



ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ ИНСТИТУТ»

Ректор **УТВЕРЖДАЮ**
Г.Г. Костылева

Г.Г. Костылева 2016 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«СТРАХОВОЕ ПРАВО»
Направление 40.03.01 Юриспруденция
профиль: гражданско-правовой

Разработал: *Борова Н.В.*
Кафедра *Гражданского права и процесса*
Рассмотрено на заседании кафедры
Протокол № *2*
«14» октября 2016 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рабочая программа дисциплины «Страховое право» рекомендуется для направления подготовки 40.03.01 Юриспруденция, квалификация (степень) выпускника – бакалавр.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения дисциплины состоит в формировании у студентов системы правовых знаний в области страхования на основе последовательного изучения отдельных институтов страхового права, в выработке умений и практических навыков в применении норм названной отрасли права в правоприменительной практике.

Задачи изучения дисциплины:

- изучение нормативных документов действующего законодательства в области страхового права;
- освоение их применения для регулирования страховой деятельности;
- формирование навыков решения вопросов в рамках профессиональной деятельности, в том числе соблюдения страхового законодательства в практической деятельности органов государственной власти, местного самоуправления, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина «Страховое право» входит в состав вариативной части «Профессионального цикла» (БЗ.В.ДВ) и является дисциплиной по выбору студента. Общая трудоемкость дисциплины: 2 зачетные единицы, 72 академических часа. Изучение дисциплины завершается зачетом.

Освоение данного курса тесно связано с изучением безопасности жизнедеятельности, налогового права, гражданского права, трудового права, права социального обеспечения. Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины «Страховое право», будут востребованы при изучении дисциплин профессионального цикла: наследственное право, доказывание и

доказательства в гражданском судопроизводстве, трудовые споры и порядок их разрешения и др.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

3.1. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

- владеет навыками подготовки юридических документов (ПК-7);
- способен уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина (ПК-9).

В результате изучения учебной дисциплины студент должен

знать:

- действующие нормы законодательства в области правового регулирования страховой деятельности;
- страховые правоотношения;
- особенности банкротства страховых организаций;
- правовое регулирование отдельных видов страхования;

уметь:

- применять нормативно-правовые акты о страховании в профессиональной деятельности;
- объяснить значение наиболее важных понятий применяемых в страховом праве;
- применять полученные знания для решения конкретных практических вопросов;
- толковать нормы страхового права;

владеть:

- навыками самостоятельной работы с правовыми документами в сфере страхования;
- навыками реализации норм в сфере страхования, регулирующих сложившуюся практику.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

Очная форма обучения

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Форма итоговой аттестации
			лекции	практ. занятия	самост. работа	
1.	Страхование и страховая деятельность как предмет правового регулирования	6	3	3	5	зачет
2.	Правовые основы страхования	6	2	2	4	
3.	Договор страхования	6	2	2	4	
4.	Имущественное страхование	6	2	2	4	
5.	Личное страхование	6	2	2	4	
6.	Социальное страхование	6	2	2	4	
7.	Комбинированные формы страхования	6	3	3	4	
8.	Государственное регулирование страхового дела	6	3	3	5	
Итого			19	19	34	

Заочная форма обучения

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Форма итоговой аттестации
			лекции	практ. занятия	самост. работа	
1.	Страхование и страховая деятельность как предмет правового регулирования	8	0,5	1	15	зачет
2.	Правовые основы страхования	8	0,5	1	15	
3.	Договор страхования	8				
4.	Имущественное страхование	8	0,5	2	15	
5.	Личное страхование	8				
6.	Социальное страхование	8				

7.	Комбинированные формы страхования	8	0,5	2	15	
8.	Государственное регулирование страхового дела	8				
	Итого		2	6	60	4

4.1. Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Страхование и страховая деятельность как предмет правового регулирования

История развития страхования. Теории страхования. Страховые фонды. Понятие страхования и страховой деятельности.

Предмет и метод страхового права. Место страхового права в системе российского права.

Тема 2. Правовые основы страхования

Система и источники страхового права. Страховые правоотношения. Участники страхования: субъекты страхового дела и участники страхования, не являющиеся субъектами страхового дела.

Элементы страхования. Формы и виды страхования.

Тема 3. Договор страхования

Общая характеристика договора страхования. Форма договора страхования. Условия договора страхования. Порядок заключения договора страхования.

Исполнение договора страхования. Прекращение договора. Исковая давность в страховании.

Тема 4. Имущественное страхование

Понятие имущественного страхования и его общая характеристика. Неполное имущественное страхование. Дополнительное страхование, дострахование и страхование от разных рисков. Страхование имущества.

Страхование гражданской ответственности: страхование ответственности за причинение вреда и страхование ответственности за нарушение договора. Страхование предпринимательских рисков.

Тема 5. Личное страхование

Общая характеристика личного страхования (участники и элементы).
Рисковое личное страхование. Страхование жизни.

Тема 6. Социальное страхование

Общая характеристика и особенности добровольного и обязательного социального страхования. Финансовая основа обязательного социального страхования.

