

**Дагестанский государственный институт
народного хозяйства**



«Утверждаю»
Ректор, д.э.н., профессор
Бучаев Я.Г.
21 мая 2015 г.

Кафедра «Гражданское право»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ
СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«СТРАХОВОЕ ПРАВО»**

Направление подготовки - 40.03.01.(030900)

«Юриспруденция»


Профиль «Гражданское право»

Квалификация – бакалавр

Махачкала – 2015 г.

ББК 94 (47) (075.8)

УДК 63.3 (2) я 73

Составитель – Мусалов Магомед Абдулаевич, кандидат юридических наук, доцент кафедры «Гражданское право» ДГИНХ. 


Внутренний рецензент – Далгатова Аида Османгаджиевна, кандидат юридических наук, доцент кафедры государственно-правовых дисциплин ДГИНХ.

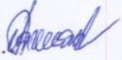
Внешний рецензент – Алиев Абдулмалик Магомедович, кандидат юридических наук, доцент кафедры теории государства и права Дагестанского государственного педагогического университета.


Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов по дисциплине «Страховое право» разработаны в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 030900 «Юриспруденция», утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 4 мая 2010г. №464

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов по дисциплине «Страховое право» размещены на сайте www.dginh.ru

Мусалов М.А. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов по дисциплине «Страховое право» для направления подготовки 030900 «Юриспруденция», профиль «Гражданское право», Махачкала: ДГИНХ, 2015 г.

Рекомендовано к утверждению
Учебно-методическим советом ДГИНХ.
Председатель Учебно-методического
совета ДГИНХ, проректор по учебной
работе, доктор экономических наук,
профессор
Казаватова Н.Ю. 
21 мая 2015 г.

Одобрено Советом
юридического факультета
20 мая 2015 г., протокол № 10
Председатель Совета,
к.ю.н., доцент Рашидов Ш.М. 

Одобрено на заседании кафедры
«Гражданское право»
19 мая 2015 г., протокол № 10
Зав. кафедрой, к.и.н., доцент Дибирова А.И.


*Печатается по решению Учебно-методического совета
Дагестанского государственного института народного хозяйства*

Содержание

Пояснительная записка.....	4
1. Цели самостоятельной работы студентов	5
2. Задачи самостоятельной работы студентов	5
3. Рекомендации по самостоятельному изучению дисциплины.....	6
4. Виды самостоятельной работы студентов	7
5. Требования к минимуму содержания дисциплины согласно Федеральному государственному образовательному стандарту по направлению 030900 «Юриспруденция», утвержденному приказом Министерства образования и науки РФ от 4 мая 2010г. №464.....	12
6. Содержание самостоятельной работы по темам дисциплины	12
7. Задания для самостоятельной работы студентов	13
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	31
9. Словарь терминов.....	36

Пояснительная записка

В связи с реформированием системы образования, внедрением активных способов обучения, проблема организации самостоятельной работы студентов приобретает особую значимость. Правильная организация самостоятельной работы позволяет активизировать познавательную и практическую деятельность студентов. В настоящее время развитие образования ориентировано на приоритет личности, развитие ее общих и профессиональных компетенций, поэтому и образовательный процесс в конкретном учреждении должен быть нацелен на развитие личности, ее способностей, прежде всего познавательных, и соответственно на формирование познавательных потребностей. А это связано прежде всего с самостоятельным овладением студентом знаниями и умениями в процессе активной познавательной и практической деятельности. В период учебы у студента должно быть сформировано и развито стремление и умение самостоятельно мыслить, ориентироваться в новой ситуации, самостоятельно находить подход к решению неожиданных ситуаций.

Страхование является одной из древнейших категорий. Страхование, развиваясь со времен Римской империи и до наших дней, приобретает все большую социальную, экономическую ценность. Переход к рыночным формам хозяйственной деятельности, появление новых самостоятельных субъектов гражданского оборота, сужение сферы влияния государства на их деятельность, развитие частной собственности привело к активному развитию страхового рынка в Российской Федерации: создаются негосударственные страховые организации, расширяется сфера действия страхования, совершенствуются страховые технологии. Кроме обеспечения стабильности гражданского оборота, страхование компенсирует полностью или сводит к минимуму последствия изменения материального, социального положения физических лиц.

Методические рекомендации по самостоятельной работе студентов (СРС) разработаны в соответствии с рабочей программой по учебной дисциплине «Страховое право». СРС направлена на усвоение нового материала, углубление и повторение ранее приобретенных знаний, а также на их практическое применение. Ее правильная организация позволит более полно ознакомиться с дисциплиной, преодолеть трудности усвоения курса, которые связаны с тем, что жилищное право носит комплексный характер, требует широкого объема знаний в разных областях юридических наук и анализа многочисленных законодательных актов, учебной и научной литературы.

