования стандартных правил страхования	
3. Изменение стандартных правил страхования	
4. Права страхователя, обусловленные применением принятых правил страхования	
Тема 32. Сведения, предоставляемые страхователем при заключении договора страхования	39
1. Особенности страхователя по предоставлению сведений	
2. Последствия непредоставления страхователем необходимых сведений	
3. Права страховщика при предоставлении страхователем заведомо ложных сведений	
Тема 33. Право страховщика на оценку страхового риска	40
1. Права страховщика на оценку страхового риска при заключении договоров имущественного страхования	
2. Права страховщика на оценку страхового риска при заключении договора личного страхования	
3. Права страхователя при заключении страхового договора	
Тема 34. Неполное имущественное страхование	41
1. Порядок возмещения убытков при неполном имущественном страховании	
2. Применение системы первых рисков	

Тема 35. Дополнительное имущественное страхование	42
1. <i>Условие применения дополнительного имущественного страхования</i>	
2. <i>Последствия нарушения требований законодательства при применении дополнительного имущественного законодательства</i>	
Тема 36. Последствия страхования сверх страховой стоимости	43
1. <i>Правила страхования сверх страховой стоимости</i>	
2. <i>Особенности выплаты страхового возмещения при уплате в рассрочку страховых взносов (страховой премии)</i>	
3. <i>Последствия завышения страховой суммы страхователем путем обмана</i>	
4. <i>Область применения правил страхования сверх страховой стоимости объекта страхования. Двойное страхование</i>	
Тема 37. Имущественное страхование от разных страховых рисков	44
1. <i>Особенности имущественного страхования от разных страховых рисков</i>	
2. <i>Ограничения суммы страхового возмещения при имущественном страховании от разных страховых рисков</i>	
Тема 38. Замена застрахованного лица	45
1. <i>Условия осуществления замены застрахованного лица</i>	
2. <i>Ограничения, установленные законом, по замене застрахованного лица</i>	
3. <i>Требование закона, обязательное при замене застрахованного лица</i>	
Тема 39. Замена выгодоприобретателя в договоре страхования	46
1. <i>Условия осуществления замены выгодоприобретателя</i>	
2. <i>Особенности замены выгодоприобретателя в договоре страхования</i>	
3. <i>Ограничения, установленные законодательством, по замене выгодоприобретателя по договору страхования</i>	
Тема 40. Начало действия договора страхования	47
1. <i>Общее правило определения срока начала действия договора страхования</i>	
2. <i>Права страхователя и страховщика при определении срока начала действия договора страхования</i>	
Тема 41. Досрочное прекращение действия договора страхования	48
1. <i>Общее правило досрочного прекращения договора страхования</i>	
2. <i>Условия, необходимые для досрочного прекращения договора страхования</i>	
3. <i>Права страхователя (выгодоприобретателя) по досрочному прекращению договора страхования</i>	
4. <i>Права страховщика при досрочном прекращении договора страхования</i>	
Тема 42. Последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования	50
1. <i>Обязанности страхователя (выгодоприобретателя) по договору имущественного страхования</i>	
2. <i>Права страховщика при увеличении страхового риска</i>	
3. <i>Последствия неисполнения сторонами договора имущественного страхования своих обязанностей</i>	
4. <i>Последствия увеличения страхового риска по договору</i>	
5. <i>Ограничение прав страховщика при увеличении страхового риска личного страхования</i>	
Тема 43. Переход прав на застрахованное имущество к другому лицу	51
1. <i>Последствия перехода прав на застрахованное имущество к другому лицу</i>	
2. <i>Исключения из общего правила перехода прав на застрахованное имущество</i>	
3. <i>Обязанности лица, к которому перешли права на застрахованное имущество</i>	