Обязательное пенсионное страхование. Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Обязательное медицинское страхование

Тема 7. Комбинированные формы страхования

Общая характеристика. Двойное страхование. Сострахование. Групповое страхование. Взаимное страхование. Перестрахование.

Тема 8. Государственное регулирование страхового дела

Цели, направления и методы государственного регулирования страховой деятельности. Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков.

Государственный страховой надзор. Проверки субъектов страхового дела. Лицензирование страховой деятельности. Меры принуждения, применяемые органом страхового надзора к субъектам страхового дела. Прекращение деятельности страховщика.

4.2. Лабораторные работы

Лабораторные работы по учебному плану не предусмотрены.

4.3. Практические занятия

Тема 1. Страхование и страховая деятельность как предмет правового регулирования

1. Понятие страхования и страховой деятельности.
2. Место страхового права в системе российского права.
3. Страхование право в зарубежных странах.

Форма проведения: обсуждение, опрос.

Тема 2. Правовые основы страхования

1. Роль судебной практики в регулировании страховых отношений.
2. Страховые правоотношения.
3. Формы и виды страхования.

Форма проведения: обсуждение, опрос, заслушивание докладов, разбор конкретных ситуаций.

Тема 3. Договор страхования

1. Условия договора страхования.
2. Оформление и последствия страхового случая.
3. Исковая давность в страховании.

Форма проведения: обсуждение, опрос, заслушивание докладов, разбор конкретных ситуаций.

Тема 4. Имущественное страхование

1. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ.
2. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
3. Страхование предпринимательских рисков.
4. Страхование экспортных кредитов.

Форма проведения: обсуждение, опрос, разбор конкретных ситуаций.

Тема 5. Личное страхование

1. Страхование жизни.
2. Обязательное государственное страхование отдельных категорий государственных служащих.
3. Обязательное личное страхование пассажиров, перевозимых воздушным, железнодорожным, водным и автомобильным транспортом по междугородным и туристическим маршрутам.

Форма проведения: обсуждение, опрос, заслушивание докладов, разбор конкретных ситуаций.

Тема 6. Социальное страхование

1. Финансовая основа обязательного социального страхования.

2. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

3. Обязательное медицинское страхование.

Форма проведения: обсуждение, опрос, заслушивание докладов, разбор конкретных ситуаций.

Тема 7. Комбинированные формы страхования

1. Двойное страхование.

2. Групповое страхование.

3. Взаимное страхование.

4. Перестрахование.

Форма проведения: обсуждение, опрос, разбор конкретных ситуаций.

Тема 8. Государственное регулирование страхового дела

1. Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков.

2. Лицензирование страховой деятельности.

3. Прекращение деятельности страховщика.

Форма проведения: обсуждение, опрос, заслушивание докладов, разбор конкретных ситуаций.

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ И ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

5.1. Вопросы для подготовки к экзамену

1. Предмет и метод страхового права. Место страхового права в системе российского права.

2. Страховые правоотношения.

3. Источники страхового права.

4. Закон «Об организации страхового дела в РФ» и ГК РФ (гл. 48).

Краткая характеристика.

5. Участники страхования.

6. Страховщики: организационно-правовые формы и требования по учреждению.

7. Общества взаимного страхования, особенности создания и организации их деятельности.

8. Основные элементы страхования.

9. Объект и предмет страхования, страховой риск и страховой случай.

10. Страховая стоимость, страховая сумма, страховая выплата.

11. Страховой взнос и страховой тариф. Структура страхового тарифа, его составные части и их назначение. Страховая франшиза.
12. Формы страхования.
13. Виды страхования.
14. Общая характеристика договора страхования.
15. Форма и существенные условия договора страхования.
16. Права и обязанности сторон договора страхования до наступления страхового случая.
17. Права и обязанности сторон после наступления страхового случая.
18. Суброгация.
19. Отказ и освобождение страховщика от страховой выплаты.
20. Прекращение договора страхования.
21. Исковая давность в страховании.
22. Общая характеристика имущественного страхования.
23. Неполное страхование.
24. Дополнительное страхование, дострахование, страхование от разных рисков.
25. Страхование имущества.
26. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда другим лицам.
27. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
28. Страхование гражданской ответственности за нарушение договора.
29. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ.
30. Страхование предпринимательских рисков.
31. Общая характеристика личного страхования.
32. Страхование от несчастных случаев и болезней.
33. Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих.
34. Обязательное личное страхование пассажиров.
35. Страхование жизни.
36. Общая характеристика социального страхования (понятие, формы, виды, нормативная база, особенности).
37. Финансовая основа обязательного социального страхования.
38. Обязательное пенсионное страхование.
39. Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.
40. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.
41. Обязательное медицинское страхование.
42. Сострахование, двойное страхование и групповое страхование.
43. Взаимное страхование и перестрахование.
44. Основные направления государственного регулирования страховой деятельности в России.
45. Гарантии финансовой устойчивости страховщика.
46. Замена страховщика (передача страхового портфеля).