Цель данного издания – помочь студентам систематизировать знания, полученные в процессе обучения, и восполнить пробелы в усвоенном материале, развить юридическое мышление, сформировать навыки работы с правовыми документами, а также вызвать интерес к политической и социальной жизни государства и всего мирового сообщества.

Выполнение самостоятельной работы предполагает изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы по каждой из

изучаемых тем, использование других источников информации, например Интернета.

Предлагается несколько видов заданий:

– рекомендации по опорным навыкам, которые должен приобрести студент в процессе исследования данной темы;

– вопросы, ответы на которые требуют знания лекционного материала, рекомендованной учебной и дополнительной научной литературы, исторических и политических событий, а также законодательной базы. Поставленные вопросы носят как отсылочный характер к определенной норме закона и требуют точного, юридически грамотного и обоснованного ответа, так и характер творческого осмысления и нестандартного, нового подхода;

– спорные практические ситуации и тесты.

Выполняя самостоятельную работу, студент должен не только развить умение быстро и правильно использовать различные методы анализа предложенного материала, но и оперативно проводить параллели с другими науками. Это позволит выработать необходимые профессиональные качества.

Самостоятельная работа студентов регламентируется графиком самостоятельной работы студентов-бакалавров данного направления подготовки. По дисциплине учебным планом предусмотрено 38 часов на самостоятельную работу.

1. Цели самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов способствует развитию ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального (в том числе научного) уровня.

Целью самостоятельной работы студентов по дисциплине «Страховое право» является формирование профессиональной компетентности будущего юриста, теоретических знаний и практических навыков в области страхования: создание комплексного представления о правовом регулировании, состоянии в настоящий момент и перспективах развития страхования в Российской Федерации, уяснение студентами общих положений, принципов страхования и особенностей отдельных его видов.

2. Задачи самостоятельной работы студентов

Для достижения указанных целей должны быть выполнены следующие задачи:

- овладение теоретическими (фундаментальными, догматическими) знаниями;

- овладение профессиональными умениями и формирование навыков юридической деятельности;

- формирование опыта собственной поисковой, творческой, научно-исследовательской деятельности.

Процесс организации самостоятельной работы студентов включает в себя следующие *этапы*.

1. Подготовительный этап включает определение целей, задач, составление программы (плана) с указанием видов работы, её сроков, результатов и форм контроля, подготовку методического обеспечения, согласование самостоятельной работы с преподавателем.

2. Основной этап состоит в реализации программы (плана) самостоятельной работы, использовании приемов поиска информации, усвоении, переработке, применении и передаче знаний, фиксации результатов работы. На основном этапе студент может получить консультации и рекомендации у преподавателя, руководящего его самостоятельной работой.

3. Заключительный этап означает анализ результатов и их систематизацию, оценку продуктивности и эффективности проделанной работы, формулирование выводов о дальнейших направлениях работы.

3. Рекомендации по самостоятельному изучению дисциплины

Самостоятельное изучение теоретического материала жилищного права предусмотрено на всём протяжении курса. Такая работа сопровождает лекционные и семинарские занятия, промежуточный и итоговый контроль, и в то же время является отдельным видом самостоятельной работы студента.

Источниками для самостоятельного изучения дисциплины «Страховое право» выступают:

- учебники по предмету;
- курсы лекций по предмету;
- учебные пособия по отдельным темам;
- научные статьи в периодической юридической печати и рекомендованных сборниках;
- научные монографии.

Умение студентов быстро и правильно подобрать литературу, необходимую для выполнения учебных заданий и научной работы, является залогом успешного обучения. Самостоятельный подбор литературы осуществляется при подготовке к семинарским, практическим занятиям, при написании контрольных курсовых, дипломных работ, научных рефератов.

Существует несколько способов составления списка необходимой литературы.

Во-первых, в учебной программе дисциплины, в методических указаниях к семинарским занятиям приводится список основной и дополнительной литературы, которую рекомендуется изучить по соответствующей теме или разделу учебной дисциплины. При подготовке научных работ целесообразно изучать общий список литературы и делать выборку подходящей к теме литературы.

Во-вторых, в большинстве учебников, монографий и статей делаются ссылки, сноски на другие литературные источники, приводится список литературы по раскрываемой в книге проблеме. Целесообразно изучать научную ту литературу, на которую ссылаются исследователи в своих научных публикациях, поскольку изучение именно такой литературы формирует представление о состоянии и развитии того или иного института.

В-третьих, наиболее полный список литературы по соответствующей проблеме имеется в диссертациях. Такой источник информации о научных публикациях целесообразно использовать, в первую очередь, при подготовке выпускной работы, а также в курсовом проектировании при исследовании сложных, незаурядных тем.