Тема 44. Уведомление страховщика о наступлении страхового случая	52	
/ <i>Обязанности страхователя по уведомлению страховщика о наступлении страхового случая</i>		
2. <i>Сроки и способы уведомления</i>		
3. <i>Последствия нарушения требований закона об уведомлении страховщика о наступлении страхового случая</i>		
4. <i>Особенности применения правил об уведомлении страховщика по договорам личного страхования</i>		
Тема 45. Уменьшение убытков от страхового случая	54	
/ <i>Обязанность страхователя по уменьшению возможных убытков</i>		
2. <i>Возмещение страхователю расходов, которые произведены для выполнения указаний страховщика</i>		
3. <i>Случаи освобождения страховщика от возмещения убытков</i>		
4. <i>Обязанности выгодоприобретателя по уменьшению убытков</i>		
Тема 46. Последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица	55	
1. <i>Случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения</i>		
2. <i>Случаи, когда страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения</i>		
3. <i>Особенности освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договору возмещения в случае смерти застрахованного лица</i>		
Тема 47. Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы	57	
/ <i>Общее правило освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы</i>		
2. <i>Особенности освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования</i>		
Тема 48. Переход к страховщику права страхователя на возмещение ущерба (суброгация)	58	
1. <i>Понятие суброгации</i>		
2. <i>Условия перехода права требования по возмещению убытков от страхователя к страховщику</i>		
3. <i>Применение правил суброгации к договорам страхования ответственности</i>		5
4. <i>Обязанности страхователя (выгодоприобретателя) при переходе прав требования по возмещению ущерба к страховщику</i>		
5. <i>Порядок осуществления прав требования страховщика к страхователю</i>		
6. <i>Условия освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от своего права требования к лицу, ответственному за убытки</i>		
Тема 49. Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием	60	
1. <i>Срок исковой давности, установленный законодательством по требованиям, связанным с имущественным страхованием</i>		
2. <i>Начало исчисления срока исковой давности</i>		
3. <i>Приостановление и перерыв срока исковой давности</i>		
4. <i>Исключения из общего правила определения срока исковой давности</i>		
5. <i>Восстановление срока исковой давности</i>		
Тема 50. Тайна страхования	62	
1. <i>Обязанность страховщика по неразглашению сведений о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе по договору страхования</i>		
2. <i>Ответственность за нарушение тайны страхования</i>		
3. <i>Соблюдение коммерческой тайны страховщика</i>		

Тема 51. Условия обеспечения финансовой устойчивости страховщиков	63
1. Основное условие финансовой устойчивости страховщиков	
2. Требования к размеру уставного капитала страховщиков	
3. Особенности определения минимального размера уставного капитала страховщиков, являющихся дочерними организациями по отношению к иностранным инвесторам	
Тема 52. Страховые резервы и фонды страховщиков	64
1. Цель создания страховщиками страховых резервов	
2. Порядок создания страховых резервов	
3. Права страховщиков по созданию страховых резервов	
4. Порядок создания страховых фондов	
Тема 53. Гарантии платежеспособности страховщиков	65
1. Требования, установленные законодательством, в части обеспечения платежеспособности страховщиков	
2. Обязанности страховщиков по обязательствам, превышающим их финансовые возможности	
3. Условия размещения страховых резервов	
4. Правила размещения страховых резервов	
Тема 54. Учет и отчетность страховщика	67
1. Правила учета и отчетности, установленные для страховых организаций	
2. Обязанности страховых организаций по публикации годовых балансов	
Тема 55. Организация государственного надзора за страховой деятельностью	68
1. Цели и задачи государственного надзора за страховой деятельностью в РФ	
2. Правовое обеспечение государственного надзора за страховой деятельностью в РФ	
Тема 56. Государственные органы, осуществляющие государственный надзор за страховой деятельностью в РФ	69
1. Осуществление государственного надзора за страховой деятельностью	
2. Пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке	
Тема 57. Права и обязанности федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью	69
1. Основные функции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью	
2. Права государственного органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью	
Тема 58. Обязанность страховщика лицензировать свою деятельность	71
1. Правила, установленные законодательством РФ, обязывающие страховщиков лицензировать страховую деятельность	
2. Условия выдачи лицензии на осуществление страховщиком страховой деятельности	
Тема 59. Виды страхования, на которые могут быть выданы лицензии ... :	73
1. Виды добровольного и обязательного страхования, подлежащие лицензированию	
2. Виды личного страхования	
3. Виды имущественного страхования	
4. Виды страхования ответственности	
Тема 60. Документы, предоставляемые страховщиком для получения лицензии	74
1. Перечень предоставляемых страховщиком документов	
2. Документы, обосновывающие страховую деятельность	
3. Перечень сведений, которые должны быть отражены в правилах по видам страхования	