47. Проверки субъектов страхового дела (в рамках страхового надзора).
48. Лицензирование страховой деятельности в России.
49. Меры принуждения, применяемые органом страхового надзора в отношении субъектов страхового дела.
50. Порядок прекращения деятельности страховщика.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

6.1. Методические рекомендации по самостоятельной подготовке студентов

Тема 1. Страхование и страховая деятельность как предмет правового регулирования

При изучении данной темы следует рассмотреть основные этапы развития страхования в зарубежных странах и в России. Особое внимание важно уделить периоду с 60-х годов XIX в. до 1917 г., когда, с одной стороны, сформировался и стал интенсивно развиваться отечественный страховой рынок, а с другой стороны, были приняты нормативные акты, регулирующие надзор за страховыми обществами, а также акты, посвященные обязательному социальному страхованию.

Затем следует рассмотреть теории страхования, основные и частные. Особое внимание целесообразно обратить на основные теории: теории возмещения ущерба, возмещения убытков, возмещения вреда, теорию эвентуальной потребности, теорию страховой защиты. При этом, важно запомнить, что страховая защита – это обеспеченная юридическим обязательством потенциальная готовность страховщика предоставить страхователю при наступлении страхового случая материальное обеспечение в форме страховых и иных предусмотренных страхованием выплат, что дает этому лицу чувство защищенности и уверенности в себе. Далее необходимо раскрыть понятие страхового фонда и изучить его виды: государственные (централизованные), и фонды частных страховщиков: страховых организаций, обществ взаимного страхования.

После этого нужно обратиться к Закону РФ «Об организации страхового дела» и рассмотреть основные дефиниции: страхование, страховая деятельность. Важно подчеркнуть различия между этими понятиями, указать на то, что понятие «страховая деятельность» шире понятия «страхование».

При рассмотрении предмета страхового права (общественных отношений в сфере страховой деятельности) необходимо выделить три группы данных отношений: материальные (отношения между страховщиком и страхователем), вспомогательные (отношения с участием страховых посредников, страховых актуариев) и организационные (отношения в сфере государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью). При этом, необходимо уяснить, что материальные и вспомогательные отношения регулируются преимущественно нормами гражданского права, а организационные – нормами административного и финансового права. Соответственно, страховому праву свойственны два метода регулирования: диспозитивный и императивный.

В заключение следует остановиться на вопросе о месте страхового права в системе российского права, рассмотреть основные научные подходы к этой проблеме. Комплексность предмета страхового права позволяет охарактеризовать страховое право как: 1) комплексный правовой институт; 2) комплексную отрасль законодательства. Кроме того, о страховом праве можно говорить как об учебной дисциплине.

Тема 2. Правовые основы страхования

Рассмотрение данной темы целесообразно начать с характеристики источников страхового права. К источникам страхового права относятся: Конституция РФ, федеральные вопросы общего и специального характера, подзаконные акты федерального уровня, обычаи делового оборота, международные договоры и соглашения.

Важно охарактеризовать общие и специальные федеральные законы. Среди первых следует особенно выделить ГК РФ, и указать, что данный нормативный акт содержит специальный раздел, посвященный страхованию

(гл. 48). Эта глава определяет формы и виды страхования, порядок проведения обязательного страхования, понятия и правовой режим договоров имущественного и личного страхования, общие принципы проведения перестрахования и взаимного страхования. Кроме того, к страхованию применяются общие положения ГК РФ о лицах, о понятии убытков, об обязательствах (часть 1), о договорах комиссии, поручения, агентирования, простого товарищества, возмездного оказания услуг, обязательств, возникающих из причинения вреда (часть 2).

Среди специальных законов необходимо выделить Закон РФ «Об организации страхового дела», который наряду с Гл. 48 ГК РФ выступает базой страхового законодательства. Данный Закон раскрывает основные понятия в сфере страхования, определяет основы правового положения его участников, содержит требования по обеспечению финансовой устойчивости страховщиков, устанавливает общие положения по государственному надзору за деятельностью субъектов страхового дела, определяет формы и виды страхования.

Нужно указать, что на реализацию страховых отношений значительное влияние оказывают судебно-арбитражная практика, а также локальные нормативные акты страховщиков, которые, впрочем, согласно доктрине не относятся к источникам права.

Далее надо обратиться к анализу страховых правоотношений, рассмотреть их элементы: объект, субъектов, форму и содержание, а также особенности юридических фактов, порождающих, изменяющих и прекращающих страховые правоотношения. При этом, важно уяснить, что объект, субъекты и содержание различны в материальных, вспомогательных и организационных страховых правоотношениях.

Субъекты страхового правоотношения следует рассмотреть подробнее. Это участники страхования, которые Законом «Об организации страхового дела» разделены на две группы: 1) участники, являющиеся субъектами страхового дела (страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии) и 2) участники, не являющиеся

субъектами страхового дела (страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели, страховые агенты, ФСФР, объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации). Важно уяснить, что данное разделение обусловлено необходимостью выделить субъектов, деятельность которых подлежит государственному страховому надзору.

