



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОМИТЕТ РОС-
СИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПО ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЕ И СПОРТУ
УРАЛЬСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ
АКАДЕМИЯ ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ
ИНСТИТУТ ТУРИЗМА

И. А. ГОЛОЗУБОВА

**СТРАХОВАНИЕ
В СОЦИАЛЬНО-КУЛЬТУРНОМ СЕР-
ВИСЕ И ТУРИЗМЕ**

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИП-
ЛИНЫ**

**ЧЕЛЯБИНСК
2003**

ББК 65.43+65.9(2)261.7
УДК 368
Г 61

Дом Советов России
27 ноября 1992 года
N 4015-I

Голозубова И.А. Страхование в социально-культурном сервисе и туризме: Учебно-методический комплекс дисциплины. — Челябинск: УралГАФК, 2003. — 72 с.

Данное издание предназначено для студентов специальности 230500 «Социально-культурный сервис и туризм» дневного и заочного отделения.

Список литературы — 10 названий

Одобрено учебно-методическим советом УралГАФК.

Рецензенты: Репкин В.Б., начальник отдела туризма
Челябинского областного комитета по
физической культуре, спорту и туризму
Тарханова Н.П., к.г.н., доцент ЮУрГУ

© Голозубова И.А., 2003
© УралГАФК, 2003

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....4

1. ПРОГРАММА КУРСА.....5

2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ В СКСиТ

2.1. Основные термины и понятия, используемые в страховании.....9

2.2. Договор страхования.....13

2.3. Страхование туристов и туристских организаций.....17

3. ПРОГРАММА СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ.....23

4. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

4.1. Пример решения задач.....24

4.2. Задачи для самостоятельного решения.....28

4.3. Перечень нормативной и иной документации для решения задач.....35

5. ОРГАНИЗАЦИЯ СРС

5.1. Задания для выполнения контрольных работ для студентов заочного отделения (задания для самостоятельной работы студентов очного отделения).....36

5.2. Требования к выполнению контрольной работы.....36

6. КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ

6.1. Требования к итоговому контролю.....37

6.2. Образец вопросов для самопроверки знаний.....38

ЛИТЕРАТУРА.....39

ПРИЛОЖЕНИЯ: 1. Правила добровольного медицинского страхования во время путешествия за границу.....40

2. Инструкция по ведению страхового медицинского полиса.....52

3. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изменениями от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г.).....53

ховой деятельностью рассматривает заявления юридических лиц о выдаче им лицензий в срок, не превышающий 60 дней с момента получения документов, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи.

4. Основанием для отказа в выдаче юридическому лицу лицензии на осуществление страховой деятельности может служить несоответствие документов, прилагаемых к заявлению, требованиям законодательства Российской Федерации. Об отказе и выдаче лицензии федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью сообщает юридическому лицу в письменной форме с указанием причин отказа.

5. Об изменениях, внесенных в учредительные документы, страховщик обязан сообщить федеральному органу исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в месячный срок с момента регистрации этих изменений в установленном порядке.

Статья 33. Соблюдение коммерческой тайны страховщика должностными лицами федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью

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.

Глава V. Заключительные положения

Статья 34. Страхование иностранных граждан, лиц без гражданства и иностранных юридических лиц на территории Российской Федерации

Иностранные граждане, лица без гражданства и иностранные юридические лица на территории Российской Федерации пользуются правом на страховую защиту наравне с гражданами и юридическими лицами Российской Федерации.

Статья 35. Рассмотрение споров

Споры, связанные со страхованием, разрешаются судом, арбитражным или третейским судами в соответствии с их компетенцией.

Статья 36. Международные договоры

Если международными договорами Российской Федерации или бывшего СССР установлены иные правила, чем те, которые содержатся в законодательстве Российской Федерации о страховании, то применяются правила международного договора.

Президент Российской Федерации
Москва,

Б.Ельцин

ВВЕДЕНИЕ

Целью написания пособия явились необходимость создания учебно-методического комплекса дисциплины и создание возможности подготовки студентами к итоговому контролю самостоятельно.

Структура данного пособия состоит из шести разделов: программы, курса, теоретических основ страхования в СКСиТ, программы семинарских занятий, программы практических занятий для студентов дневного отделения, организации самостоятельной работы студентов и контроля знаний.

Программа курса включает в себя цели и задачи дисциплины, содержание дисциплины, содержание семинарских и практических занятий, контрольных вопросов.

В разделе «Теоретические основы страхования в СКСиТ» даны термины и понятия, необходимые для понимания содержания дисциплины, а также основные вопросы, касающиеся правового обеспечения договора страхования и страхования туристов и туристских организаций.

Программа семинарских занятий содержит методические указания для подготовки к ним и список необходимой литературы.

Программа практических занятий содержит пример решения задач, задачи для самостоятельного решения и перечень нормативной документации для их решения.

Самостоятельная работа студентов предполагает написания контрольных работ по заданной тематике, в пятом разделе даны требования для написания контрольной работы.

В последнем разделе даны требования для допуска к зачету (экзамену) и образец вопросов итогового контроля.

В качестве приложений приведены правила добровольного медицинского страхования во время путешествия за границу и инструкция по ведению страхового медицинского полиса, закон РФ «Об организации страхового дела в России», поскольку специалист по сервису и туризму обязан знать вышеуказанные документы.

законодательства Российской Федерации, а также о ликвидации предприятий и организаций, осуществляющих страхование без лицензий.

Статья 31. Пересечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке

Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке обеспечивается Государственным комитетом Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации.

Статья 32. Лицензирование страховой деятельности

1. Лицензии на осуществление страховой деятельности выдаются федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью:

а) страховщикам на основании их заявлений с приложением:

- учредительных документов;
- свидетельства о регистрации;
- справки о размере оплаченного уставного капитала;
- экономического обоснования страховой деятельности;
- правил по видам страхования;
- расчетов страховых тарифов;
- сведений о руководителях и их заместителях;

б) страховщикам, предметом деятельности которых является исключительно перестрахование, на основании их заявлений с приложением:

- учредительных документов;
- свидетельства о регистрации;
- справки о размере оплаченного уставного капитала;
- сведений о руководителях и их заместителях.

2. Лицензии выдаются на осуществление добровольного и обязательного личного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности, а также перестрахования, если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование. При этом в лицензиях указываются конкретные виды страхования, которые страховщик вправе осуществлять.

3. Федеральный орган исполнительной власти по надзору за стра-

брокеров;

в) контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;

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

д) выдача в предусмотренных настоящим Законом случаях 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;

е) разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности, отнесенным настоящим Законом к компетенции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью

ж) обобщение практики страховой деятельности, разработка и представление в установленном порядке предложений по развитию и совершенствованию законодательства Российской Федерации о страховании.

4. Федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью вправе:

а) 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 банков, а также от граждан;

б) производить проверки соблюдения страховщиками законодательства Российской Федерации о страховании и достоверности представляемой ими отчетности;

в) при выявлении нарушений страховщиками требований настоящего Закона давать им предписания по их устранению, а в случае невыполнения предписаний приостанавливать или ограничивать действие лицензий этих страховщиков впредь до устранения выявленных нарушений либо принимать решения об отзыве лицензий;

г) обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации страховщика в случае неоднократного нарушения последним

1. ПРОГРАММА КУРСА «СТРАХОВАНИЕ В СКСиТ»

1. Введение

Программа дисциплины “Страхование в СКСиТ относится к циклу математических и общих естественно-научных дисциплин и ее содержательная часть направлена на изучение особенностей в страховании социально-культурного сервиса и туризма.

2. Цели и задачи преподавания и изучения дисциплины

Цель изучения дисциплины “Основы страхового дела” — приобретение студентами систематизированных теоретических и практических знаний в области организации страхования в туристских фирмах, овладение основополагающими принципами страхования в условиях формирования и развития рыночной инфраструктуры, осмысление теории и практики страхования с точки зрения использования ее основных положений в туристической деятельности.

Постоянно возрастающая в настоящее время туристическая деятельность в нашей стране обуславливает потребность в защите имущественных интересов граждан РФ, выезжающих за границу с целью туризма и путешествий, поэтому одной из самых актуальных задач изучения данной дисциплины является рассмотрение основных видов страхования, условий страхования, вариантов договоров, заявлений, актов и т.п. Обязательным элементом при изучении дисциплины является овладение основными терминами, применяемыми в области отечественного и зарубежного страхования, а также овладение методикой расчета тарифных ставок личного и имущественного страхования туристов.

3. Содержание дисциплины

Раздел 1. Страхование в рыночной экономике

1.1. Формы страхования и страховые правоотношения сторон

Обязательное страхование. Кооперативное страхование. Правовое регулирование страховой деятельности: факторы, определяющие возможность страховых выплат

1.2. Классификация страхования

Основной принцип классификации. Личное страхование. Обязательное медицинское страхование. Добровольное меди-

цинское страхование. Имущественное страхование. Страхование ответственности. Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности экологических рисков.

1.3. Страхование как способ защиты имущественных интересов людей

Истоки страхования. Организация страхового дела в России: в дореволюционный период, в послереволюционный период, монополизация страхования. Основные потребители страховых услуг. Виды страховых услуг. Страхование в зарубежных странах. Перспективы развития страхового дела в РФ.

Раздел 2. Страхование туристов и туристских организаций

2.1. Личное страхование туристов

Основные страховые события. Страховой полис. Страхование туристов, выезжающих за рубеж.

2.2. Имущественное страхование туристов

Объекты имущественного страхования туристов.

2.3. Страхование ответственности туристских организаций

Сущность и назначение страховой общей и гражданской ответственности. Специфические виды страхования ответственности.

Раздел 3. Методология актуарных расчетов

3.1. Социально-экономическая сущность и содержание страхования

Формирование страхового фонда. Страховой тариф. Его сущность.

3.2. Методика расчета тарифных ставок по личному рисковому страхованию

Рисковая надбавка. Страховые расчетные показатели. Нетто-ставка и брутто-ставка. Исходные данные для расчета последних. Варианты расчета рискованной надбавки.

3.3. Методика расчета тарифной ставки по имущественному страхованию туристов

Основные понятия, применяемые в методике: страховой тариф, нетто-ставка, дельта-надбавка. Методика расчета. Примеры изложенной методики.

Статья 28. Учет и отчетность страховщиков

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 Российской Федерации и Государственным комитетом Российской Федерации по статистике.

2. Операции по личному страхованию учитываются страховщиками отдельно от операций по имущественному страхованию и страхованию ответственности.

Статья 29. Публикация страховщиками годовых балансов

Страховщики публикуют 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.

Глава IV. Государственный надзор за страховой деятельностью

Статья 30. Государственный надзор за страховой деятельностью в Российской Федерации

1. Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляется в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства.

2. Государственный надзор за страховой деятельностью на территории Российской Федерации осуществляется федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, действующей на основании Положения, утвержденного Правительством Российской Федерации.

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

- а) выдача страховщикам лицензий на осуществление страховой деятельности;
- б) ведение единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестра страховых

страховых выплат страховые резервы по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности.

В аналогичном порядке страховщики вправе создавать резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества.

Страховые резервы, образуемые страховщиками, не подлежат изъятию в федеральный и иные бюджеты.