Тема 61. Порядок выдачи лицензии на осуществление страховой деятельности....	75
/.	
1. Соблюдение требований законодательства при выдаче лицензии на осуществление страховой деятельности-	
2. Содержание выдаваемой лицензии	
3. Обязанности страховщика	
Тема 62. Права и обязанности Росстрахнадзора при выдаче лицензии на осуществление страховой деятельности	76
/.	
1. Права Росстрахнадзора при выдаче лицензий	
2. Обязанности Росстрахнадзора при выдаче лицензий	
Тема 63. Обязательное государственное страхование	78
/.	
1. Цели обязательного государственного страхования	
2. Объекты обязательного государственного страхования	
3. Финансовое обеспечение обязательного государственного страхования	
Тема 64. Отличия обязательного государственного страхования от других видов страхования	79
/.	
1. Страховщики по обязательному государственному страхованию	
2. Осуществление обязательного государственного страхования по договорам страхования	
3. Нормативные правовые акты, которыми регламентируются правоотношения по обязательному государственному страхованию	
Тема 65. Особенности осуществления специальных видов страхования	80
/.	
1. Применение общих правил о страховании к специальным видам страхования	
2. Нормативные правовые акты, регламентирующие правоотношения при страховании по специальным видам страхования	
Тема 66. Обязательное социальное страхование	81
/.	
1. Понятие обязательного социального страхования	
2. Законодательная база обязательного социального страхования	
3. Организационные принципы обязательного социального страхования	
Тема 67. Основные принципы осуществления обязательного социального страхования	82
/.	
1. Способ осуществления обязательного социального страхования	
2. Установленные законом основные принципы осуществления обязательного социального страхования	
Тема 68. Государственное регулирование обязательного социального страхования	83
/.	
1. Понятие обязательного государственного страхования	
2. Полномочия федеральных органов государственной власти в системе обязательного социального страхования	
Тема 69. Управление системой обязательного социального страхования	84
/.	
1. Осуществление государством управления системой обязательного социального страхования	
2. Оперативное управление средствами обязательного социального страхования	
3. Собственный метод обязательного социального страхования	
4. Осуществление контроля в системе обязательного социального страхования	
Тема 70. Субъекты обязательного социального страхования	85
/.	
1. Лица, которые признаются субъектами обязательного социального страхования	

2. Страхователи по обязательному социальному страхованию
3. Страховщики по обязательному социальному страхованию
4. Застрахованные лица

Тема 71. Виды социальных страховых рисков	86
<i>/ .Понятие страхового риска при осуществлении обязательного социального страхования</i>	
2. Виды рисков, которые признаются социальными	
Тема 72. Страховые случаи	87
<i>/ .Событие, которое признается страховым случаем при осуществлении обязательного социального страхования</i>	
2. Выплата страхового возмещения при наступлении нескольких страховых случаев одновременно	
Тема 73. Виды страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию	87
<i>/ .Страховое обеспечение при обязательном социальном страховании</i>	
2. Страховое обеспечение по отдельным видам обязательного социального страхования	
Тема 74. Возникновение отношений между субъектами обязательного социального страхования	88
<i>/ .Возникновение отношений по обязательному социальному страхованию</i>	
2. Обязательность регистрации страхователя	
Тема 75. Права и обязанности субъектов обязательного социального страхования	89
1. Права застрахованных лиц	
2. Обязанности застрахованных лиц	
Тема 76. Права и обязанности страховщиков	90
1. Права, предоставляемые страховщикам при осуществлении обязательного социального страхования	
2. Обязанности страховщиков по данному виду страхования	
Тема 77. Права и обязанности страхователей	92
1. Права, которые предоставляются лицам, признающим себя страхователями по обязательному социальному страхованию	
2. Обязанности страхователя	
Тема 78. Формирование бюджетов в системе обязательного социального страхования	93
1. Порядок утверждения бюджетов конкретных видов обязательного социального страхования	
2. Особенности бюджетов обязательного социального страхования	
3. Источники поступлений денежных средств в бюджеты обязательного социального страхования	
Тема 79. Правила расходования денежных средств бюджетов обязательного социального страхования	94
<i>/ .Требования, установленные по расходованию денежных средств и отчетам об исполнении соответствующих бюджетов</i>	
2. Ответственность за нарушение требований законов о отношении использования денежных средств бюджетов обязательного социального страхования	