Затем нужно рассмотреть элементы страхования, основные и факультативные. К основным элементам относятся: объект страхования, предмет страхования, страховой риск, страховой случай, страховая стоимость, страховая сумма, страховая премия (страховые взносы), страховой тариф, страховая выплата. Важно изучить понятия указанных элементов, содержащиеся в Законе «Об организации страхового дела» и в ГК РФ, остановиться на некоторых коллизиях в данных нормативных актах.

Из факультативных элементов надо выделить страховую франшизу, раскрыть ее понятие и виды (условная и безусловная). Анализ элементов страхования целесообразно осуществлять, опираясь на практические примеры.

В заключение следует изучить формы и виды страхования. Формы страхования: обязательное (в том числе обязательное государственное) и добровольное страхование. Виды страхования (имущественное, личное), можно для наглядности изложить в таблице.

Тема 3. Договор страхования

Изучение данной темы можно начать с общей характеристики договора страхования (Гл. 48 ГК РФ). Договор страхования является: формой материального страхового отношения; двухсторонней сделкой; возмездным; взаимным; реальным (по общему правилу); срочным; разновидностью денежного договора (по общему правилу). Кроме того, договор страхования всегда заключается в связи со страховым случаем, вследствие которого у страховщика возникает обязанность выплаты страхователю страхового возмещения или страховой суммы. Важно уяснить, что сторонами договора страхования всегда являются страховщик и страхователь. Третьими лицами в

договоре страхования могут быть выгодоприобретатель и застрахованное лицо.

Для успешного понимания сущности договора страхования полезно провести сопоставление указанного договора с такими гражданско-правовыми договорами, как: договор возмездного оказания услуг (Гл. 39 ГК РФ), договор поручительства (ст. 361 ГК РФ), договор банковской гарантии (ст. 368 ГК РФ), договор срочного банковского вклада (Гл. 44 ГК РФ), а также с лотереями, играми и пари.

Далее следует рассмотреть положения ГК РФ, относящиеся к форме договора (ст. 940 ГК РФ). Надо усвоить, что договор страхования совершается путем: 1) составления сторонами одного документа; 2) вручения страховщиком страхователю страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. При этом необходимо раскрыть и охарактеризовать виды страхового полиса (разовый и генеральный, именной и на предъявителя). Необходимо иметь в виду, что составной частью договора могут быть стандартные правила страхования. В ст. 943 ГК РФ содержатся условия, при которых эти правила должны быть обязательными для страхователя. Важно уяснить, что несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования (ст. 940 ГК РФ). Однако обязательное государственное страхование может осуществляться в бездоговорной форме (ст. 927 ГК).

Затем надо обратиться к условиям договора страхования (к существенным условиям), отметив, что ГК РФ не предусмотрены общие существенные условия для всех договоров страхования, но установлены таковые для договора имущественного и для договора личного страхования. Исходя из положений ст. 961 ГК РФ существенными условиями договора имущественного страхования являются: 1) об имуществе либо ином имущественном интересе, 2) о характере страхового случая, 3) о страховой сумме и 4) о сроке действия договора. Существенные условия договора личного страхования аналогичны, за исключением первого (о застрахованном лице). Однако положения п. 4 ст. 432 ГК РФ позволяют

утверждать, что этот перечень не является исчерпывающим. Так, условие о страховой премии можно отнести к существенным условиям (поскольку договор страхования – возмездный).

Далее нужно раскрыть порядок заключения договора страхования. Чтобы договор страхования считался заключенным необходимо: 1) получение акцепта на оферту в установленном ГК порядке; 2) достижение сторонами соглашения по всем существенным условиям договора; 3) заключение договора в письменной форме; 4) уплата страховой премии или ее части, если договором не предусмотрено иное.

Особое внимание важно уделить порядку оформления и последствиям наступления страхового случая. Необходимо уяснить, что к документам, подтверждающим наступление страхового случая и его идентификацию условиям договора, относятся: 1) заявление страхователя, 2) перечень поврежденного имущества (другой аналогичный документ), 3) страховой акт. В результате рассмотрения всех обстоятельств страховщик принимает решение: 1) о страховой выплате; 2) об освобождении от страховой выплаты; 3) об отказе в страховой выплате. При этом, ГК РФ не установлен срок для принятия указанного решения – данный срок устанавливается в договоре либо в законе (при обязательном страховании). Кроме того, надо усвоить, что в определенных случаях принятие решения может быть отсрочено.

Рассматривая вопросы страховой выплаты, необходимо остановиться на понятии суброгации, т.е. переходе права требования от страхователя (выгодоприобретателя) к страховщику, выплатившему страховое возмещение. Целесообразно раскрыть отличия суброгации в сравнении с цессией и регрессом.

Прекращение договора страхования имеет место: 1) при истечении действия договора страхования (если договором не установлено иное), 2) при досрочном расторжении договора (ст. 958 ГК РФ). Раскрывая последнюю ситуацию, важно усвоить основания и последствия досрочного прекращения договора по инициативе: а) страхователя; б) страховщика.