2. Из доходов, остающихся после уплаты налогов и поступающих в распоряжение страховщиков, они могут образовывать фонды, необходимые для обеспечения их деятельности.

3. 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 по этим договорам.

4. 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.

Статья 27. Гарантии платежеспособности страховщиков

1. Для обеспечения своей платежеспособности страховщики обязаны соблюдать нормативные соотношения между активами и принятыми ими страховыми обязательствами. Методика расчета этих соотношений и их нормативные размеры устанавливаются федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью могут устанавливаться дополнительные требования к нормативным соотношениям между активами и страховыми обязательствами, принятыми страховыми организациями с иностранными инвестициями.

2. Страховщики, принявшие обязательства в объемах, превышающих возможности их исполнения за счет собственных средств и страховых резервов, обязаны застраховать у перестраховщиков риск исполнения соответствующих обязательств.

3. Размещение страховых резервов должно осуществляться страховщиками на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

3.4. Перестрахование

Сущность и функции перестрахования. Виды договоров перестрахования. Активное и пассивное перестрахование. Непропорциональное перестрахование. Основные задачи перестрахования.

4. Практические занятия

Наименование практических занятий	Характер занятий и цель
Договор страхования	Решение задач. Цель: научиться правильно разбираться в ситуациях, возникающих во время процесса страхования

5. Семинарские занятия

Наименование семинарских занятий	Характер занятий и цель
Страхование как способ защиты имущественных интересов людей	Цель: знать основные особенности страхования, основные организационно-правовые формы страхования в России и за рубежом, категории рисков
Перестрахование	Цель: знать особенности перестрахования, виды договоров перестрахования
Страхование туристов и туристских организаций	Цель: знать основные события, на случай которых проводится страхование туристов, имущества, страхование ответственности, а также последствия наступления страхового случая;

6. Самостоятельная работа студентов (СРС)

1. Подготовка к семинарским занятиям
2. Подготовка докладов и сообщений, в том числе для научных конференций.
3. Решение задач для закрепления изученного материала
4. Изучение вопросов личного страхования туристов, страхования имущества туристов и страхования ответственности на примере туристских фирм г. Челябинска
5. Изучение вопросов страхования в туризме на примерах зарубежных стран.

7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

а) основная литература

1. Алякринский А.Л. Правовое регулирование страховой деятельности в России. — М.: Гуманитарное знание, 1994.
2. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. — М.: Финансы и статистика, 1999.
3. Журавлев Ю.М. Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию. — М.: АНКИЛ, 1992.
4. Менеджмент туризма/ Под ред. проф. В.А. Квартальнова. — М.: РМАТ, 1996.
5. Пылов К.И. Страховое дело в России. — М.: ЭДМА, 1993.
6. Страховое дело: Учебник/ Под ред. проф. Л.И. Рейтмана. — М.: Финансы и статистика, 1992.
7. Шахов В.В. Введение в страхование. — М.: Финансы и статистика, 1992.

б) дополнительная литература

1. Экономика и жизнь.
2. Банки и страхование плюс ценные бумаги для всех. — М.: Экология, 1995.
3. Практическое пособие по страхованию деятельности. Документы, комментарии, разъяснения. — М.: Дизайн РУС-Инвест, 1993.

2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ В СКСиТ

знается недействительным в случаях:

- а) если он заключен после страхового случая;
- б) если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

3. Договор страхования признается недействительным судом, арбитражным или третейским судами.

Глава III. Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков

Статья 25. Условия обеспечения финансовой устойчивости страховщиков

Основой финансовой устойчивости страховщиков является наличие у них оплаченного уставного капитала и страховых резервов, а также система перестрахования.

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 не менее 25 тысяч минимальных размеров оплаты труда - при проведении видов страхования иных, чем страхование жизни, не менее 35 тысяч минимальных размеров оплаты труда - при проведении страхования жизни и иных видов страхования, не менее 50 тысяч минимальных размеров оплаты труда - при проведении исключительно перестрахования.

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 иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, должен составлять не менее 250 тысяч минимальных размеров оплаты труда, а при проведении исключительно перестрахования - не менее 300 тысяч минимальных размеров оплаты труда.

Статья 26. Страховые резервы и фонды страховщиков

1. Для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств страховщики в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации, образуют из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих

телем по договору в полном объеме;

в) неуплаты страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;

г) ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев, предусмотренных статьей 19 настоящего Закона;

д) ликвидации страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

ж) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию страхователя или страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон.

3. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

В случае досрочного прекращения договора страхования по требованию страхователя страховщик возвращает ему страховые взносы за истекший срок договора за вычетом понесенных расходов; если требование страхователя обусловлено нарушением страховщиком правил страхования, то последний возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью.

При досрочном прекращении договора страхования по требованию страховщика он возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью; если требование страховщика обусловлено невыполнением страхователем правил страхования, то он возвращает страхователю страховые взносы за истекший срок договора за вычетом понесенных расходов.

Статья 24. Недействительность договора страхования

1. Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации.

2. По настоящему Закону договор страхования также при-

2.1. Основные термины и понятия, используемые в страховании

Актив страховщика — имущество страховщика в денежном выражении (основные средства и внеоборотные активы, финансовые вложения, материалы, денежные средства в кассе, на расчетном счете, ценные бумаги и др.), часть бухгалтерского баланса.

Возвратность — возврат страховых взносов (платежей, премий) при досрочном прекращении действия договора.

Выгодоприобретатель — лицо, назначаемое страхователем в качестве получателя страховой суммы.

Договор перестрахования — двусторонняя сделка между перестрахователем и перестраховщиком, при которой одна сторона обязуется передать, а другая принять риск в перестрахование на определенных условиях.

Договор страхования — соглашение (юридическая сделка) между страховщиком и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования.

Комиссия страховая (комиссионное вознаграждение) — вознаграждение, уплачиваемое страховщиком посредникам (агентам, брокерам, маклерам) за привлечение клиентов на страхование и оформление страховой документации.

Ликвидность — способность страховщика удовлетворять претензии, предъявляемые страхователями.

Лимит ответственности страховщика — страховая сумма (страховое покрытие), зафиксированная в договоре или страховом полисе, которую берется обеспечить (выплатить) страховщик при наступлении страхового случая. Лимит ответственности может быть установлен по отдельному виду страхования или по отдельному страховому событию.

Лимит страхования — максимальная денежная сумма, на которую можно застраховать материальные ценности и страховую ответственность.

Лицензирование страховых операций — выдача страховым организациям лицензии (разрешения) на право проведения тех или иных видов страхования.

Надбавка рисковая (дельта-надбавка) — один из методов обеспечения финансовой устойчивости результатов страховых

операций путем включения в страховой тариф (в нетто-ставку) соответствующих средств для покрытия чрезвычайных ущербов (смерть туриста, авария самолета, гибель теплохода и др.)

Объекты страхования — не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы:

— связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);

— связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);

— связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица (страхование ответственности).

Обязательное страхование — одна из форма страхования, при которой страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу закона. В отличие от добровольного страхования обязательное страхование не требует предварительного соглашения (заключения договора) между страховщиком и страхователем.

Перестрахование — система экономических отношений вторичного страхования, при которой страховщик (цедент) передает часть своей ответственности по объекту страхования другому страховщику (цессионарию, или цессионеру) с целью создания сбалансированного страхового портфеля.

Перестрахователь — первичный страховщик, передающий весь или часть риска на перестрахование.

Перестраховочная цессия — передача риска другому юридическому лицу, например, страховому обществу.

Перестраховщик — страховщик, принимающий риски в перестрахование.

Полис страховой — документ, удостоверяющий заключение договора по обязательному (добровольному) медицинскому страхованию граждан (прил.2).

Страхование (процесс) — соглашение между страховщиком и страхователем на основе договора или закона о защите имущественных интересов страхователя или застрахованного.

Страхование (сущность) — замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными физическими и юридическими лицами.

дусмотренных законодательством Российской Федерации.

Статья 21. Отказ в страховой выплате

1. Основанием для отказа страховщика произвести страховую выплату являются:

а) умышленные действия страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя, направленные на наступление страхового случая;

б) совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;

в) сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;

г) получение страхователем соответствующего возмещения ущерба по имущественному страхованию от лица, виновного в причинении этого ущерба;

д) другие случаи, предусмотренные законодательными актами.

2. Условиями договора страхования могут быть предусмотрены другие основания для отказа в страховой выплате, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

3. Решение об отказе в страховой выплате принимается страховщиком и сообщается страхователю в письменной форме с мотивированием причин отказа.

4. Отказ страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован страхователем в суд, арбитражный или третейский суды.

Статья 22. Переход к страховщику прав страхователя по страхованию имущества в отношении лица, ответственного за причиненный ущерб

К страховщику, выплатившему страховое возмещение по страхованию имущества, переходит в пределах выплаченной им суммы право требования, которое страхователь или иное лицо, получившее страховое возмещение, имеют к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

Статья 23. Прекращение договора страхования

1. Договор страхования прекращается в случаях:

а) истечения срока действия;

б) исполнения страховщиком обязательств перед страхова-

щика, если договором или законом не установлено иное.

2. В случае смерти страхователя, заключившего договор личного страхования в пользу третьего лица, права и обязанности, определяемые этим договором, переходят к третьему лицу с его согласия. При невозможности выполнения этим лицом обязанностей по договору страхования его права и обязанности могут перейти к лицам, осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации обязанности по охране прав и законных интересов застрахованного лица.

3. Если в период действия договора страхования страхователь судом признан недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого страхователя осуществляют его опекун или попечитель. При этом страхование ответственности заканчивается с момента прекращения или ограничения дееспособности страхователя.

4. При реорганизации страхователя, являющегося юридическим лицом, в период действия договора страхования его права и обязанности по этому договору переходят с согласия страховщика к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательными актами Российской Федерации.

Статья 20. Порядок и условия осуществления страховой выплаты

1. Страховая выплата осуществляется страховщиком в соответствии с договором страхования или законом на основании заявления страхователя и страхового акта (аварийного сертификата).

Страховой акт составляется страховщиком или уполномоченным им лицом. При необходимости страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

2. Предприятия, учреждения и организации обязаны сообщать страховщикам по их запросам сведения, связанные со страховым случаем, включая сведения, составляющие коммерческую тайну. При этом страховщики несут ответственность за их разглашение в любой форме, за исключением случаев, пре-

Страхователи — юридические и физические лица, заключившие договор страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона (при обязательной форме страхования) и уплачивающие страховые взносы (по договору или по закону). Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры о страховании других лиц (застрахованных) или в пользу третьих лиц и назначать выгодоприобретателей для получения страховых выплат, а также заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая.

Страховая выплата — выплата страховой суммы (части ее) страхователю или застрахованному (при личном страховании) или страховое возмещение (при имущественном страховании) при наступлении страхового случая.

Страховая стоимость — это действительная (фактическая) стоимость объекта страхования (есть еще рыночная стоимость, договорная стоимость и т.д.).

Страховая сумма — определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, т.е. это объем страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком. В международной практике страховая сумма называется страховым покрытием.