В-четвертых, поиску необходимой литературы существенно помогут различного рода библиографические указатели и пособия. В библиографическом отделе библиотеке можно воспользоваться такими указателями или прибегнуть к помощи специалистов-библиографов.

4. Виды самостоятельной работы студентов

4.1. Самостоятельное изучение теоретического курса

Для успешного изучения теоретических вопросов темы к каждому занятию в учебно-методическом пособии «Страховое право: учебно-методическое пособие для семинарских занятий» представлены списки литературы, нормативных актов и судебной практики.

Для подготовки студенту необходимо изучить обязательную (учебную) и дополнительную литературу по теме, а также относящиеся к ней нормативные акты и судебную практику.

Перечень спорных в доктрине теоретических вопросов по каждой теме, на которые студенты должны обратить особое внимание, определяется преподавателем, ведущим занятие, и заранее (до проведения соответствующего семинарского занятия) доводится до сведения обучающихся в устной или письменной форме, в том числе посредством размещения указанной информации на сайте института. Теоретические вопросы темы могут рассматриваться на семинарском занятии самостоятельно или в связи с решением конкретных задач.

Формами контроля за самостоятельным теоретическим обучением являются теоретические опросы, которые могут осуществляться преподавателем на семинарских занятиях в устной форме, «мини-контрольные» работы, проводимые в начале или конце семинарского занятия в письменной форме, преследующие цель проверки знаний студентов по основным понятиям и терминам по теме дисциплины.

4.2. Выполнение теоретической работы в форме эссе

Тематика письменных теоретических работ в форме эссе определяется кафедрой, с учетом изменений в законодательства, предложений государственных органов и общественных организаций. Список тем носит рекомендательный характер и приведен в настоящем пособии, также размещен на официальном сайте ДГИНХ. Студент может выбрать одну из предложенных тем или предложить собственную, согласовав её с научным руководителем (преподавателем кафедры, ведущим спецкурс, аргументируя свой выбор с точки зрения научной и практической значимости. Возможно выполнение работы по темам смежным с иными дисциплинами (семейное право, трудовое право, земельное право и т.д.).

Содержание работы должно соответствовать её названию и раскрывать основные проблемные вопросы темы. После выбора темы работы студент проводит работу по сбору необходимых источников и уточняет круг проблемных вопросов, которые будут исследованы в работе.

В качестве источников могут быть использованы научные монографии по теме работы; научные статьи в ведущих юридических журналах («Страховое дело», «Хозяйство и право», «Закон», «Журнал российского права», «Право и политика» и др.); материалы правовых баз данных («КонсультантПлюс», «Гарант», «Кодекс» и пр.); материалы судебной практики (из архивов судов); информация, размещенная на сайтах в сети Интернет.

Содержание работы должно быть последовательным и логичным. Поэтому следующим этапом, после согласования темы работы и подборки необходимых источников, является разработка и согласование с научным руководителем плана работы. Правильное структурирование работы позволяет решить несколько задач:

- определить круг исследуемых вопросов, установить последовательность их рассмотрения с точки зрения их взаимосвязи, а также глубину их рассмотрения;

- при построении структуры курсовой работы уточняется место тех или иных теоретических и практических проблем, распределяются примеры из судебной практики, иллюстрирующие те или иные проблемные ситуации.

Структура курсовой работа должна быть представлена введением, в котором студент уточняет цель научного исследования, круг задач, научную и практическую базу проводимого исследования, главами и заключением. В заключении студент подводит итоги проведенного исследования: формулирует окончательные выводы по дискуссионным вопросам и предложения по совершенствованию законодательства.

Работа должна быть творческой по своему характеру. Не следует ограничиваться простым (не критическим) описанием действующего законодательства, а также воспроизводить широко распространенные в литературы взгляды, не давая им собственной оценки.

Объем работы не должен превышать 5 страниц текста (формата А4, шрифтом Times New Roman, размер 14-й, интервал одинарный). Незначительный объем эссе стимулирует студента к постановке конкретных

задач научного исследования, последовательному и лаконичному изложению собственных выводов по дискуссионным вопросам. При оформлении текста работы, а также списка использованной литературы должны быть соблюдены обязательные требования СТО 4.2–07–2012, размещенного на официальном сайте ДГИНХ. Работы, не соответствующие требованиям к их оформлению, не принимаются к проверке и последующей защите.

Подготовленная работа должна быть представлена преподавателю на проверку не позднее, чем за две недели до предполагаемой даты ее презентации и защиты на семинарском занятии или в индивидуальном порядке.