В заключение следует рассмотреть особенности исковой давности в страховании. К таким особенностям относятся: 1) сокращенные сроки исковой давности для некоторых видов имущественного страхования (2 года); 2) начало течения срока исковой давности.

Тема 4. Имущественное страхование

При изучении данной темы, прежде всего, надо раскрыть понятие имущественного страхования, как страхования, в силу которого страховая защита, предоставляемая страховщиком, охватывает имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с материальными благами и правами на них.

Важно отметить, что имущественное страхование – рисковое страхование, поскольку страховой случай всегда обладает признаком вредности, т.е. влечет за собой ухудшение материального положения страхователя. Соответственно, объектом имущественного страхования выступает имущественный интерес страхователя (выгодоприобретателя) заключающийся в защите своего материального положения от последствий страхового случая. К убыткам страхователя могут относиться: прямой ущерб, упущенная выгода, а также расходы, произведенные страхователем для уменьшения размера возможных убытков.

Рассматривая категории страховой суммы и страховой стоимости, важно уяснить, что категория страховой стоимости применяется только в отношении двух видов (подотраслей) имущественного страхования: страхования имущества и страхования предпринимательских рисков. Исходя из принципа недопустимости неосновательного обогащения при страховании установлено правило, согласно которому страховая сумма не должна превышать страховой стоимости предмета страхования. Последствия такого превышения изложены в ст. 951 ГК РФ, а именно: договор страхования признается ничтожным в части превышения страховой суммы над страховой стоимостью. При этом уплаченная излишне часть страховой премии возврату не подлежит.

Страховая выплата в имущественном страховании именуется страховым возмещением. Страховая выплата ограничивается: 1) размером страховой суммы; 2) размером причиненного убытка.

В случае, если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имеет место неполное страхование (ст. 949 ГК РФ). Здесь принципиальным становится вопрос о размере страхового возмещения. Этот размер определяется в зависимости от того, какая из систем страхового обеспечения заложена в договоре страхования: система пропорционального обеспечения, система обеспечения по первому риску или система предельного обеспечения. При этом, ГК РФ предусматривает в качестве общего правила применение пропорциональной системы обеспечения.

При неполном страховании страхователь (выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, но с тем, чтобы общая страховая сумма не превысила страховой стоимости. Важно разграничить понятия дополнительного страхования (имеет место два договора и более) и дострахование (один договор). Также надо обратить внимание на понятие «страхование от разных рисков» (ст. 952 ГК РФ).

Далее следует раскрыть объект, предмет и специфику участников страхования имущества. Необходимо усвоить, что страхователи (выгодоприобретатели) – это физические, и юридические лица, имеющие основанный на законе, ином нормативно-правовом акте или договоре интерес в сохранении имущества (ст. 930 ГК). Кроме того, надо отметить, что при переходе прав на застрахованное имущество, права и обязанности по договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на это имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества и отказа от права собственности (ст. 960 ГК РФ).

Затем надо рассмотреть страхование гражданской ответственности, выделив: страхование ответственности за причинение вреда и страхование ответственности по договору (ст. 932 ГК РФ). Необходимо уяснить основные отличия и сходство страхования ответственности за нарушение договора в сравнении со страхованием ответственности за причинение вреда. Основное

отличие заключается в том, что в первом случае страхуется договорная ответственность, которая может быть основана как на законе, так и на договоре. Во втором случае страхуется деликатная ответственность, которая всегда основана на законе.

Общие черты: 1) при обоих видах страхования страхователь (застрахованное лицо) выступает в качестве причинителя вреда (в широком понимании); 2) В обоих случаях объектом страхования выступает возможность возмещения того ущерба, который причинен страхователю (застрахованному лицу) в результате производства им выплат в порядке несения ответственности перед потерпевшим.

В заключение нужно остановиться на анализе страхования предпринимательских рисков (ст. 933 ГК РФ). Важно усвоить, что здесь страхователем выступает лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность (индивидуальный предприниматель или коммерческая организация). Основное отличие страхования предпринимательского риска от страхования ответственности по договору заключается в той роли, которую страхователь выполняет в основном договоре: в первом случае он – кредитор, защищающийся посредством страхования от риска неисполнения обязательств со стороны должника, во втором – должник и защищает посредством страхования риск своих убытков, возникших вследствие привлечения его к ответственности за невыполнение собственных обязательств перед кредитором.

Тема 5. Личное страхование

При рассмотрении данной темы необходимо уяснить, что личное страхование – это страхование, в силу которого страховая защита, предоставляемая страховщиком, охватывает имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с нематериальными благами.

Важно подчеркнуть, что в соответствии со ст. 927 ГК договор личного страхования является публичным. Применительно к страхованию особенности публичности договора выражаются в следующем. 1) Страховщик обязан заключить договор с любым лицом, которое к нему

обратится, на тех условиях, на которых данный страховщик страхует других лиц; 2) Страховщик должен иметь стандартные правила страхования с тем, чтобы обеспечить единство страхования в отношении всех лиц, пользующихся или желающих воспользоваться его услугами; 3) Страховщик не вправе оказывать предпочтение одному страхователю перед другими, если законом и иными правовыми актами не допускается иное; 4) Размер страховых премий, объект страхования, характер страхового случая, размер страховой суммы, а также иные условия страхования устанавливаются одинаковыми для всех страхователей, за исключением случаев, когда законом или иными нормативными актами не предусмотрено иное; 5) Отказ страховщика от заключения договора страхования при наличии у него лицензии на осуществление данного вида страхования является необоснованным. 6) Условия договора страхования и условия стандартных правил страхования, не соответствующие требованиям публичности договора личного страхования ничтожны.