Страховое возмещение — сумма выплаты в покрытие ущерба при имущественном страховании и страховании гражданской ответственности страхователя за материальный ущерб перед третьими лицами. Страховое возмещение может быть равно или меньше страховой суммы, исходя из конкретных обстоятельств страхового случая и условий договора страхования (например, наличие франшизы).

Страховое поле — максимальное количество объектов, которое может быть охвачено страхованием. Выражается в проценте охвата.

Страховое событие — это потенциальный, гипотетический (возможный) страховой случай, на предмет которого проводится страхование (например, страховые события: несчастный случай, болезнь, дожитие до определенного возраста и т.п.)

Страховые агенты — физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры — юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

Страховой взнос — это плата страхователя за страхование, которую он обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Иначе говоря, это плата за страховую услугу. В международной практике страховой взнос называется страховой премией или страховым платежом.

Страховой интерес — мера материальной заинтересованности в страховании. Выражается в страховой сумме и условиях страхового полиса.

Страховой надзор — контроль за деятельностью страховщиков уполномоченным на то государственным органом.

Страховой полис — денежный документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора страхования.

Страховой случай — это совершившееся страховое событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьему лицу.

Страховой тариф, или брутто-ставка представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Страховой тариф может выражаться в абсолютных единицах или процентах. Страховые тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются в законах об обязательном страховании (медицинское страхование, страхование военнослужащих и др.) Страховые тарифы по добровольным видам страхования (личного, имущества и ответственности) могут рассчитываться страховщиками самостоятельно.

Страховщики — юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в законодательном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ.

Тарифная ставка — цена страхового риска. Выражается в абсолютных денежных единицах или процентах.

чения его действительной стоимости перезаключить по заявлению страхователя договор страхования с учетом этих обстоятельств;

в) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором или законом срок. Если страховая выплата не произведена в установленный срок, страховщик уплачивает страхователю штраф в размере одного процента от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки;

г) возместить расходы, произведенные страхователем при страховом случае для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному имуществу, если возмещение этих расходов предусмотрено правилами страхования. При этом не подлежат возмещению указанные расходы в части, превышающей размер причиненного ущерба;

д) не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2. Договором страхования могут быть предусмотрены также другие обязанности страховщика.

Статья 18. Обязанности страхователя

1. Страхователь обязан:

а) своевременно вносить страховые взносы;

б) при заключении договора страхования сообщить страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

в) принимать необходимые меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному имуществу при страховом случае и сообщить страховщику о наступлении страхового случая в сроки, установленные договором страхования.

2. Договором страхования могут быть предусмотрены также другие обязанности страхователя.

Статья 19. Замена страхователя в договоре страхования

1. В случае смерти страхователя, заключившего договор страхования имущества, права и обязанности страхователя переходят к лицу, принявшему это имущество в порядке наследования. В других случаях замены страхователя его права и обязанности переходят к новому собственнику с согласия страхов-

взносы в установленные сроки.

Договор страхования может содержать и другие условия, определяемые по соглашению сторон, и должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

Статья 16. Заключение договора страхования

1. Для заключения договора страхования страхователь представляет страховщику письменное заявление по установленной форме либо явным допустимым способом заявляет о своем намерении заключить договор страхования.

2. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса, если договором или законом не предусмотрено иное.

3. Факт заключения договора страхования может удостоверяться передаваемым страховщиком страхователю страховым свидетельством (полисом, сертификатом) с приложением правил страхования.

Страховое свидетельство должно содержать:

- а) наименование документа;
- б) наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;
- в) фамилию, имя, отчество или наименование страхователя и его адрес;
- г) указание объекта страхования;
- д) размер страховой суммы;
- е) указание страхового риска;
- ж) размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;
- з) срок действия договора;
- и) порядок изменения и прекращения договора;
- к) другие условия по соглашению сторон, в том числе дополнения к правилам страхования либо исключения из них;
- л) подписи сторон.

Статья 17. Обязанности страховщика

1. Страховщик обязан:

- а) ознакомить страхователя с правилами страхования;
- б) в случае проведения страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу, либо в случае увели-

Фонд страховой (страховые резервы) — совокупность финансовых резервов, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, нанесенного страхователю в результате страхового случая. Страховые резервы формируются за счет поступления страховых взносов и используются только для страховых выплат.

Фонды страховщиков — создаваемые в денежной или натуральной форме (покупка недвижимости, земельных участков и т.п.) запасы средств для покрытия непредвиденных расходов (чрезвычайные стихийные бедствия, банкротство заемщика кредита и др.), устранения финансовых затруднений самой страховой организации и обеспечения ее деятельности.

2.2. Договор страхования

Договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

Договор страхования может содержать и другие условия, определяемые по соглашению сторон, и должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством РФ.

Для заключения договора страхования страхователь представляет страховщику письменное заявление по установленной форме либо явным допустимым способом заявляет о своем намерении заключить договор страхования.

Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса, если договором или законом не предусмотрено иное.

Факт заключение договора страхования может удостоверяться передаваемым страховщиком страхователю страховым свидетельством (полисом, сертификатом) с приложением правил страхования.

Страховое свидетельство должно содержать:
— наименование документа;

- наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;
- фамилию, имя, отчество или наименование страхователя и его адрес;
- указание объекта страхования;
- размер страховой суммы;
- указание страхового риска;
- размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;
- срок действия договора;
- порядок изменения и прекращения договора;
- другие условия по соглашению сторон, в том числе дополнения к правилам страхования либо исключения из них;
- подписи сторон.

Обязанности страховщика

Страховщик обязан:

- а) ознакомить страхователя с правилами страхования;
- б) в случае проведения страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу, либо в случае увеличения его действительной стоимости перезаключить по заявлению страхователя договор страхования с учетом этих обстоятельств;
- в) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором или законом срок. Если страховая выплата не произведена в установленный срок, страховщик уплачивает страхователю штраф в размере одного процента от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки;
- г) возместить расходы, произведенные страхователем при страховом случае для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному имуществу, если возмещение этих расходов предусмотрено правилами страхования. При этом не подлежат возмещению указанные расходы в части, превышающей размер причиненного ущерба;
- д) не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

Обязанности страхователя

Страхователь обязан:

- а) своевременно вносить страховые взносы;

танавливаются в законах об обязательном страховании.

Страховые тарифы по добровольным видам личного страхования, страхования имущества и страхования ответственности могут рассчитываться страховщиками самостоятельно. Конкретный размер страхового тарифа определяется в договоре страхования по соглашению сторон.

Статья 12. Сострахование

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.

Статья 13. Перестрахование

1. Перестрахованием является страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика).

2. Страховщик, заключивший с перестраховщиком договор о перестраховании, остается ответственным перед страхователем в полном объеме в соответствии с договором страхования.

Статья 14. Объединения страховщиков

1. Страховщики могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации. Эти объединения не вправе непосредственно заниматься страховой деятельностью.

2. Объединения страховщиков действуют на основании уставов и приобретают права юридических лиц после государственной регистрации в федеральном органе исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Глава II. Договор страхования

Статья 15. Понятие договора страхования

Договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые

прямого ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица при страховом случае, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме.

В том случае, когда страховая сумма ниже страховой стоимости имущества, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

В том случае, когда страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость 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 выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им 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.

4. В договоре личного страхования страховая сумма устанавливается страхователем по соглашению со страховщиком.

Страховое обеспечение 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. При этом страховое обеспечение по личному страхованию, причитающееся выгодоприобретателю в случае смерти страхователя, в состав наследственного имущества не входит.

Статья 11. Страховой взнос и страховой тариф

1. Страховым взносом является плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

2. Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.

Страховые тарифы по обязательным видам страхования ус-

б) при заключении договора страхования сообщить страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

в) принимать необходимые меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному имуществу при страховом случае и сообщить страховщику о наступлении страхового случая в сроки, установленные договором страхования.

Отказ в страховой выплате

Основанием для отказа страховщика произвести страховую выплату являются:

а) умышленные действия страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя, направленные на наступление страхового случая;

б) совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;

в) сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;

г) получение страхователем соответствующего возмещения ущерба по имущественному страхованию от лица, виновного в причинении этого ущерба;

д) другие случаи, предусмотренные законодательными актами.

Решение об отказе в страховой выплате принимается страховщиком и сообщается страхователю в письменной форме с мотивированием причин отказа.

Отказ страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован страхователем в суд, арбитражный или третейский суд.

Прекращение договора страхования

Договор страхования прекращается в случаях:

а) истечения срока действия;

б) исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме;

в) неуплаты страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;

г) ликвидация страхователя, являющегося юридическим лицом или смерти страхователя, являющегося физическим лицом;

д) ликвидация страховщика в порядке, установленном законодательными актами РФ;

е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

ж) в других случаях, предусмотренных законодательными актами РФ;

Недействительность договора страхования

Договор страхования является недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных граждански законодательством РФ.

По закону от 27 ноября 1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в РФ” договор страхования признается недействительным в случаях:

а) если он заключен после страхового случая;

б) если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда;

в) если объектами страхования являются не страховые события (хронические, инфекционные и рецидивные заболевания).

Договор страхования признается недействительным судом, арбитражным или третейскими судами.

Контрольные вопросы:

1. В чем суть правовых взаимоотношений страховщика и страхователя?
2. Что представляет собой договор страхования и что он регламентирует?
3. Перечислите основные факторы, определяющие возможность страховых выплат.
4. Что может служить основанием для отказа в производстве страховой выплаты?
5. В каких случаях договор прекращает свое действие?
6. Какими документами может удостоверяться факт заключения договора. Срок их действия?

пределы Российской Федерации, разрешается с начала страховой деятельности страховой организации, осуществляющей указанную посредническую деятельность.

Статья 9. Страховой риск, страховой случай, страховая выплата

1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

3. При страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица - в виде страхового обеспечения.

Статья 10. Страховая сумма, страховое возмещение, страховое обеспечение

1. Страховой суммой является определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, если договором или законодательными актами Российской Федерации не предусмотрено иное.

2. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости). Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением 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.

3. Страховое возмещение не может превышать размера

вышен размер (квота) участия иностранного капитала в страховых организациях Российской Федерации, указанный в пункте 3 настоящей статьи.

Статья 7. Общества взаимного страхования

Юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать общества взаимного страхования в порядке и на условиях, определяемых Положением об обществе взаимного страхования, утверждаемым Верховным Советом Российской Федерации.

Статья 8. Страховые агенты и страховые брокеры

1. Страховщики могут осуществлять страховую деятельность через страховых агентов и страховых брокеров.

2. Страховые агенты - физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

3. Страховые брокеры - юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

Страховые брокеры обязаны направить в федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью извещение о намерении осуществлять посредническую деятельность по страхованию за 10 дней до начала этой деятельности. К извещению должна быть приложена копия свидетельства (решения) о регистрации брокера в качестве юридического лица или предпринимателя.

4. 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 Российской Федерации, на территории Российской Федерации не допускается, если межгосударственными соглашениями с участием Российской Федерации не предусмотрено иное.

Посредническая деятельность, связанная с заключением на территории Российской Федерации от имени иностранных страховщиков договоров страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за

7. Что содержат Правила страхования и где можно с ними ознакомиться?

8. В каких случаях договор страхования считается недействительным?