Защита работы осуществляется студентом публично в одной из следующих форм: 1) путем презентации подготовленной работы и участия в последующей дискуссии; 2) путем участия в «круглом столе», посвященном определенной теме (в том случае, если курсовые работы нескольких студентов посвящены одному и тому же, либо смежным дискуссионным вопросам); 3) в индивидуальном порядке.

Работы (эссе) по спецкурсу «Жилищное право» выполняются в соответствии с методическими рекомендациями по темам, указанным в данном методическом документе.

Примерные темы эссе и рефератов

1. Страхование как социально значимая (необходимая) деятельность.
2. Конституционные основы страхования.
3. Страховой риск и страховой случай в страховании.
4. Страховое право как элемент системы российского права.
5. Разграничение договора страхования и иных смежных гражданско-правовых договоров.
6. Судебная практика как источник страхового права.
7. Генезис страхования в России.
8. Использование (применение) исторического опыта развития страхования в современных российских условиях.
9. Зарубежная практика организации и регулирования страховой деятельности.
10. Взаимное страхование в России: прошлое и настоящее.
11. Особенности российского страхового законодательства.
12. Классификация страхования (страховых отношений).
13. Страхование от экологических рисков.
14. Страхование профессиональной (гражданской) ответственности различных категорий специалистов.
15. Особенности осуществления перестрахования.
16. Общества взаимного страхования на страховом рынке.
17. Объединения страховщиков.
18. Страхование на рынке ценных бумаг.
19. Социальное страхование в правовом государстве.
20. Пенсионное страхование.
21. Страхование на железнодорожном транспорте.

22. Морское страхование.
23. Страхование как способ обеспечения исполнения обязательств.
24. Страхование инвестиций от некоммерческих рисков.
25. Суброгационные требования в страховании.
26. Жилищное страхование.
27. Страхование ответственности юристов.
28. Обязательное страхование сотрудников «силовых» министерств и ведомств.
29. Обязательное медицинское страхование.

4.3. Выполнение контрольных работ (для студентов заочной формы обучения)

Подготовка и написание контрольной работы по дисциплине «Страховое право» студентами заочной формы обучения осуществляется в соответствии с методическими указаниями «Страховое право».

4.4. Выполнение заданий

Выполнение заданий по дисциплине «Страховое право» осуществляется в форме подготовки и защиты рефератов.

Выбор конкретной темы реферата осуществляется студентом самостоятельно с последующим его согласованием с преподавателем в устной или электронной форме (путем направления письма преподавателю на электронную почту). Подготовленный реферат должен быть представлен преподавателю на проверку не позднее, чем за две недели до предполагаемой даты его презентации и защиты на семинарском занятии или в индивидуальном порядке.

Объем реферата не должен быть менее 5 страниц текста, выполненного 12 размером шрифта Times New Roman, 1,5 межстрочный интервал. Оформление реферата должно соответствовать требованиям СТО 4.2–07–2012, размещенного на официальном сайте ДГИНХ. Работы, не соответствующие требованиям к их оформлению, не принимаются к проверке и последующей защите.

Рефераты могут быть следующих видов:

1) реферат-обобщение – при подготовке такого реферата студентом осуществляется анализ и обобщение всех существующих в доктрине подходов по выбранному дискуссионному вопросу раздела, в том числе, дореволюционных ученых, ученых советского и современного периода развития, а также материалов судебной практики. Основная задача студента заключается не только в изложении точек зрения по исследуемому вопросу, но и в выражении собственной позиции с соответствующим развернутым теоретическим обоснованием.

2) реферат-рецензия – при подготовке такого реферата студентом осуществляется рецензирование выбранного источника по изучаемому дискуссионному вопросу, чаще всего, статьи и периодическом издании, тезисов выступления на конференции либо главы из монографии. Для этого студентом

дается оценка содержанию соответствующего источника по следующим параметрам: актуальность выбранной темы, в том числе убедительность обоснования актуальности исследования автором; соответствие содержания работы ее названию; логичность, системность и аргументированность (убедительность) выводов автора; научная добросовестность (наличие ссылок на использованные источники, самостоятельность исследования, отсутствие фактов недобросовестных заимствований текстов, идей и т.п.); научная новизна и др.

Защита подготовленного реферата осуществляется студентом публично в зависимости от вида реферата в одной из следующих форм: 1) путем презентации подготовленного реферата и участия в последующей дискуссии; 2) путем участия в «круглом столе», посвященном определенной теме (в том случае, если рефераты нескольких студентов посвящены одному и тому же, либо смежным дискуссионным вопросам); 3) в индивидуальном порядке.

4.5. Изучение судебной практики

Изучение судебной практики представляет собой одну из форм самостоятельной работы студентов, необходимых для осмысления теоретического материала и выявления проблем правового регулирования, имеющих место в практике применения законодательных положений.