Рассматривая участников личного страхования, следует уяснить, что застрахованным лицом здесь может быть только физическое лицо. При этом, если фигуры застрахованного лица, страхователя и выгодоприобретателя не совпадают, установлено правило, что договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу страхователя, не являющегося застрахованным лицом, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица (абз. 2 п. 2 ст. 934 ГК).

Личное страхование может быть как обязательным, так и добровольным. Вместе с тем, ГК устанавливает, что обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону (п.2 ст. 935). Кроме того, предусмотрено, что обязательное страхование жизни и здоровья может иметь место лишь на случай причинения вреда жизни и здоровью застрахованного (п. 1 ст. 935 ГК).

Страховая выплата в личном страховании именуется страховой суммой. Страховая сумма выплачивается страхователю или третьему лицу независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а

также по социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда (п. 6 ст. 10 Закона «Об организации страхового дела»). При личном страховании, в отличие от имущественного страхования, допускается страхование одного и того же объекта по одному и тому же риску у различных страховщиков с получением страховой выплаты в ее полном объеме от каждого из них.

При рассмотрении рисков личного страхования важно уяснить, что объектом страхования является интерес застрахованного лица, связанный с возможностью обеспечения своего материального положения или положения выгодоприобретателя посредством получения страховой суммы на случай ухудшения этого положения вследствие причинения вреда жизни, здоровью или иным нематериальным благам застрахованного лица. Также следует рассмотреть особенности предмета страхования и страховых случаев.

В заключении нужно остановиться на страховании жизни, которое можно охарактеризовать как преимущественно безрисковое (обеспечительное, накопительное). Объектом данного страхования является имущественный интерес страхователя (застрахованного лица), заключающийся в обеспечении своего материального положения или положения другого лица (выгодоприобретателя) на определенном уровне. Необходимо указать на длительность осуществления такого страхования и, как следствие, установление следующего правила. При страховании жизни страхователь, помимо собственно страховой выплаты, может получить часть инвестиционного дохода страховщика (п. 6 ст. 10 Закона «Об организации страхового дела»), источником которого выступают средства страховых резервов, используемые страховщиком в качестве своих инвестиций.

Тема 6. Социальное страхование

При изучении данной темы важно уяснить, что социальное страхование – это страхование от социальных рисков, связанных с потерей работы, доходов и трудоспособности. Критерием выделения социального страхования из личного страхования выступает специфика социальных рисков, к которым относятся: необходимость получения медицинской

помощи; временная нетрудоспособность; трудовое увечье и профессиональное заболевание; материнство; инвалидность; наступление старости; потеря кормильца; признание безработным; смерть застрахованного лица либо нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении.

Социальное страхование существует в двух традиционных формах: обязательное и добровольное. Базовым нормативно-правовым актом, регулирующим отношения в системе обязательного социального страхования, является Федеральный закон РФ от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».

Системой обязательного социального страхования (далее – ОСС) управляет Правительство РФ. Конкретными видами ОСС управляют: Пенсионный Фонд РФ, Фонды ОМС, Фонд обязательного страхования (внебюджетные фонды). Средства ОСС являются федеральной государственной собственностью, но оперативное управление ими осуществляют страховщики под контролем государства. Основным источником наполнения внебюджетных фондов являются страховые взносы, уплачиваемые работодателями с фонда оплаты труда работников и других выплат в пользу работников.

Необходимо усвоить специфику субъектного состава по ОСС. Участниками отношений по ОСС являются: 1) страхователи (работодатели); 2) страховщики (некоммерческие организации создаваемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах страхования); 3) застрахованные лица; 4) иные органы, организации и граждане, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Страховая выплата в ОСС именуется страховым обеспечением. К видам страхового обеспечения относятся: пенсии (пенсия по старости, пенсия по инвалидности, по случаю потери кормильца), пособия (по временной нетрудоспособности, по безработице) и др.

Система ОСС включает четыре отрасли (конкретных вида), управляемые тремя внебюджетными государственными фондами: 1) обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ФСС), 2) обязательное пенсионное страхование (ПФ РФ), 3) обязательное социальное страхование от несчастных случаев (ФСС), 4) обязательное медицинское страхование (федеральный и территориальные фонды ОМС и ПФР).

ОСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством целесообразно раскрыть через анализ положений одноименного федерального закона. Важно уяснить, что ОСС в узком смысле покрывает два социальных риска: временная нетрудоспособность и материнство. Следует рассмотреть участников страхования, виды страховых случаев, размер пособий, сроки обращения за пособиями и порядок назначения и выплаты пособий.