9. В чем состоят обязанности субъектов страхования?

2.3. Страхование туристов и туристских организаций

Личное страхование туристов

Страхование туристов — это особый вид страхования, обеспечивающий страховую защиту имущественных интересов граждан во время их пребывания в турпоездках, путешествиях, круизах и т.п.

Личное страхование туристов относится к рисковому виду страхования, наиболее характерной чертой которых является их кратковременность, а также большая степень неопределенности возможного ущерба при наступлении страхового случая.

Основными страховыми событиями, на случай которых производится личное страхование туристов, являются: страхование от несчастного случая, страхование от болезней, страхование на случай смерти или гибели.

Если говорить о турпоездках за границу, то наличие страхового полиса обязательно. Что же нужно знать каждому туристу, намеревающемуся совершить турпоездку за границу? Прежде всего — не воспринимать страхование как ненужный, навязываемый товар. А затем определиться, где страховаться, кому отдать предпочтение, на кого можно рассчитывать при наступлении страхового случая.

Страховой взнос зависит от комплекса услуг, который предлагает страховая компания, от суммы страхового покрытия, которую выбирает для себя турист, и от условий той страны, в которую он направляется. Причем некоторые страховые компании начали работу по расширению диапазона своей деятельности, предлагая не только медицинские страховки, но и: — техническое обслуживание, ремонт или охрану сломавшегося автомобиля автотуристов; — юридическую поддержку и защиту по гражданским делам, так как непредвиденные ситуации имеют место в ряде арабских

стран, где существуют законы, традиции и обычаи, не всегда известные и понятные европейцу;

— страхование багажа туристов на случай его утери или хищения в гостиницах и при использовании услугами авиакомпаний и т.д.

Существует две принципиально разные схемы действия страховщика при наступлении страхового случая:

1) возмещение страхователю (застрахованному) расходов, понесенным им в результате наступления страхового случая, по возвращении в Россию (при условии предоставления им соответствующих документов);

2) предоставлению страхователю (застрахованному) бесплатных (для него) услуг, оплату которых в пределах суммы страхового покрытия, определенной в полисе, осуществляет зарубежный страховщик в соответствии с документами, представленными ему организацией, которая оказала эти услуги.

В настоящее время в чистом виде ни одна из этих схем не действует. Поэтому сложилась практика работы российских страховщиков совместно с иностранными партнерами, которые и обеспечивают предоставление таких услуг. Иностранные партнеры представлены компаниями, являющимися либо страховыми, либо сервисными и страховыми, либо сервисными, страховыми и перестраховочными одновременно. Основными условием соглашений с такими компаниями является передача им отечественным страховщиком в перестрахование определенного процента ответственности и соответственно передача такого же процента страховой премии (как показывает практика, в пределах 65–95%).

Под страхованием туристов, выезжающих за рубеж, обычно подразумевается добровольное медицинское страхование — на случай внезапного заболевания или телесных повреждений, полученных страхователем (застрахованным) в результате несчастного случая, происшедшего во время пребывания за границей.

Отечественные страховые компании, продающие полисы страхования, в настоящее время прибегают к помощи систем assistance, т.е. российский страховщик напрямую или через посредника заключает договор с фирмой, специализирующейся

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. В указанном предварительном разрешении отказывается страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям), либо имеющим долю иностранных инвесторов в своих уставных капиталах более 49 процентов, либо становящимся таковыми в результате указанных сделок, если установленный настоящим пунктом размер (квота) исчерпан или будет превышен при их совершении.

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

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

4. Страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации), имеет право осуществлять в Российской Федерации 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 Российской Федерации.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, могут открывать свои филиалы на территории Российской Федерации, участвовать в дочерних страховых организациях после получения на то предварительного разрешения федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. В указанном предварительном разрешении отказывается, если пре-

нодательными актами Российской Федерации могут устанавливаться ограничения при создании иностранными юридическими лицами и иностранными гражданами страховых организаций на территории Российской Федерации.

Предметом непосредственной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность.

2. Юридические лица, не отвечающие требованиям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, не вправе заниматься страховой деятельностью.

3. Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование жизни, 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.

В случае, если размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций превышает 15 процентов, федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов.

Указанный выше размер (указанная выше квота) рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах страховых организаций, к совокупному уставному капиталу страховых организаций.

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

на организации предоставления медицинской помощи и прочих услуг.

По договоренности с партнером российский страховщик определяет объем услуг, предоставляемых по полису. Вся ответственность за обеспечение заявленных услуг ложится на плечи компании- assistance, а расчеты между партнерами — аванс или плата за услуги “по факту” производятся по соглашению.

Каждая компания- assistance располагает сетью, которая состоит из дежурных центров и бюро, расположенных в регионах, на которые распространяется действие полиса. При наступлении страхового случая клиент должен позвонить в один из дежурных центров, телефоны которых указаны на идентификационной карточке или полисе. Дежурный центр передает вызов в ближайшее к клиенту бюро, которое занимается непосредственной организацией услуги и подтверждает, что все расходы будут оплачены. Чем больше у компании дежурных центров и бюро, тем быстрее она сможет организовать помощь клиенту.

Следует особо подчеркнуть, что при личном страховании туристов к страховым событиям относятся кратковременные, неожиданные и непреднамеренные заболевания (отравления, травмирования и т.д.) и только в тех местах, предусмотренных турпутевкой и при проведении мероприятий, отраженных в туристском маршруте. Например, отравление признается в качестве страхового события, полученное только в местах питания, предусмотренных турпутевкой, а не в случайных кафе, барах и т.п.

Кроме того, страховыми событиями при личном страховании туристов не могут считаться болезни хронического, инфекционного и рецидивного заболевания (сердечно-сосудистые, онкологические, туберкулезные и другие болезни).

Поскольку страхование туристов в России является делом добровольным и потенциальный турист может приобрести полис (сертификат) в любой из страховых компаний, занимающихся страхованием туристов, то он перед турпоездкой, путешествием должен обязательно поинтересоваться условиями страхования, где подробнейшим образом изложено, по каким страховым событиям производится страхование (глава 6). И если турист нарушит или не выполнит хотя бы одно из пере-

численных условий, страховщик оставляет за собой право невыплаты страховой суммы. В Условиях личного страхования потенциальных туристов указываются также санкции, на которые не распространяется страховая ответственность. Например, к санкциям на случай болезни, несчастным случаям или смерти (гибели) относятся умышленные действия туриста (употребление алкоголя или наркотиков, участие в драках, митингах, шествиях, производство самострелов, самоубийство).

Имущественное страхование туристов

Страхование имущества туристов включает страхование как предметов личного пользования (кинокамеры, фотоаппараты, магнитофоны, одежда и т.п.), которые страхователь и члены его семьи (застрахованные) имеют при себе или перевозят на средствах транспорта, так и туристского имущества (спортивное, горнолыжное, водно-прогулочное и т.д.)

Правоотношения турфирм и туристов (страхователей и застрахованных) со страховыми организациями (страховщиками) подробно оговариваются в договоре имущественного страхования и Условиях на конкретный вид страхового события, которые разрабатываются каждой страховой организацией самостоятельно в рамках общих Правил страхования, разрабатываемых Росстрахнадзором на основе действующего законодательства РФ.

Страхование ответственности туристских организаций

Страхование ответственности риска турфирм включает в себя страхование имущества, транспорта, финансового риска туристской фирмы и ответственности по искам туристов их родственников, третьих лиц. Нужно отметить, что, направляя туристов за рубеж, турфирма или агенство (страховая организация) всегда рискует встретиться со сложностями в разрешении вопросов вывоза заболевшего туриста или тела погибшего. Такие расходы по репатриации больного или транспортировке тела могут составить суммы, превышающие бюджет направляющей турфирмы. Родственники пострадавшего туриста в общем случае валюты не имеют, а принимающая Страна такие расходы не оплатит.

конодательству Российской Федерации имущественные интересы:

связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);

связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);

связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

Страхование расположенных на территории Российской Федерации имущественных интересов юридических лиц (за исключением перестрахования и взаимного страхования) и имущественных интересов физических лиц - резидентов Российской Федерации может осуществляться только юридическими лицами, имеющими лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.

Статья 5. Страхователи

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

2. Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц в пользу последних (застрахованных лиц).

3. 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 до наступления страхового случая.

Статья 6. Страховщики

1. Страховщиками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном настоящим Законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации. Зако-

Глава I. Общие положения

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Законом

1. Настоящий Закон регулирует отношения в области страхования между страховыми организациями и гражданами, предприятиями, учреждениями, организациями, отношения страховых организаций между собой, а также устанавливает основные принципы государственного регулирования страховой деятельности.

2. Отношения в области страхования регулируются также другими актами законодательства Российской Федерации, принимаемыми на основе настоящего Закона.

3. Действие настоящего Закона не распространяется на государственное социальное страхование.

Статья 2. Понятие страхования

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).

Статья 3. Формы страхования

1. Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах.

2. Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с положениями настоящего Закона. Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования.

3. Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами Российской Федерации.

Статья 4. Объекты страхования

Объектами страхования могут быть не противоречащие за-

В отдельных странах (например, в Германии) рассматривается вопрос об отнесении расходов по принудительной репатриации оставшегося в зарубежной стране туриста за счет направляющей турфирмы. Турфирма, направившая туриста, с которым произошло несчастье, может занять позицию невмешательства и отказать в оплате таких расходов. Если таковое случится, на данном рынке туристских услуг этой фирме больше не работать. Поэтому солидные турфирмы, которые заботятся о своем имидже, всегда принимают интенсивные действия по разрешению всех проблем, которые могут возникнуть с их туристом. Некоторые же турфирмы требуют от туриста заполнения листа гарантии в том, что он оплатит самостоятельно всех расходы, выходящие за рамки туристской программы.

Сущностью и назначением страховой общей и гражданской ответственности является ответственность страхователя перед третьими лицами (юридическими или физическими лицами), которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо его действия или бездействия.

В отличие от личного страхования граждан, которое проводится на случай наступления определенных событий, связанных с жизнью и трудоспособностью застрахованных, а также имущественного страхования, при котором страхованию подлежит конкретная собственность граждан или юридических лиц, целью страхования ответственности является страховая защита имущественных интересов физических и юридических лиц от потенциальных причинителей вреда, которые в каждом конкретном страховом случае находят свое конкретное денежное выражение.

Страховая ответственность предусматривает возможность причинения вреда (ущерба) имущественным интересам третьих лиц, которым в силу закона или по решению суда производятся соответствующие выплаты, компенсирующие причиненный вред или ущерб.

Характерным для этого вида страхования является то, что наряду со страховщиком и страхователем здесь третьей Стороной отношений могут выступать любые, не определенные заранее (третьи) лица, а при уплате страхователем причитающегося с него страхового платежа не предусматривается установление страховых сумм и застрахованного (физического и юридиче-

ского) лица, которому должно выплачиваться возмещение. Например, при поездке автотуриста за рубеж мы не можем заранее сказать, будет ли им совершен наезд на пешехода, другую машину и на какую сумму будет нанесен материальный ущерб физическому или юридическому лицу. И то и другое выявляется только при конкретном наступлении страхового случая — при причинении вреда третьим лицам.