Тема 80. Уплата страхователями страховых взносов по обязательному социальному страхованию	95
1. <i>Порядок уплаты страховых взносов</i>	
2. <i>Начисление страховых взносов</i>	
3. <i>Расчетная база для начисления страховых взносов</i>	
4. <i>Виды выплат, на которые страховые взносы по обязательному социальному страхованию не начисляются</i>	
Тема 81. Тарифы страховых взносов на обязательное социальное страхование...	96
1. <i>Понятие страхового тарифа по обязательному социальному страхованию</i>	
2. <i>Дифференциация тарифов страховых взносов</i>	
3. <i>Особенности установления тарифов по конкретным видам страхования</i>	
Тема 82. Страховое обеспечение по обязательному социальному страхованию ..	97
1. <i>Понятие страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию</i>	
2. <i>Порядок назначения и выплаты страхового обеспечения</i>	
3. <i>Особенности обращения за страховым обеспечением по обязательному социальному страхованию</i>	
Тема 83. Государственные гарантии устойчивости финансовой системы обязательного социального страхования	98
1. <i>Хранение денежных средств обязательного социального страхования</i>	
2. <i>Страховые резервы и фонды страховщиков по обязательному социальному страхованию</i>	
3. <i>Размещение временно свободных денежных средств обязательного социального страхования</i>	
Тема 84. Особенности страхования иностранных граждан, лиц без гражданства и иностранных юридических лиц по обязательному социальному страхованию	99
1. <i>Права иностранных граждан, лиц без гражданства и иностранных юридических лиц в области обязательного социального страхования</i>	
2. <i>Распространение норм международного права на отношения, связанные с обязательным социальным страхованием</i>	
Тема 85. Разрешение споров, связанных с отношениями по обязательному социальному страхованию	100
1. <i>Общие правила рассмотрения споров, связанных со страхованием</i>	
2. <i>Порядок рассмотрения и разрешения споров по вопросам обязательного социального страхования</i>	
3. <i>Ответственность должностных лиц, виновных в нарушении требований законодательства об обязательном социальном страховании</i>	
4. <i>Сроки исковой давности</i>	
Тема 86. Особенности обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	101
1. <i>Цели обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний</i>	
2. <i>Правовая основа данного вида страхования</i>	
Тема 87. Особенности основных понятий страхования при осуществлении данного вида страхования	102
1. <i>Объекты страхования</i>	
2. <i>Страховой случай</i>	
3. <i>Страховое обеспечение</i>	

Тема 88. Субъекты страхования по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	103
<i>/.</i> <i>Граждане, застрахованные по данному виду страхования</i>	
<i>2. Страхователь</i>	
<i>3. Страховщик</i>	
Тема 89. Требования к страхователям и страховщикам при осуществлении обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	104
<i>/.</i> <i>Обязательная регистрация страхователей</i>	
<i>2. Обязанности страховщика по выплате страхового обеспечения в случае смерти застрахованного лица</i>	
Тема 90. Виды обеспечения по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	106
<i>/.</i> <i>Виды страхового обеспечения</i>	
<i>2. Особенности оплаты застрахованному дополнительных расходов утраченного заработка</i>	
Тема 91. Размеры страховых выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	107
<i>1. Размер единовременных страховых выплат</i>	
<i>2. Размер ежемесячных страховых выплат</i>	
<i>3. Возмещение застрахованному морального вреда</i>	
<i>4. Размер пособия по временной нетрудоспособности, наступившей в результате несчастного случая на производстве или профессионального заболевания</i>	
Тема 92. Особенности назначения и выплаты обеспечения по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	109
<i>1. Медицинское освидетельствование застрахованного лица при наступлении несчастного случая на производстве или профессионального заболевания</i>	
<i>2. Учет вины застрахованного в наступлении страхового случая при определении размера страховых выплат</i>	
Тема 93. Порядок назначения и выплаты обеспечения по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	110
<i>/.</i> <i>Определение порядка назначения и выплаты обеспечения по страхованию</i>	
<i>2. Порядок обращения за обеспечением по страхованию</i>	
<i>3. Периоды времени, в течение которых выплачиваются страховые выплаты</i>	
<i>4. Особенности осуществления страховых выплат по данному виду страхования</i>	
<i>5. Ответственность, которая возлагается на виновного за нарушение установленных правил выплаты страхового обеспечения</i>	
Тема 94. Права и обязанности лица, застрахованного по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	113
<i>/.</i> <i>Права застрахованного лица</i>	
<i>2. Обязанности застрахованного лица</i>	