При изучении обязательного пенсионного страхования необходимо обратить внимание на обширную нормативную базу: «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», «О погребении и похоронном деле» и др. Нужно рассмотреть: виды страхового обеспечения, состав трудовой пенсии по старости (страховая и накопительная часть), участников страхования, страховые риски и страховые случаи, проблемы инвестирования и софинансирования накопительной части трудовой пенсии, особенности правового положения негосударственных пенсионных фондов.

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний следует рассматривать, опираясь на нормы одноименного ФЗ. Надо усвоить, что сфера действия страхования ограничивается последствиями несчастных случаев, происходящих на рабочем месте или в рабочее время (включая время нахождения в пути на работу и с работы). Важно раскрыть: правовое положение участников страхования, виды и размеры страхового обеспечения.

Обязательное медицинское страхование может быть рассмотрено посредством анализа норм ФЗ «Об обязательном медицинском страховании». Согласно данному ФЗ, в России ОМС является всеобщим для населения. Это означает обеспечение всем гражданам равных гарантированных возможностей получения медицинской, лекарственной и профилактической помощи в размерах, устанавливаемых базовой федеральной и территориальными программами ОМС. Минимальные стандарты и размеры медицинской помощи в ОМС устанавливаются федеральной Программой ОМС. Необходимо рассмотреть: участников страхования, страховые риски, страховые случаи, порядок осуществления страховой выплаты, Полезно будет провести сопоставление обязательного и добровольного медицинского страхования.

Тема 7. Комбинированные формы страхования

Рассмотрение данной темы можно начать с определения комбинированных форм страхования. Это формы страхования, при которых на стороне либо страхователя, либо страховщика (а также в качестве застрахованного лица) участвует несколько субъектов. К таким формам относятся: двойное страхование, групповое страхование, сострахование, взаимное страхование, перестрахование.

Следует уяснить, что двойное страхование – это страхование одного и того же объекта от того же страхового случая и на один и тот же срок нескольких страховщиков, когда страховые суммы в своей совокупности превышают страховую стоимость предмета страхования. Важно обратить внимание на необходимость соблюдения следующих принципов в двойном имущественном страховании: 1) общая страховая сумма не должна превышать страховую стоимость предмета страхования; 2) страховое возмещение не должно превышать размера реального ущерба, причиненного страховым случаем; 3) страховое возмещение не должно превышать страховой суммы. Кроме того, необходимо рассмотреть системы расчетов страховщиков по расчету страхового возмещения (долевую или пропорциональную, солидарную и субсидиарную).

Также надо раскрыть понятие группового страхования. Это страхование, при котором одним договором страхования охватывается несколько застрахованных лиц, являющихся одновременно выгодоприобретателями. Групповое страхование может быть личным и имущественным, персонифицированным и обезличенным.

Далее нужно обратиться к понятию сострахования. Это страхование одного объекта страхования от одного и того же страхового риска по одному договору совместно несколькими страховщиками (состраховщиками). При этом, в качестве общего правила ГК РФ устанавливает солидарную ответственность страховщиков перед страхователем за страховую выплату. А главное отличие сострахования от двойного страхования заключается в том, что при двойном страховании имеется два и более договора (по количеству страховщиков), а при состраховании – один договор страхования.

Понятие и сущность взаимного страхования целесообразно рассмотреть посредством анализа норм ФЗ «О взаимном страховании». Взаимное страхование – это страхование имущественных интересов членов общества на взаимной основе путем объединения в ОВС необходимых для этого средств. Указанным ФЗ также регулируется порядок осуществления взаимного страхования, создание общества взаимного страхования (далее – ОВС), содержание его устава, права и обязанности членов ОВС, прекращение членства, органы управления общества, требования к имуществу общества, ответственность членов правления и директора, правила по реорганизации и ликвидации ОВС. Важно уяснить, что сфера взаимного страхования ограничена. Так, ОВС не вправе осуществлять обязательное страхование, за исключением случаев, если такое право предусмотрено федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования. Кроме того, ОВС осуществляет только имущественное страхование.

В заключение необходимо рассмотреть понятие и сущность перестрахования. Перестрахование – деятельность по защите интересов одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятием последним

по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате. Следует изучить: участников перестрахования, особенности страховых рисков и страховых случаев, объекта перестрахования, страховой суммы и платы за перестрахование. Важно уяснить, что Законом об организации страхового дела установлены следующие ограничения на перестрахование: 1) не подлежит перестрахованию риск страховой выплаты по договору страхования жизни в части дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события (п. 2 ст. 13); 2) страховщики, получившие лицензии на страхование жизни не вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию (п. 3 ст. 13).

Тема 8. Государственное регулирование страхового дела

При изучении данной темы важно усвоить, что государственное регулирование страховой деятельности- это система методов воздействия государства на организацию страхового дела в стране и осуществление страхования, целями которой являются: 1) организация страхового дела в соответствии с потребностями защиты имущественных интересов граждан, юридических лиц, самого государства и его субъектов; 2) типизация условий и правил страхования; 3) развитие рынка страховых услуг, повышение экономической эффективности и социальной значимости страхования; 4) защита прав страхователей как субъектов страхового отношения. Также надо раскрыть направления (правовое регулирование, установление правосубъектности участников, страховой надзор и др.) и методы государственного регулирования страхового дела.