Контрольные вопросы:

1. Перечислите основные страховые события, на случай которых проводится страхование туристов.
2. Какие основные схемы страхования туристов существуют в настоящее время?
3. Основные функции компании- assistance.
4. Какие страховые услуги предоставляются туристам?
5. На какие медицинские расходы не предусмотрены страховые полисы?
6. Что входит в понятия: “страховое обеспечение”, “страховое покрытие”, “страховая сумма” при страховании туристов?
7. Где может приобрести турист страховой полис перед поездкой за рубеж?
8. Какие действия должен предпринять руководитель тур.группы или турист при наступлении страхового случая?
9. В каких случаях туристу не производится страховая выплата при страховом случае?
10. С каким документом должен ознакомиться потенциальный турист перед страхованием?
11. Какие несчастные случаи и болезни туристов не являются страховыми?
12. В чем состоит особенность личного и имущественного страхования туристов?

3. ПРОГРАММА СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Семинар 1. Страхование как способ защиты имущественных интересов людей

1. Организация страхового дела в России (исторический аспект)
2. Страховые организации г. Челябинска

Постановлением
Правительства РФ
от 23.01.92 № 41

Инструкция
по ведению страхового медицинского полиса
(в редакции постановления Правительства РФ от 11.10.93,
№ 1018)

1. Страховой медицинский полис — документ, удостоверяющий заключение договора по обязательному (добровольному) медицинскому страхованию граждан.
2. Страховой медицинский полис (именуемый в дальнейшем полис) выдается каждому застрахованному гражданину страховой медицинской организацией.
3. В полисе указываются: фамилия, имя, отчество, пол, возраст, место работы, социальное положение, адрес застрахованного, а также срок действия договора.
4. Действие полиса прекращается в тех случаях, предусмотренных Типовым договором обязательного медицинского страхования работающих граждан и Типовым договором обязательного медицинского страхования неработающих граждан. При увольнении работающего гражданина администрация предприятия обязана получить у него выданный ему полис.
5. При утрате полиса по личному заявлению гражданина, поданному представителю страхователя или в страховую медицинскую организацию, выдавшую полис, ему выдается дубликат полиса.
6. В случае смерти застрахованного полис теряет свою силу и подлежит возврату в страховую медицинскую организацию, выдавшую его.
7. При изменении постоянного места жительства неработающие граждане, в отношении которых заключен договор обязательного медицинского страхования, возвращают полученный полис с последующим получением другого полиса по новому месту жительства.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I
"Об организации страхового дела"

Статья 16. Действия в случае острой необходимости

Если во время путешествия с Застрахованным лицом случится травма или острое внезапное заболевание, первым его шагом должно быть установление контакта с ближайшим центром неотложной помощи SOS. Персонал следующих центров владеет многими языками:

Женева	Бонн
Телефон: 41 (22) 785 64 64	49 228 9798 0001
Факс: 41 (22) 785 64 24	49 228 6120 35
Москва	Филадельфия
Телефон: 7 (095) 280 71 33	1 (215) 245 47 07
Факс: 7 (095) 280 73 29	1 (215) 244 96 17

Вы должны подготовить следующие данные:

- 1) имя застрахованного лица;
- 2) номер страхового полиса;
- 3) подробное описание обстоятельств и характер требуемой помощи.

Медицинские расходы.

К претензиям на возмещение медицинских расходов должны прилагаться оригиналы счетов (если только их не переслали в SOS). Фотокопии не принимаются — оплачиваются только претензии, к которым прилагаются оригиналы счетов.

Все претензии должны быть представлены Страховщику в течение 30 дней после возвращения в страну постоянного проживания.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

УТВЕРЖДЕНА

3. Категории рисков

Порядок работы: заслушивание докладов студентов; по итогам работы — проведение тест-контроля

Семинар 2. Перестрахование

1. Сущность и функции перестрахования
2. Виды договоров перестрахования

Порядок работы: заслушивание докладов студентов; по итогам работы — проведение тест-контроля

Семинар 3. Страхование туристов и туристских организаций

1. Личное страхование туристов
2. Имущественное страхование туристов
3. Страхование ответственности туристских организаций

Порядок работы: рассмотрение и анализ ситуаций, возникающих при работе с клиентами, по итогам работы — тест-контроль

Литература для подготовки к семинарским занятиям представлена в разделе 1 «Программа курса»

4. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

4.1. Пример решения задач

Пример 1. Гражданин имел договор об охране квартиры с помощью средств сигнализации на сумму 3 млн. руб. и общий (основной) договор страхования домашнего имущества на сумму 5 млн. руб. В период действия обоих договоров была совершена кража и из квартиры было похищено имущество на общую сумму 6 млн. руб., в том числе ювелирные изделия стоимостью 2 млн. руб. Органы внутренних дел выплатили гражданину согласно договору об охране квартиры 3 млн. руб.

Определите сумму страхового возмещения.

Решение: Страховая компания на основании перечня похищенного имущества, составленного гражданином и подтвержденного органами милиции, исчислила ущерб в размере 4

млн. руб. Ювелирные изделия не были застрахованы по специальному договору.

Сумма страхового возмещения определяется как разница между суммой ущерба, определенной страховой компанией (4 млн. руб.) и суммой, выплаченной органами внутренних дел (3 млн. руб.), за вычетом суммы за ювелирные изделия (2 млн. руб.), которые не считаются застрахованными.

Страховое возмещение составляет:

$$4 - (3 - 2) = 3 \text{ млн. руб.}$$

Ответ: Страховое возмещение составляет 3 млн. руб.

Пример 2. По договору имущественного страхования гражданка Иванова застраховала принадлежащую ей дачу от пожара и других опасностей в страховой компании “Полис”. В результате пожара строению был нанесен ущерб в размере 50 % от страховой суммы. Страховой взнос на момент события был уплачен полностью. О страховом случае гражданка Иванова сообщила в установленный договором 3-х дневный срок, после чего для работы на месте события были направлены – представители страховщика.

Определите, является ли данный случай страховым и каковы дальнейшие действия страховщика.

Решение:

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

Уведомление страхователем страховщика о наступлении страхового случая. В соответствии со ст. 961 страхователь обязан незамедлительно уведомить о произошедшем страховом случае страховщика или его представителя. Договором или Правилами страхования может быть предусмотрен конкретный срок уведомления страховщика. Согласно ст. 961, п. 3, по лич-

Статья 14. Основание для выплаты страхового обеспечения

14.1. Страховое обеспечение осуществляется:

— в случае если Застрахованный пользовался медицинскими услугами через партнера Страховщика (наименование партнера), то медицинское учреждение или врач направит счет с приложением полиса непосредственно в (наименование партнера), который урегулирует убыток и произведет расчеты;

— в случае, если Застрахованный оплатит расходы самостоятельно, Страховщик возместит ему эти расходы в соответствии с заявлением и оригиналом счета. Страховое обеспечение производится на основе подлинников счета и квитанций по обменному курсу на день подачи заявления.

14.2. Медицинские услуги, произведенные, произведенные без согласования со Страховщиком, не оплачиваются.

14.3. К заявлению о выплате страхового обеспечения должны быть приложены:

14.3.1. Медицинские документы, содержащие сведения о диагнозе, состоянии здоровья Застрахованного в момент обращения за медицинской помощью и о проведенных медицинских манипуляциях или медицинские документы о несчастном случае;

14.3.2. Официальный протокол или справка, подтверждающие факт несчастного случая или травмы и обстоятельства происшествия;

14.3.3. Оригиналы счетов врачей и медицинский учреждений, квитанции на оплату медикаментов;

14.3.4. При групповой туристской поездке — протокол представителя туристской компании, с которой Страховщик имеет договорные отношения;

14.3.5. Один экземпляр страхового полиса.

Статья 15. Отказ Страховщика в выплате страхового обеспечения

15.1. Страховщик вправе отказать в выплате страхового обеспечения, если докажет, что Застрахованный притивоправно, сознательно или грубо, халатно нарушил свои обязанности по сокращению возникшего в результате страхового случая вреда.

(или отказать в выплате) в течение 30 дней после получения всех необходимых документов, касающихся страхового случая и расчета убытка;

— обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем (Застрахованным).

Статья 12. Прекращение договора страхования

12.1. Договор страхования прекращает действие:

— по истечении срока действия страхования;

— по выполнении Страховщиком своих обязательств в полном объеме;

— по требованию (инициативе) Страховщика — в случае нарушения Страхователем (Застрахованным) настоящих Правил;

— по требованию (инициативе) Страхователя — в случае нарушения Страховщиком Правил страхования;

— по соглашению Сторон (по намерению досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга письменно);

— при ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством РФ;

— в случае принятия судом (арбитражным судом) решения о признании договора недействительным;

— в случае смерти Застрахованного.

12.2. Страхователь может расторгнуть договор страхования до начала действия срока страхования.

12.3. Во всех случаях досрочного прекращения договора страхования Страхователь обязан вернуть Страховщику страховой полис. Днем досрочного прекращения договора по инициативе Страхователя считается день возврата страхового полиса. Возврат взносов производится в соответствии с действующим законодательством.

Статья 13. Разрешение споров

13.1. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются путем переговоров с привлечением, при необходимости, экспертной комиссии. При недостижении согласия — спор передается на рассмотрение суда (арбитражного суда) в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

ному страхованию этот срок не должен быть менее 30 дней.

Определение страховщиком факта страхового случая.

Страховщик выясняет следующие обстоятельства:

- 1) действовал ли договор страхования на момент наступления страхового случая, был ли уплачен страховой взнос.
- 2) действительно ли имело место событие, заявляемое страхователем (выгодоприобретателем);
- 3) попадает ли данное событие в перечень страховых случаев, указанных в договоре;
- 4) по каким причинам наступил страховой случай, не являются ли эти причины основанием для отказа в выплате;
- 5) своевременно ли страхователь (выгодоприобретатель) сообщил о страховом случае, обеспечил ли условия осмотра места события, необходимую документацию в подтверждение события, условия для регрессных исков к виновным лицам;
- 6) размер действительного ущерба, нанесенного страхователю размер выплаты, с учетом лимитов ответственности

Ответ: В рассматриваемой ситуации случай действительно является страховым, согласно условиям действующего договора страхования, страхователь выполнил все свои обязанности. Страховщик обязан выплатить страховое возмещение в размере 50 % от страховой суммы. В рассматриваемой ситуации случай действительно является страховым, согласно условиям действующего договора страхования, страхователь выполнил все свои обязанности. Страховщик обязан выплатить страховое возмещение в размере 50 % от страховой суммы.

Пример 3. Страховая компания “Гарант -М” отказала в выплате по страховому случаю (пожар) страхователю, имеющему договор добровольного страхования домашнего имущества, на том основании, что при заключении договора (без осмотра имущества) он ввел страховую компанию в заблуждение относительно состава имущества и завысил его стоимость. Кроме того, страховщик настаивал на том, что при пожаре страхователь не принял необходимых мер по спасению имущества.

Определите, правомерно ли решение страховщика, и какие основания есть у страхователя, чтобы его оспорить.

Решение:

Основания для составления претензии к страховой компа-

нии. Претензия может составляться в случаях, если страховая компания необоснованно отказала в страховой выплате, произвела задержку страховой выплаты или если страхователь не согласен с размером ущерба, определенным страховщиком. В нашем случае основанием служит отказ страховщика в выплате.