Результатом изучения судебной практики является подготовленный студентом краткий обзор судебной практики по различным категориям гражданских дел, опубликованных на сайтах Верховного суда РФ, Высшего арбитражного суда РФ, судов общей юрисдикции субъектов РФ и арбитражных судов субъектов РФ и округов, а также в справочных правовых системах.

Выбор конкретной категории споров осуществляется студентом самостоятельно с последующим согласованием ее с преподавателем в устной или письменной форме (в том числе посредством отправки информации на электронную почту). При выборе темы целесообразно ориентироваться на содержание тем курса и дискуссионные вопросы темы (перечень дискуссионных вопросов по каждой теме дисциплины содержится в учебно-методическом пособии для семинарских занятий по дисциплине «Страховое право»).

В обзоре должны быть использованы как минимум семь примеров из судебной практики – дела, рассмотренные судами в течение последних 3 лет. Существо дела излагается кратко, без перечисления процессуальных аспектов движения дела, в начале каждого примера должна быть сформулирована правовая позиция (резюме). В примечании или в сноске к примерам должны быть указаны полные данные о судебном постановлении: наименование суда, дата и номер судебного постановления, источник опубликования (в том числе справочные правовые системы или Интернет-ресурс).

Подготовленные обзоры судебной практики должны быть представлены студентом преподавателю для проверки в печатной и (или) электронной форме (посредством отправки на электронную почту не позднее, чем за две недели до предполагаемой даты их презентации и защиты на семинарском занятии или в

индивидуальном порядке. Защита выполненной работы осуществляется студентом публично путем подготовки презентации обзора и ведения последующей дискуссии по вопросам, возникшим в ходе презентации.

5. Требования к минимуму содержания дисциплины согласно Федеральному государственному образовательному стандарту по направлению подготовки 030900 Юриспруденция, утвержденному приказом Министерства образования и науки РФ от 4 мая 2010г. №464

Процесс изучения дисциплины «Страховое право» направлен на формирование следующей **компетенции**, включающей в себя:

- владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения (ОК-3);
- способен логически верно, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь (ОК-4);
- способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом (ПК-4);
- владеет навыками подготовки юридических документов (ПК-7);
- способен управлять самостоятельной работой обучающихся (ПК-18);

5. Содержание самостоятельной работы по темам дисциплины

№ п/п	Темы для самостоятельной работы	Количество часов
1	Тема 1. Общая характеристика страхового права 1. Понятие страхового права, его место в системе российского права 2. Источники страхового права.	4
2	Тема 2. Структура и элементы страхового права. 1. Субъекты страхового правоотношения 2. Объекты страхового правоотношения 3. Содержание и классификация страховых правоотношений.	4
3	Тема 3. Риск как источник возникновения страховых отношений 1. Понятие и характеристика риска 2. Классификация риска	4
4	Тема 4. Характеристика отдельных видов страхования. 1. Личное страхование 2. Медицинское страхование 3. Страхование ответственности	4

5	Тема 5. Правовой статус страховых компаний. 1. Страховые фонды 2. Страховые агенты, брокеры, актуарии 3. Лицензирование страховой деятельности 4. Государственный надзор за деятельностью страховых организаций.	6
6	Тема 6. Элементы правового статуса страховых компаний. Страховые суммы и страховые выплаты. 1. Понятие страховой суммы, порядок определения ее размера 2. Страховые выплаты 3. Страховая премия (страховые взносы) 4. Размеры страховых тарифов	5
7	Тема 7. Договор страхования 1. Договор страхования в системе обязательственных правоотношений 2. Ответственность за нарушение условий договора страхования Перестрахование.	6
8	Тема 8. Особенности страхования отдельных объектов 1. Страхование вкладов граждан 2. Правила страхования грузов 3. Страхование строительных рисков 4. Особенности договора морского страхования	6
	Итого	39

7. Задания для самостоятельной работы студентов

7.1. Задачи для самостоятельного решения

Задача 1. Ремизов заключил с Российской государственной страховой компанией «РОСГОССТРАХ» договор страхования жизни на случай дожития до конца срока страхования. Страховая сумма установлена соглашением сторон в 21 тыс. руб. Срок страхования – 1 год. Выгодоприобретателями были назначены Ремизова и Бочкарева – жена и сестра страхователя.

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

Ремизов обратился в суд с заявлением о взыскании со страховой компании

21 тыс. руб. Суд оставил заявление Ремизова без рассмотрения со ссылкой на п. 3 ст. 221 ГПК РФ, поскольку заявитель не имеет полномочий на ведение дела как ненадлежащий истец.

Оцените доводы суда. Кто имеет право на получение страховой суммы (страхового обеспечения) по данному договору страхования?