Тема 95. Права и обязанности страхователя по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	114
1. <i>Права страхователя по данному виду страхования</i>	
2. <i>Обязанности страхователя</i>	
Тема 96. Права и обязанности страховщика	115
1. <i>Права страховщика по данному виду страхования</i>	
2. <i>Обязанности страховщика по данному виду страхования</i>	
Тема 97. Характерные особенности уплаты страховых взносов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	116
1. <i>Особенности определения тарифов страховых взносов</i>	
2. <i>Порядок уплаты страховых взносов</i>	
3. <i>Отнесение отраслей экономики к определенному классу профессионального риска</i>	
Тема 98. Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации	117
1. <i>Цели обязательного пенсионного страхования</i>	
2. <i>Законодательство РФ об обязательном пенсионном страховании</i>	
Тема 99. Субъекты обязательного пенсионного страхования	118
1. <i>Страховщик. Негосударственные пенсионные фонды</i>	
2. <i>Страхователь</i>	
3. <i>Застрахованные лица</i>	
Тема 100. Ответственность субъектов страхования при осуществлении обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	119
1. <i>Ответственность страхователя</i>	
2. <i>Ответственность страховщика</i>	
3. <i>Ответственность за застрахованных лиц, которым предоставляется право на получение страховых выплат</i>	
Тема 101. Основы медицинского страхования населения в Российской Федерации	121
1. <i>Понятие и цели медицинского страхования</i>	
2. <i>Обязательное медицинское страхование</i>	
3. <i>Добровольное медицинское страхование</i>	
Тема 102. Страхователи по медицинскому страхованию	111
1. <i>Субъекты медицинского страхования</i>	
2. <i>Страхователи по обязательному медицинскому страхованию</i>	
3. <i>Страхователи по добровольному медицинскому страхованию</i>	
4. <i>Страховые медицинские организации</i>	
Тема 103. Договор медицинского страхования	123
1. <i>Объект добровольного медицинского страхования</i>	
2. <i>Форма осуществления медицинского страхования</i>	
3. <i>Сведения, содержащиеся в договоре медицинского страхования</i>	
4. <i>Особенности заключения договора медицинского страхования</i>	
Тема 104. Страховой медицинский полис	124
1. <i>Форма страхового медицинского полиса</i>	
2. <i>Действие страхового медицинского полиса</i>	

Тема 105. Права граждан в системе медицинского страхования.....	124
1. Права граждан РФ в области медицинского страхования	
2. Медицинское страхование лиц без гражданства	
3. Медицинское страхование граждан РФ, находящихся за границей	
4. Медицинское страхование иностранных граждан на территории РФ	
Тема 106. Права и обязанности страхователя по договору медицинского страхования.....	125
1. Права страхователя по договору медицинского страхования	
2. Обязанности страхователя по договору медицинского страхования	
Тема 107. Источники финансирования системы медицинского страхования .	126
1. Финансирование медицинского страхования из средств государственной и муниципальной систем здравоохранения	
2. Финансирование системы обязательного медицинского страхования	
3. Фонд обязательного медицинского страхования РФ	
Тема 108. Страховые взносы на медицинское страхование.....	127
1. Порядок уплаты страховых взносов на медицинское страхование	
2. Страховой тариф	
3. Освобождение от уплаты взносов на обязательное медицинское страхование	
Тема 109. Страховые медицинские организации.....	127
1. Страховые медицинские организации	
2. Права страховых медицинских организаций	
3. Обязанности страховых медицинских организаций	
Тема ПО. Обязательное страховое обеспечение.....	128
1. Виды обязательного страхового обеспечения	
2. Финансирование и установление выплат по данному виду обеспечения	
Тема 111. Страховые взносы в бюджет ПФР.....	129
1. Объекты обложения страховыми взносами	
2. Плательщики страховых взносов	
3. Тариф страхового взноса	
Тема 112. Регистрация страхователей в органах страховщика.....	130
1. Общий порядок регистрации страхователей по данному виду страхования	
2. Сроки регистрации для различных категорий страхователей	
Тема 113. Пенсионная книжка застрахованного лица.....	131
1. Порядок выдачи пенсионной книжки	
2. Внесение изменений в содержание пенсионной книжки	
3. Права застрахованного лица	

КНИГОТОРГ

специализирующийся на торговле книгами
по экономике, праву, бухгалтерскому¹ учету;
учебниками для вузов

Предлагает

для оптовых и мелкооптовых покупателей:

- широкий ассортимент по издательским ценам
- гибкая система скидок
- - возможность оплаты по мере реализации,
отсрочки платежей
- возможность доставки

Тел.: (095) 964 42 00, 964 49 00

E-mail: sales@knigotorg.ru

ПРИОР - <http://www.wjclibris.ru>
проект "Электронные книги"¹¹ - <http://www.epaper.ru>

Книги по предварительной оплате
можно приобрести книга-почтой
через нашего партнера

000 "НИЦ "РАССИАНА"

ТелДФакс: (095) 202 17 84

Почтовый адрес: 103104, Москва, а/я 106

e-mail: info@rassiana.ru

интернет: www.rassiana.ru

**НАЛОЖЕННЫМ ПЛАТЕЖЕЙ
КНИГИ НЕ ВЫСЫЛАЮТСЯ**

Книги можно купить в розницу
в московских магазинах

1. "Библио-Глобус", ул. Мясницкая, 6,
м. Лубянка, тел.: 9252457

2. "Дом книги на Арбате",
ул. Новый Арбат, 8, м. Арбатская,
тел.: 2904507

3. "Москва", ул. Тверская, 8,
м.Тверская, тел.: 2296483

швы ●

○
|
P=>