Содержание претензии. Требование страхователя (выгодоприобретателя), как пр., распространяется на сумму причитающегося (или недоплаченного) возмещения, плюс штраф за просрочку выплаты.

В нашем случае требование выставляется на сумму ущерба от страхового случая плюс штраф за каждый день просрочки выплаты.

В качестве доказательства своего права на возмещение страхователь должен предъявить документы и свидетельства, подтверждающие стоимость застрахованного имущества, размер ущерба. Кроме того, в данном случае страхователю придется доказать, что он принял все доступные ему меры по спасению имущества.

Принятие страховщиком решения о выплате. Страховщик, рассмотрев претензию страхователя, сопровождаемую документами, подтверждающими права страхователя, может поменять свое решение. В случае, если страхователь не смог предоставить достаточных доказательств, решение страховщика останется в силе. В таком случае дело может быть передано на рассмотрение в суд.

Пример 4. К директору коммерческой организации обратился страховой агент с предложением заключить договор страхования со страховой компанией “Финстрах” на страховую сумму 40 000 руб. Страхователь согласился на сделку, после чего агент, получив наличными страховой взнос, выдал ему страховой полис со своей подписью. Когда, после страхового случая, страхователь обратился в СК “Финстрах” за возмещением и получил отказ, выяснилось, что агент заключил договор с превышением данных ему полномочий (ему было разрешено подписывать полисы на сумму не более 15 000 руб.)

Определите, правомерны ли действия страховщика, и действителен ли данный договор.

— проверять выполнение Страхователем (Застрахованным) требований и условий договора страхования;

— расторгнуть договор страхования при невыполнении Страхователем (Застрахованным) договора страхования с уведомлением последнего о причинах расторжения договора;

— в случае выплаты страхового обеспечения получить от Застрахованного все необходимые документы и доказательства неотложности оказания помощи;

— отказать в выплате страхового обеспечения, если Страхователь (Застрахованный) сообщил заранее искаженные сведения о Застрахованном на момент заключения договора страхования; своевременно не сообщил о страховом случае; представил ложные или искаженные доказательства наступления страхового случая.

11.3. Страхователь обязан:

— своевременно и в полном размере уплатить страховую премию;

— сообщить Страховщику достоверную информацию, имеющую значение для определения степени риска;

— обеспечить сохранность документов по договору страхования.

11.4. Застрахованный обязан:

— обеспечить сохранность страхового полиса;

— при наступлении страхового случая незамедлительно сообщить о случившемся представителю Страховщика через указанную в полисе круглосуточную телефонную службу, либо самому Страховщику любым доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения, и выполнять все их указания;

— соблюдать предписания лечащего врача, полученные в ходе предоставления медицинской помощи, соблюдать распорядок, установленный медицинским учреждением;

11.5. Страховщик обязан:

— ознакомить Страхователя с Правилами страхования;

— при уплате страховой премии выдать страховой полис с приложением Правил страхования, на основании которых заключен договор;

— при наступлении страхового случая, который оформляется страховым актом, произвести выплату страхового обеспечения

Статья 9. Сроки и территория действия договора страхования

9.1. Договор страхования заключается на срок пребывания Застрахованного за пределами России. Минимальный срок действия договора страхования — 1 день, максимальный — 1 год.

9.2. Договор страхования действует на территории всех стран мира, кроме России.

9.3. Исключаются из территории действия договора страхования:

— государства, на территории которых ведутся военные действия;

— государства, на которые наложены санкции ООН и международных организаций;

— государства, на территории которых обнаружены и признаны очаги эпидемий;

— территории иных государств, посещение которых может с очевидной вероятностью нанести вред здоровью людей.

Статья 10. Порядок заключения и оформления договора страхования

10.1. Для заключения договора страхования Страхователь обращается к Страховщику с заявлением, в котором сообщает данные, необходимые для заключения договора страхования и оценки степени риска страхового случая.

10.2. Факт заключения договора страхования удостоверяется страховым полисом с приложением Правил страхования.

10.3. Страховые полисы выдаются Страхователю одновременно с оплатой страховой премии.

Статья 11. Взаимные обязательства сторон

11.1. Страхователь (Застрахованный) имеет право:

— расторгнуть договор страхования до начала срока его действия;

— получить дубликат полиса в случае его утраты;

— получить разъяснения о Правилах и условиях страхования и порядке выплаты страхового обеспечения.

11.2. Страховщик имеет право:

— проверять сообщенную Страхователем (Застрахованным) информацию, имеющую отношение к договору страхования;

Решение:

Определение статуса страхового посредника. В соответствии со ст. 8 Закона “Об организации страхового дела в РФ” предусмотрено 2 типа страховых посредников:

Страховые агенты — физические и юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры — юридические и физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

Определение полномочий посредника и его отношений с участниками договора страхования. Агента со страховщиком связывают договорные отношения либо гражданско-правового характера (договор поручения, подряда и др.), либо трудового (трудовой договор). Страховщик может давать агенту право подписи договоров (полисов) от имени компании как правило на небольшие суммы до определенного лимита, и право получения страховой премии наличными. Все полномочия агента фиксируются в выдаваемой ему страховщиком доверенности.

Определение полномочий посредника и его отношений с участниками договора страхования Агент может не иметь права совершения юридических действий от имени страховщика, не иметь доверенности и выполнять функции представителя страховщика.

Брокер может заключать договор (как пр., договор поручения) как со страхователем, так и со страховщиком. Наиболее часто брокер выступает по поручению страхователя, который делегирует ему полномочия по поиску наиболее оптимального варианта страхования. Страховой брокер обязательно должен иметь брокерское свидетельство, выданное Росстрахнадзором. В нашем случае агент действительно превысил данные ему полномочия, договор, заключенный таким образом, нельзя бы считать действительным. Однако, если страховая премия, инкассированная агентом, была принята страховщиком, это косвенно подтверждает его принятие объекта на страхование, поэтому действия страховщика в попытке опротестовать факт заключения договора в данном случае неправомерны.

Выплата комиссионного вознаграждения посреднику Комиссионное вознаграждение посредникам выплачивается в процентах от поступившей страховой премии (проценты, как правило, дифференцированы по видам страхования).

4.2. Задачи для самостоятельного решения

Вариант 1

ЗАДАЧА 1. Гражданин Соколов В.Н. заключает договор страхования домашнего имущества стоимостью 10 000 руб. от пожара, залива водой, стихийный бедствий и противоправных действий третьих лиц со страховой компанией “Подмосковье” сроком на один год, по годовому тарифу 1 %.

Необходимо сформулировать краткое содержание договора страхования, указать его существенные условия.

ЗАДАЧА 2. Гражданин Осипов заключил со страховым обществом “Надежда” договор смешанного страхования жизни, условия которого предусматривали выплаты при наступлении несчастного случая, и своевременно уплачивал все страховые взносы. В период действия договора гражданин Осипов получил травму ноги и проходил лечение в течение 14 дней в больнице, а затем продолжил лечение амбулаторно. Согласно Правилам страхования, о случившемся необходимо было сообщить страховщику в 7-дневный срок. Гражданин Осипов по телефону сообщил страховщику о травме на 15-й день, мотивируя это тем, что находился в больнице в тяжелом состоянии.

Определите, является ли случай страховым и имеет ли пострадавший право на выплату страхового обеспечения.

ЗАДАЧА 3. Владелец угнанной машины, которая была застрахована, направил в страховую компанию заявление о выплате страхового возмещения, приложив к нему все требуемые условиями договора документы. Согласно Правилам страхования, страховщик обязан принять решение о выплате в 2-х недельный срок после получения всех необходимых документов. В течение 2-х месяцев страхователь не получил от страховщика ни выплаты, ни письменного отказа в выплате, ни запроса о дополнительных документах или сведениях. А в ответ на телефонные звонки страхователя сотрудники компании говорили,

ми, не связанные с необходимостью диагностики болезни или травмы в результате несчастного случая; общие мед. осмотры.

7.9. Расходы, связанные с венерическими заболеваниями.

7.10. Расходы или иная ответственность в связи с вирусом иммунодефицита (СПИД) или любым иным подобным синдромом, или связанным с ним состоянием, как бы оно ни называлось, если только синдром не был получен в результате медицинского обследования, теста или курса лечения (при условии, что это не было связано со злоупотреблениями наркотиками или венерическими заболеваниями).

7.11. Расходы, понесенные в результате активной службы застрахованного лица в вооруженных силах любой нации.

7.12. Любые последствия или потери, являющиеся прямым или непрямым результатом ядерной реакции или радиации.

7.13. Расходы, которые могут быть покрыты из любого другого источника, включая страховые полисы

7.14. Понесенные расходы немедицинского характера, например, разговоры по телефону.

7.15. Расходы, связанные с совершением или попыткой совершения незаконных действий.

7.16. Расходы по уходу за больными со стороны родственников, независимо от того, является ли он профессиональным.

Статья 8. Страховая сумма, лимит ответственности по договору страхования, страховая премия, форма и порядок ее уплаты

8.1. Страховая сумма указывается в договоре страхования (страховом полисе) отдельно по рискам: медико-транспортные и медицинские расходы.

8.2. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с договором страхования. В случае неоплаты страховой премии договор страхования считается не вступившим в силу.

8.3. Страховая премия уплачивается единовременно в размере, определяемом согласно страховым тарифам.

8.4. Страховая премия уплачивается путем безналичных или наличных расчетов в соответствии с действующим законодательством.

ния в результате травмы, недомогания или острого внезапного заболевания, потребовавшиеся для выздоровления, госпитализации, хирургического или медикаментозного лечения, включая уход на дому, предоставляемый или предписанный врачом, и стоимость перевозки в больницу для госпитализации.

Максимальная сумма покрытия по разделу 6.2 в зависимости от страхового взноса: _____ долларов США.

Статья 7. Исключения

Не подлежат возмещению:

7.1. Расходы по эвакуации/ репатриации в случае незначительных болезней или травм, которые, по мнению назначенного Страховщиком медицинского консультанта, поддаются местному лечению и не препятствуют продолжению путешествия застрахованного лица.

7.2. Расходы, понесенные в том случае, когда по мнению назначенного Страховщиком медицинского консультанта, застрахованное лицо физически в состоянии вернуться в страну своего постоянного проживания в качестве обычного пассажира без медицинского сопровождения. В случае если при преждевременном возвращении первоначальный билет не подлежит замене, Страховщик оплачивает дополнительные расходы.

7.3. Расходы в отношении любой эвакуации и/или репатриации, не организованной Страховщиком.

7.4. Расходы на лечение на отдыхе, санаторный, терапевтический или попечительский уход.

7.5. Расходы на косметическую и пластическую хирургию, если только она не обусловлена травмой, полученной от несчастного случая в период страхования.

7.6. Расходы на стоматологический осмотр, рентгеновское исследование, удаление, пломбирование зубов и прочие стоматологические процедуры, за исключением обусловленных травмами, полученными при несчастном случае, а также острой зубной боли, но не более двух зубов по 100 долларов США за каждый зуб с безусловной франшизой 20 долларов США.

7.7. Расходы, связанные с нормально протекающей беременностью или родами, если только не имеют место неожиданные осложнения, требующие незамедлительного лечения, и срок беременности не превышает 7 месяцев.