Задача 2. Страховая компания предъявила иск к Медведеву о взыскании 3 тыс. руб. в возмещение платежей, произведенных Горохову. Как указывалось в исковом заявлении, право на суброгацию основано на том, что по вине Медведева в квартиру Горохова проникла горячая вода, повредившая два ковра. Страховая компания выплатила Горохову страховое возмещение в сумме 3 тыс. руб. и требует возмещение этой суммы Медведевым. При рассмотрении иска выяснилось, что в акте об уничтожении застрахованного имущества, представленном страховой компанией, указывалось, что по вине Медведева в ванной комнате был оставлен открытым водопроводный кран, и это привело к проникновению горячей воды в квартиру Горохова.

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

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

Задача 3. У Степанова была жена и две дочери – Анна и Ольга. Анна жила своей семьей, и у нее были неприязненные отношения с отцом. Степанов составил завещание, в котором указал, что все его имущество должно перейти после смерти к жене и дочери Ольге, в том числе по имевшемуся в составе имущества договору страхования жизни. В период действия договора страхования со Степаном произошел несчастный случай, и он был доставлен в больницу, где по вызову Степанова представитель страховой компании составил по его желанию другое распоряжение, указав в нем в качестве выгодоприобретателя его сестру. Это распоряжение было подписано представителем страховой компании, лечащим врачом и заверено главврачом больницы. После смерти Степанова его жена и дочери предъявили иск к сестре Степанова и страховой компании о признании распоряжения Степанова

относительно выплаты страховой суммы (страхового обеспечения) недействительным. Анна указала, что она еще до смерти отца была признана инвалидом II группы, а поскольку завещатель не может лишить своих нетрудоспособных детей части той доли, какая им причиталась бы при наследовании по закону, она потребовала часть суммы, причитающейся к выплате по договору страхования.

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

Задача 4. Агафонов был осужден за причинение Васильчиковой тяжких телесных повреждений. Страховая компания выплатила Васильчиковой по договору страхования жизни страховую сумму в размере 30 тыс. руб. Прокурор, считая Агафопова обязанным возместить причиненный вред, предъявил иск о взыскании этой суммы в пользу страховой компании. Межмуниципальный суд иск удовлетворил. Вышестоящий суд согласился с вынесенным решением. Заместитель председателя ВС РФ внес протест об отмене состоявшихся по делу судебных постановлений.

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

Задача 5. Решением Головинского муниципального суда удовлетворен иск страховой фирмы «Стинвест» к Соколову о взыскании 7939 руб. По делу установлено, что ответчик Соколов, являясь собственником автомашины ВАЗ-21033, застраховал ее в 2 филиалах страховой компании «Стинвест», а также в страховой компании «АСКО» и в Российской транспортной компании. В связи с угоном автомашины все страховщики выплатили ответчику - Соколову (страхователю) 1118147 руб., из них 7939 – «Стинвест». При разрешении данного дела суд исходил из того, что если страховая сумма, объявленная в договоре, превышает действительную стоимость застрахованного имущества, договор является недействительным в части страховой суммы, которая превышает стоимость имущества.

Правилен ли вывод суда? Каковы последствия превышения страховой суммы над действительной стоимостью в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование)?

Задача 6. Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ рассмотрел протест заместителя Председателя Высшего Арбитражного Суда на решение и постановление апелляционной инстанции Арбитражного суда г. Москвы. Заслушав и обсудив доклад судьи, Президиум установил следующее: ООО «Аталекс» обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с иском к государственной страховой фирме «Стинвест» о взыскании страхового возмещения в сумме 38 тыс. руб. Иск был удовлетворен. Суд исходил из доказанности факта наступления страхового случая и причинения вреда, выразившегося в

стоимости сгоревшей торговой палатки, контейнера и сгоревших продуктов, и отсутствия умышленных действий страхователя, направленных на наступление страхового случая.

В протесте заместителя Председателя Высшего Арбитражного Суда РФ предлагалось отменить принятые судебные решения и отказать ООО «Аталекс» в иске, поскольку согласно письму управления Государственной противопожарной службы № 25/3/4430 самовольное подключение торговой палатки к электросети жилого дома и возникновение пожара в месте пересечения электроснабжения и кровли свидетельствует о возникновении пожара по вине владельца палатки.

Рассмотрев протест, Президиум установил, что ООО «Аталекс» заключило со страховой фирмой «Стинвест» договор страхования торговой палатки и находящегося в ней имущества на случай пожара. Торговая палатка и находившиеся в ней контейнер, прилавок и продукты сгорели. Наступление страхового случая подтверждено актом органов пожарного надзора и актом, составленным представителями страхователя и страховщика. Доказательств совершения страхователем умышленных действий, направленных на наступление страхового случая, или обстоятельств, имевших существенное значение для суждения о страховом событии, страховая фирма не представила.