Далее следует рассмотреть вопросы обеспечения финансовой устойчивости страховщиков (гл. III Закона об организации страхового дела), а именно: гарантии финансовой устойчивости, правила замены страховщика, требования по ведению бухучета и составлению отчетности.

Затем целесообразно перейти к изучению регулирования страхового надзора. Нужно раскрыть: принципы страхового надзора, что в себя включает страховой надзор, правовой статус органа страхового надзора

(ФСФР). Важно обратить внимание на порядок и условия проведения проверки деятельности субъектов страхового дела, особенно на основания выдачи предписания об устранении нарушений страхового законодательства.

Необходимо уяснить, что страховая деятельность подлежит обязательному лицензированию. К лицензируемым видам деятельности в области страхования относятся само страхование, перестрахование, взаимное страхование, страховая брокерская деятельность. Лицензия выдается также по видам деятельности, которые предусмотрены Законом «Об организации страхового дела». Указанным Законом регулируется и порядок выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности, установлены требования для получения лицензии, а именно: 1) перечень документов и 2) квалификационные требования к руководителю и главному бухгалтеру субъекта страхового дела. Надо рассмотреть также основания и порядок аннулирования лицензии, приостановления и прекращения ее действия, а также отзыва лицензии.

Следует усвоить, что деятельность страховщика может быть прекращена на основании решения суда, а также решения органа страхового надзора об отзыве лицензии, в том числе принимаемое по заявлению страховщика. Ст. 32.8 Закона об организации страхового дела установлены подробные правила, касающиеся условий, порядка и сроков прекращения страховой деятельности страховщика.

6.2. Примерная тематика рефератов и докладов

1. Страхование право царской России.
2. Страхование право в СССР.
3. Страхование право зарубежных стран (Германия, Франция, Великобритания, США).
4. Страховая компания «Ллойд»: история и современность.
5. Место страхового права в системе российского права: дискуссионные вопросы.
6. Интерес как базовая категория страхования.
7. Обязательное государственное страхование в России и за рубежом.
8. Государственные корпорации как участники страховых отношений
9. Внешэкономбанк как страховщик: особенности правового статуса.

10. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ.
11. Актуальные вопросы заключения и исполнения договора страхования
12. Суброгация и регресс в страховании
13. ОСАГО в России: современные проблемы и перспективы развития.
14. Страхование жизни: проблемы теории и практики.
15. Общества взаимного страхования: история, современность, зарубежный опыт.
16. Перестрахование: правовая природа и проблемы осуществления.
17. Финансово-правовой аспект обязательного социального страхования
18. Обязательное социальное страхование за рубежом
19. Обязательное медицинское страхование: проблемы и перспективы.
20. Пенсионное страхование: проблемы и перспективы.
21. Страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством
22. Страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
23. Страховой надзор: проблемы и перспективы
24. Правила размещения средств страховых резервов в России и за рубежом.
25. Мошенничество в сфере страхового дела.
26. Судебные споры в сфере страхового дела

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) основная литература:

1. Кузбагаров А.Н. Страхование право [Электронный ресурс]: учебник/ Кузбагаров А.Н., Эриашвили Н.Д., Ахвледиани Ю.Т. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 423 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/18168>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Елизарова Н.В. Страхование право [Электронный ресурс]: учебник/ Елизарова Н.В. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Вузовское образование, 2013. – 155 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/18662>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю.

б) дополнительная литература:

1. Белоусов Д.С. Страхование право (Электронный ресурс): учебное пособие / Белоусов Д.С. Электронные текстовые данные. – Саратов: Ай Пи

Эр Медиа, 2010. – 43 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/1465>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю.

в) информационные технологии и Интернет-ресурсы:

1. Операционная система Microsoft Windows.
2. Пакет офисных программ Microsoft Office.
3. Антивирусные программы.
4. Программы-архиваторы.
5. <http://www.ict.edu.ru> – портал "Информационно-коммуникационные технологии в образовании".
6. <http://www.iot.ru> – портал Информационных образовательных технологий.
7. <http://www.komitet5.km.duma.gov.ru> – сайт Комитета Государственной Думы по информационной политике, информационным технологиям и связи.
8. <http://biznit.ru> – сайт о применении информационных технологий в различных областях.
9. www.consultant.ru – официальный сайт ЗАО «Консультант Плюс».
10. www.garant.ru – официальный сайт ООО «НПП Гарант-Сервис».
11. www.kodeks.ru – официальный сайт информационно-правового консорциума «Кодекс».

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1. Методические указания к самостоятельной работе студента.
2. Методические указания к практическим занятиям.

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Технические средства:

- Мультимедийное оборудование для презентаций в Power Point.
- Компьютерное оборудование с доступом в Интернет.