7.8. Расходы на обследования с профилактическими целя-

что обстоятельства страхового случая выясняются, и решение о выплате или отказе не принято.

Определите, что в данной ситуации следует делать страхователю.

ЗАДАЧА 4. ООО “Гамма” заключает коллективный договор страхования жизни своих сотрудников за свой счет и в их пользу. Выгодоприобретатели в договоре не указаны.

Определите, кто является страхователем и застрахованными лицами, требуется ли согласие застрахованных лиц на заключение данного договора, кто будет получателем страхового обеспечения в случае смерти застрахованного лица.

ЗАДАЧА 5. В ходе выяснения обстоятельств дорожно-транспортного происшествия представители страховой компании обнаружили и подтвердили документально, что поврежденный автомобиль был застрахован уже после того, как произошла авария.

Определите, вправе ли страховая компания требовать признания договора недействительным, и соответственно, не выплачивать страховое возмещение.

ЗАДАЧА 6. Промышленное предприятие хочет привлечь страхового посредника, который обязался бы организовать поиск наиболее оптимальной схемы страхования рисков предприятия, с возможностью привлечения различных страховых компаний.

Определите тип страхового посредника, тип договора предприятия с ним, предоставляемые ему полномочия.

Вариант 2

ЗАДАЧА 1. Условием договора аренды помещения является страхование помещения от пожара за счет арендатора в пользу арендодателя. Срок договора аренды — 1 год, балансовая стоимость арендуемой площади — 4 000 000 руб., страховой тариф — 1%.

Необходимо дать краткое содержание договора страхования, указать страхователя, выгодоприобретателя и отметить другие существенные условия договора.

ЗАДАЧА 2. Автовладелец Петров за наличные деньги приобрел у страхового агента полис комбинированного страхования автомобиля и гражданской ответственности. В результате ДТП, виновником которого был Петров, третьему лицу был нанесен ущерб, кроме того, пострадала машина самого Петрова. Петров позвонил страховому агенту сразу же после происшествия, а день спустя написал заявление на выплату, в котором указал сумму своего ущерба и ущерба, который он обязан возместить третьему лицу. К заявлению прилагаются документы ГАИ, подтверждающие факт ДТП и характер повреждений.

Определите, является ли случай страховым и будет ли возмещен ущерб.

ЗАДАЧА 3. Гражданка Нестеренко была застрахована в одной из московских страховых компаний на период туристической поездки в Германию (полис был продан вместе с турпутевкой, страхователем по нему являлась туристическая фирма, а турист — застрахованным лицом, причем туристическая фирма не ознакомила туристов с правилами страхования). Объектом страхования являлись экстренные медицинские расходы. Условия страхового полиса требовали перед обращением к врачу позвонить по указанному телефону и согласовать с русскоговорящим диспетчером порядок лечения и оплаты.

Нестеренко обратилась к частнопрактикующему врачу по поводу травмы руки и заплатила за лечение наличными — 300 немецких марок. В диспетчерскую службу застрахованная не обращалась. По приезде в Москву, Нестеренко предъявила справки и счета врача в страховую компанию и потребовала возместить ей понесенные расходы. Страховщик в выплате отказал по причине невыполнения застрахованной своих обязанностей по договору.

Определите, правомерны ли действия страховщика, и как должна действовать застрахованная гражданка.

ЗАДАЧА 4. Гражданка Васильева И.В. в свою пользу застраховала от несчастного случая своего 10-ти летнего сына — Васильева К.М., срок страхования — 3 года, страховая сумма — 8 000 руб.

В случае медицинской необходимости, если путешествующее в одиночку застрахованное лицо окажется госпитализированным за пределами страны постоянного проживания в течение более семи дней, Страховщик предоставляет возможность любому лицу, на которое укажет застрахованное лицо, приобрести авиабилет в оба конца экономическим классом для посещения больного. Расходы по проживанию этого лица не покрываются.

6.1.8. Возвращение иждивенцев застрахованного лица

Если дети, находящиеся на иждивении застрахованного лица, остаются без присмотра в результате болезни или несчастного случая, Страховщик оплачивает проезд в один конец экономическим классом этих детей домой в страну постоянного проживания. Можно вступить в контакт с Центрами неотложной помощи Страховщика для того, чтобы сделать необходимые приготовления. Если необходимы квалифицированные сопровождающие, а авиалиния не предоставляет их, — их предоставляет Страховщик.

6.1.9. Передача сообщения в случае чрезвычайной ситуации.

В случае медицинской необходимости можно установить контакт с Центром неотложной помощи Страховщика для передачи срочных сообщений, если их нельзя послать другим путем.

6.1.10. Направление на юридическую консультацию

Центры неотложной помощи Страховщика могут оказывать помощь застрахованным лицам при необходимости получения совета или консультации юриста, а также при представительстве или расследовании уголовных или гражданских дел, если это необходимо, в период нахождения вне страны постоянного проживания.

6.1.11. В случае смерти застрахованного лица за пределами страны постоянного проживания в период страхования Страховщик организует в возможно скорейшие сроки возвращение останков усопшего в страну постоянного проживания.

Максимальная сумма покрытия по разделу 6.1 в зависимости от страхового взноса: _____ долларов США.

6.2. Медицинская помощь

6.2.1. Разумные расходы, понесенные в период страхова-

6.1. Медико-транспортная связь

6.1.1. Эвакуация в чрезвычайных обстоятельствах.

В случае чрезвычайной медицинской ситуации, когда назначенный Страховщиком врач при консультации с местным лечащим врачом определяет, что согласно его профессиональному мнению больного необходимо перевезти для лечения в другую больницу, Страховщик организует перевозку в ближайшую больницу, способную предоставить адекватное лечение под подобающим медицинским контролем.

6.1.2. В случае чрезвычайной медицинской ситуации, когда назначенный Страховщиком врач при консультации с местным лечащим врачом определит, что согласно его профессиональному мнению больного необходимо перевезти в страну постоянного проживания, Страховщик организует перевозку под надлежащим медицинским наблюдением в возможно быстрые сроки.

6.1.3. Внутрибольничный контроль

Страховщик ведет наблюдение за состоянием госпитализированных больных, если они находятся вне страны своего постоянного проживания, и информирует семью застрахованных о его состоянии.

6.1.4. Предоставление медицинских препаратов в чрезвычайных обстоятельствах.

По просьбе местного лечащего врача, Страховщик организует, когда это возможно и разрешено законом, обеспечение застрахованного лица лекарственными препаратами, если их нельзя достать на месте.

6.1.5. Предоставление услуг врача-специалиста в случае необходимости

В случае медицинской необходимости, когда лечение, оказываемое на месте, не дает результатов, а больного нельзя двигать с места, Страховщик присылает к застрахованному лицу врача-специалиста.

6.1.6. Направление к компетентным врачам за границей

Застрахованное лицо может связаться с Центром неотложной помощи Страховщика и получить информацию о подходящем враче в той стране, в которую застрахованное лицо может путешествовать, кроме страны его постоянного проживания.

6.1.7. Оплата транспорта для третьих лиц

Назовите страхователя, застрахованное лицо и другие существенные условия договора, а также определите, нужно ли в данном случае письменное согласие застрахованного лица на заключение данного договора.

ЗАДАЧА 5. Застрахованный по договору страхования жизни гражданин Гаврилов не давал письменного согласия на страхование и вообще не знал о существовании договора. Страхователем и выгодоприобретателем по договору был гражданин Смирнов, с которым Гаврилов совместно занимался предпринимательской деятельностью. Когда Гаврилов погиб в результате несчастного случая, о договоре страхования (своевременно оплаченном и вступившем в действие) стало известно. Жена Гаврилова, являющаяся наследницей по закону, подала иск в суд о признании договора недействительным.

Определите, будет ли договор признан недействительным.

ЗАДАЧА 6. Страховым посредником заключено 5 договоров страхования автотранспорта, принадлежащего физическим лицам, от имени и по поручению страховой компании “Вест”, представителем которой он является, согласно выданной ему доверенности. Однако посредник не является работником данной компании, его доход составляет процентное вознаграждение.

Определите тип страхового посредника и тип договора между ним и страховщиком.

Вариант 3

ЗАДАЧА 1. Гражданин Иванов — профессиональный риэлтер, застраховал свою гражданскую ответственность на случай нанесения ущерба имущественным интересам третьих лиц при осуществлении своей профессиональной деятельности, срок страхования — 1 год, лимит ответственности — 50 000 долл.США.

Необходимо указать существенные условия договора страхования ответственности.

ЗАДАЧА 2. В результате пожара было полностью уничтожено

застрахованное имущество (товары на складе), о чем сразу же после случившегося была поставлена в известность страховая компания. В результате расследования выяснилось, что пожар возник вследствие поджога, виновник которого не установлен. Кроме того, экспертами было установлено, что фактически сгорело товаров на меньшую сумму, чем было заявлено страхователем. Действующий договор предусматривает страховую защиту на случай пожара, стихийных бедствий и противоправных действий третьих лиц.

Определите, является ли случай страховым, и если да, то в каком размере будет выплачено страховое возмещение.

ЗАДАЧА 3. Груз, перевозимый автотранспортом, был застрахован от полной гибели и повреждения в результате пожара, аварии, стихийных бедствий и противоправных действий третьих лиц. В результате ДТП, грузу были нанесены значительные повреждения, кроме того, будучи оставленным на месте аварии без охраны, груз был частично разграблен. Страховщик назначил проведение собственного расследования причин и последствий страхового случая с целью установления вины третьих лиц, а также транспортной организации и страхователя. До окончания расследования и полного выяснения всех обстоятельств не производить выплаты даже в части не подлежащего сомнению ущерба. Страхователь выставил страховщику требование на полную сумму ущерба.

Определите, правомерны ли действия страхователя и страховщика.

ЗАДАЧА 4. Фирма от своего имени и за свой счет заключила договор добровольного медицинского страхования 20-ти сотрудников фирмы, согласно которому сотрудники получают бесплатное медицинское обслуживание в коммерческих лечебных учреждениях (оплачиваемое страховщиком). Объектом страхования является здоровье сотрудников, страховым случаем считается обращение застрахованного за медицинской помощью.

Определите, попадает ли данный договор под требования законодательства, относящиеся к договору добровольного личного страхования, какие его условия являются существенными,

— ситуации, когда путешествие было предпринято специально с намерением получить лечение;

— выполнение любых форм опасной работы в связи с любым делом, ремеслом или профессией, скачками, автогонками и соревнованиями, профессиональным или организованным спортом, альпинизмом, разумно требующим использования веревок и проводников, спуском в пещеры, прыжками в воду с трамплина, зимним спортом и любыми формами полетов, кроме полетов, совершаемых в качестве пассажира, оплатившего проезд регулярным авиарейсом или лицензированным чартерным перелетом по установленному маршруту (за исключением случаев, когда риски по данным видам занятий оплачены дополнительным страховым взносом);

— претензии, подаваемые в результате намеренно нанесенных самому себе травм, болезней, алкоголизма, злоупотребления наркотиками или иными веществами, а также подтверждения себя ненужному риску (за исключением попытки спасти жизнь другому человеку), если это не оговорено отдельно;

— случаи, связанные с психическими заболеваниями или заболеваниями, по поводу которых проводилось лечение;

— любые последствия войны (объявленной или необъявленной), нашествия, актов со стороны зарубежных врагов, враждебных действий, гражданской войны, восстания, мятежа, военного переворота или узурпации власти.