Какое постановление должен принять Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ? Какие установлены основания освобождения страховщика от выполнения страхового обязательства?

2. Решите задачи:

Задача 7. Борисов заключил договор страхования жизни в пользу своего внука Григорьева, но через три месяца с согласия страховой компании назначил в качестве выгодоприобретателя свою дочь Шарапову. Спустя месяц Борисов умер. Григорьев потребовал выплаты страховой суммы (страхового обеспечения) в свою пользу, обосновывая это требование тем, что договором страхования замена выгодоприобретателя не предусмотрена.

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

Задача 8. Журков в конце ноября, в день своего рождения, когда ему исполнилось 17 лет, отправился на рыбную ловлю. По сведениям гидрометеослужбы, температура воздуха в тот день была +4, а воды – +2. Сильным ветром лодку, на которой рыбачил Журков, опрокинуло, и он оказался в воде. Более 10 минут он находился в воде, пока не выбрался на берег. Обессилевший Журков добрался до находившегося в 3 километрах шоссе, где его подобрала пассажиры проезжавшего автобуса, но в пути он умер. Судебно-медицинская экспертиза установила, что смерть наступила от общего переохлаждения. Журков был застрахован родителями на сумму 45 тыс. руб. Страхователи обратились в страховую компанию с требованием о выплате

страховой суммы (страхового пособия), однако страховщик согласился возратить только уплаченные страховые взносы (премию), отказав в выплате страховой суммы.

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

Задача 9. Во время следования электрички по маршруту «Москва–Рязань» неизвестными лицами было разбито несколько стекол вагона, вследствие чего несколько пассажиров получили легкие увечья, а пассажирке Александрия осколком стекла выбило глаз. Один из пассажиров Крылов, желая задержать хулиганов, рванул стоп-кран. Из-за внезапного торможения поезда были травмированы пассажиры электрички: Петренко получил сотрясение мозга; Филатовой дверью были повреждены пальцы руки; четырехлетняя Аня Сверчкова погибла; в результате полученных травм скончался не имевший проездного билета Федорчук.

Все пострадавшие, а также наследники Федорчука обратились с требованиями о выплате страховых сумм к страховой компании.

Подлежат ли эти требования удовлетворению?

2. Решите задачи.

Задача 10. Коммерческий ипотечный банк «Европейский Север» обратился в Арбитражный суд с иском к акционерному страховому обществу «Шонди» и к гражданину предпринимателю Попову о взыскании 1250 тыс. руб. в связи с непогашением Поповым кредита, полученного по кредитному договору с банком «Европейский Север».

Решением Арбитражного суда указанная сумма взыскана со страхового общества «Шонди» в связи с наступлением страхового случая и обязанностью страховщика выплатить банку предусмотренное договором страховое возмещение. Председатель Высшего Арбитражного Суда опротестовал указанное решение в связи с необоснованностью удовлетворения иска со страхового общества, указав, что, как видно из материалов дела, банк «Европейский Север» по кредитному договору предоставил гражданину предпринимателю Попову кредит в сумме 1250 тыс. руб. под обеспечение полисом страхового общества «Шонди» № 135 о добровольном страховании ответственности заемщика за непогашение кредита. Срок возврата суммы кредита неоднократно продлевался дополнительными соглашениями. В связи с пролонгацией кредитного договора был продлен, соответственно, и срок договора страхования.

Заемщик не выполнил обязательства по кредитному договору. Предъявляя иск, банк «Европейский Север» обосновывал свои требования к страховщику тем, что договор страхования между страховым обществом «Шонди» и предпринимателем Поповым заключен в пользу третьего лица – банка «Европейский Север». Между тем в полисе нет ссылки на заключение договора страхования в пользу третьего лица, и в качестве выгодоприобретателя по

договору страхования не указан банк «Европейский Север». Таким образом, страховой полис не подтверждает довод истца о наличии договора страхования, заключенного в пользу третьего лица. Следовательно, по мнению Суда, не было оснований для взыскания в пользу кредитора страхового возмещения со страховщика, сумма кредита должна быть взыскана с предпринимателя, а в иске банка «Европейский Север» к страховому обществу «Шонди» должно быть отказано.

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

Задача 11. Гладышев заключил договор страхования принадлежащей ему на праве собственности дачи на сумму 100 тыс. руб. В результате поджога неизвестным злоумышленником даче был причинен ущерб на сумму 80 тыс. руб. По данным проектно-инвентаризационного бюро, стоимость дачи составляла 200 тыс. руб.