Статья 5. Действия Страховщика при получении информации о страховом случае

После получения информации через круглосуточную телефонную службу Страховщик, или его партнер по оказанию помощи, организует Застрахованному услуги медицинской и медико-транспортной помощи и покрывает связанные с этим расходы в соответствии с настоящими Правилами при условии, что произошедшее событие подпадает под определение статьи 4 настоящих Правил.

Статья 6. Услуги медицинского страхования

Предоставление Страховщиком услуги в чрезвычайных обстоятельствах, доступные для застрахованных лиц за пределами территории России:

2.2. Договор страхования заключается в отношении физических лиц, выезжающих за пределы России в туристскую поездку, командировку или по частным делам.

2.3. Договор страхования не заключается в пользу лиц, выезжающих за пределы Российской Федерации для найма на работу.

Статья 3. Объект страхования

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Застрахованного (дополнительные расходы) в связи с необходимостью получения неотложной медицинской и медико-транспортной помощи вследствие страхового случая.

Статья 4. Страховой случай

4.1. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховое обеспечение.

4.2. Страховым случаем признается фактически произошедшее, внезапное, непредвиденное и непреднамеренное событие, в результате которого возникла реальная угроза расстройства здоровья Застрахованного.

4.3. При наступлении страхового случая Застрахованный обязан в кратчайший срок проинформировать о происшедшем круглосуточную телефонную службу, указанную в полисе, являющуюся представителем Страховщика или Страховщиком.

В случае если Застрахованный в силу обстоятельства не в состоянии связаться с круглосуточной службой, он может поручить это своему представителю, врачу или персоналу медицинского учреждения, оказывающего помощь.

4.4. В отношении Страховщика (его уполномоченного) Застрахованный освобождает врача, выполняющего обследование или лечение, от обязанности хранить профессиональную тайну.

4.5. Не являются страховым случаем:
— ситуации, когда застрахованное лицо проходило курс лечения до начала своей поездки и /или все расходы, о которых идет речь, относились именно к этому лечению, или если указанное путешествие было предпринято вопреки совету квалифицированного медика;

обязательно ли согласие застрахованных лиц, нужно ли назначать выгодоприобретателей.

ЗАДАЧА 5. Сотрудник частного охранного предприятия, работа которого связана с повышенным риском, застраховал свою жизнь на стандартных условиях, скрыв от страховщика род своих занятий. Договор был подписан 16 июня, ответственность страховщика началась с 1 июля. Страховщик требует признания договора недействительным. Однако, выясняется что 22 июня застрахованный уволился из охранного предприятия, и с 24 июня занял должность служащего в торговой фирме, где работа с повышенным риском не связана.

Определите, будет ли удовлетворен иск о признании договора недействительным.

ЗАДАЧА 6. Внештатный страховой агент предлагает клиенту заключить договор страхования от имени страховой компании “Подмосковье” с уплатой страхового взноса и выдачей страхового полиса за своей подписью в момент заключения договора.

Определите основной документ, согласно которому в такой ситуации клиент может проверить полномочия агента.

Вариант 4

ЗАДАЧА 1. Предприятие, являющееся источником повышенной опасности, в силу закона обязано застраховать свою ответственность за нанесение экологического ущерба окружающей среде (для страховщика такое страхование обязательным не является). Заключается договор добровольного страхования имущественных интересов данного предприятия в связи с возможностью возмещения нанесенного им экологического ущерба.

Укажите, какие условия будут существенными для данного договора страхования экологических рисков.

ЗАДАЧА 2. МП “Диалог” застраховало 10 своих сотрудников по коллективному договору страхования от несчастных случаев на производстве. В результате бытовой травмы водитель Кравчук был госпитализирован с диагнозом “ушиб головы”. Договор страхования действовал на момент события, страховщик был

своевременно извещен руководством МП “Диалог” о травме.

Определите, является ли данный случай страховым и каковы дальнейшие действия страховщика.

ЗАДАЧА 3. Страховая компания произвела страховую выплату в размере 15 000 рублей спустя 45 дней после подачи заявления страхователем. Договором страхования для выплаты был предусмотрен 14-ти дневный срок, за каждый день просрочки — 1% от суммы просроченного платежа. Кроме того, страхователь нанял независимого эксперта, который определил, что ущерб от страхового случая составил 25 000 рублей.

Определите, может ли страхователь выставить требование к страховой компании и на какую сумму.

ЗАДАЧА 4. Предприниматель Федоров А.Е. обратился в страховую компанию с целью приобрести полис смешанного страхования жизни (страховые случаи — дожитие до окончания срока страхования, смерть по любой причине, несчастный случай) в пользу своей жены — Федоровой Н. И., сроком на 5 лет, страховая сумма — 20 000 долларов США.

Опишите краткое содержание страхового полиса.

ЗАДАЧА 5. Имущество юридического лица, реальная рыночная стоимость которого составляет 19 000 долларов США, имеет договор страхования этого имущества, страховая сумма по которому установлена в 22 000 долларов.

Определите, является ли договор недействительным (полностью или частично).

ЗАДАЧА 6. Страховой агент заключает договор со страховой компанией, в соответствии, с которым ему назначается минимальная заработная плата, остальной доход составляет процентное вознаграждение. Агент осуществляет поиск клиентов, а право подписи договоров страхования относится к компетенции руководства страховой компании.

Определите тип договора с агентом и его полномочия.

4.3. Перечень нормативной и иной документации для решения задач

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ НА ВРЕМЯ ПУТЕШЕСТВИЯ ЗА ГРАНИЦУ

Статья 1. Страхователи

1.1. На основании настоящих Правил страхования и действующего законодательства РФ _____

(наименование страховой компании)

именуемая в дальнейшем страховщик, заключает договоры добровольного страхования медицинских расходов граждан при их временном выезде за пределы РФ со Страхователем, которым могут являться:

1.1.1. Дееспособные физические лица, заключающие договоры страхования в свою пользу или в пользу третьих (в дальнейшем по тексту Застрахованные)

1.1.2. Юридические лица, заключающие договоры страхования в пользу третьих (физических) лиц

1.2. В случае, если договор страхования заключен Страхователем в свою пользу, на него распространяются права и обязанности Застрахованного, предусмотренные настоящими Правилами.

Статья 2. Застрахованные лица

2.1. Физические лица, в пользу которых заключен договор страхования, признаются Застрахованными.

в) в случае неуплаты страхователем страховых взносов в установленные сроки.

ЛИТЕРАТУРА

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 № 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изменениями от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г.)
2. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. — М.: Финансы и статистика, 1999. — 300 с.
3. Алякринский А.Л. Правовое регулирование страховой деятельности в России. — М.: Гуманитарное знание, 1994.
4. Журавлев Ю.М. Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию. — М.: АНКИЛ, 1992.
5. Менеджмент туризма/ Под ред. проф. В.А. Квартальнова. — М.: РМАТ, 1996.
6. Пылов К.И. Страхование дело в России. — М.: ЭДМА, 1993.
7. Страхование дело: Учебник/ Под ред. проф. Л.И. Рейтмана. — М.: Финансы и статистика, 1992.
8. Шахов В.В. Введение в страхование. — М.: Финансы и статистика, 1992.
9. Практическое пособие по страхованию деятельности. Документы, комментарии, разъяснения. — М.: Дизайн РУС-Инвест, 1993.
10. Гуляев В.Г. Контракты, договоры, соглашения и формуляры в туристской деятельности: Учебно-практическое пособие. — М.: Изд-во «Приор», 1998. — 336 с.

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изменениями от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г.) (прил. 3)
2. Гражданский кодекс РФ (извлечение из части 2). Гл. 48.Ст. 927–970.
3. Условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации
4. Правила добровольного медицинского страхования во время путешествия за границу (прил. 1)
5. Инструкция по ведению страхового медицинского полиса (прил. 2)

5. ОРГАНИЗАЦИЯ СРС

5.1. Задания для выполнения контрольных работ для студентов заочного отделения (задания для самостоятельной работы студентов очного отделения)

1. Организация страхового дела в России (исторический аспект)
2. Понятие и характеристики риска в страховании
3. Формы страхования
4. Сущность и функции перестрахования
5. Виды договоров перестрахования
6. Оплата труда страховых работников
7. Функции страхового брокера и маклера
8. Государственный надзор за страховой деятельностью
9. Организация страхового дела в России в настоящее время
10. Формирование страхового фонда
11. Маркетинг и реклама в страховании
12. Страховой рынок и его структура
13. Страховой тариф. Его сущность
14. Документы, применяемые при страховании туристов
15. Основы страховой экспертизы
16. Условия обеспечения финансовой устойчивости страховщиков
17. Страховые резервы и фонды страховщиков
18. Гарантии платежеспособности страховщиков

19. Учет и отчетность страховщиков
20. Лицензирование страховой деятельности
21. Методика расчета тарифных ставок по рисковому личному страхованию
22. Методика расчета тарифной ставки по имущественному страхованию туристов

5.2. Требования к выполнению контрольной (самостоятельной) работы

Контрольная работа должны выполняться на одной стороне ф.А4 в рукописном виде или с помощью компьютерных технологий (поля: верхнее — 20 мм, нижнее — 15 мм, левое — 20 мм, правое — 10 мм, шрифт Times New Roman, кегль — 14). Объем работы — не менее 10 страниц.

Структура работы:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- содержание задания;
- заключение.

Контрольная (самостоятельная) работа должна быть написана на основании нормативных документов и отражать сущность рассматриваемого вопроса. В первой части работы рассматривается теоретическая часть вопроса, во второй части — состояние на настоящий момент времени.

Например, структура контрольной работы «Формы страхования» будет выглядеть следующим образом:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- 1. Формы страхования
 - 1.1. Добровольное страхование
 - 1.2. Обязательное страхование
- 2. Виды форм страхования в России (краткое описание и применение);
- заключение

6. КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ

6.1. Требования к итоговому контролю

Для сдачи итогового контроля необходимо:

- 1) знать основные термины и определения, используемые в страховании;
 - 2) уметь решать расчетные и ситуационные задачи;
 - 3) выполнить самостоятельную работу и ответить на тест-контроль по самостоятельной работе
- Первый, второй и третий пункты являются допуском к зачету (экзамену).
- 4) написать тест: зачет — 50 вопросов, экзамен — 100 вопросов.

6.2. Образец вопросов для самопроверки знаний

1. Страхование, осуществляемое в силу закона называется
 - а) государственным;
 - б) добровольным;
 - в) обязательным.
2. Главная особенность обязательного страхования состоит в том, что при нем
 - а) заключается договор страхования;
 - б) страхователям предоставляются широкие права в назначении страховых сумм;
 - в) не требуется предварительного соглашения между страховщиком и страхователем.
3. Какие из нижеперечисленных объектов не могут быть объектами страхования
 - а) дожитие до определенного возраста;
 - б) разводы;
 - в) хронические, инфекционные и рецидивные заболевания.
4. Договор страхования признается недействительным
 - а) после истечения срока действия;
 - б) если он заключен после наступления страхового случая;