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

Задача 12. Страховое общество «АСКО» заключало договоры страхования на случай потери работы. При обращении к нему потенциального страхователя последнему предлагалось заполнить заявление и уплатить в кассу страховую премию (взнос), затем тому выдавался страховой полис, в котором было сказано, что страховой риск определяется в соответствующих Правилах страхования. Сами Правила страхования страхователям не представлялись. Соколов, заключив таким образом договор страхования, потеряв работу, обратился к страховому обществу за соответствующей выплатой. Однако ему было отказано по мотиву отсутствия страхового случая. Согласно Правилам страхования выплата предусматривалась только в случае потери работы по причине ликвидации предприятия-банкрота. Соколов обратился в суд, так как считал отказ в страховой выплате необоснованным. В судебном заседании страховым обществом были представлены Правила страхования, депонированные в органе надзора, которые действительно предусматривали в качестве страхового случая только ликвидацию работодателя-банкрота.

Какое решение должен вынести суд? Изменилось бы решение, если бы Правила страхования были вывешены для всеобщего ознакомления? Каковы законодательные предписания относительно определения условий договора страхования в Правилах страхования?

Задача 13. Германов обратился в суд с иском к страховой компании «Сиверко» о взыскании страхового возмещения в размере 70 тыс. руб. с учетом инфляции, а также неустойки в размере 3% за несвоевременное выполнение услуги по выплате страхового возмещения. В обоснование своего требования

Германов сослался на то, что он заключил договор страхования принадлежащей ему дачи и хозяйственных построек по страховой оценке в 50 тыс. руб. от рисков, в число которых входил пожар от любых причин. В период действия договора застрахованная дача сгорела, и компания выплатила ему 8,5 тыс. руб., что не соответствует установленной в договоре страховой сумме.

Представитель компании иска не признал, ссылаясь на то, что при заключении договора Германов ввел страховщика в заблуждение, указав в качестве объекта страхования баню, не существующую в действительности. Кроме того, по мнению страховщика, стоимость дачи и хозпостроек была завышена.

Суд взыскал в пользу истца полную сумму страхового возмещения и неустойку в общей сумме 9117 руб. Областной суд изменил решение и взыскал 65 тыс. руб. с учетом штрафа в размере 1%.

Заместитель Председателя Верховного Суда РФ в протесте поставил вопрос об отмене судебных постановлений, так как допрошенные в качестве свидетелей по уголовному делу о пожаре соседи по даче показали, что бани у истца не было, а рядом с дачей стоял старый каркас фургона от автомашины, где Германов держал овец и поросят. Кроме того, по утверждению страховой компании, дача была построена без фундамента, стены не обшиты, нижние бревна прогнили. Указанные факты свидетельствовали о значительном завышении страховой стоимости объекта страхования и намерении истца сообщить ложные сведения о нем.

При повторном рассмотрении дела было установлено, что осмотра имущества при заключении договора страховщик не производил и никакого письменного запроса об известных страхователю обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения размера возможных убытков от наступления страхового риска, не было.

Оцените правовую ситуацию. Какое решение должен вынести суд?

2. Пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке. Виды нарушений.

Задача 14. Коммерческий банк «Электробанк» предъявил иск к Акционерной страховой компании «Левко» о взыскании 431499,98 руб. страхового возмещения и 4314,94 руб. госпошлины. Ответчик иска не признал и утверждал, что договор страхования риска непогашения кредита, предоставленного АО «Росэлектро», не заключал.

В процессе рассмотрения дела были выяснены следующие обстоятельства. АО «Росэлектро» обратилось к АСК «Левко» с предложением продать страховой полис на предъявителя с приложением Правил страхования риска непогашения кредита, утвержденных АСК «Левко». Получив согласие, акционерное общество перечислило страховщику 3820,84 руб. Полученный таким образом страховой полис АО «Росэлектро» передало коммерческому банку «Электробанк» в обеспечение на случай невозврата кредита и процентов по нему.

В тексте полиса была установлена обязанность выплатить возмещение при

невозврате кредита вследствие любых событий с момента уплаты страхового взноса и до 29 октября текущего года. В силу изложенного банк полагал, что он является страхователем по договору страхования риска непогашения кредита. Так как кредит не был возвращен 25 октября того же года (в срок по кредитному договору), 31 октября этого же года банк заявил страховщику о наступлении страхового случая и потребовал страховой выплаты.

Страховщик, возражая истцу, пояснил, что он считает договор не заключенным в связи с тем, что письменного заявления о желании заключить договор не поступало, не было и обмена экземплярами соответственно оформленных, содержащих реквизиты сторон и заверенных подписями и печатями страхователя и страховщика текстов договора, как это предусмотрено в п. 2.1 Правил, утвержденных страховщиком. В обоснование доводов о невозможности заключения такого договора страховщик утверждал также, что в подобных случаях необходимо заключение договора страхования ответственности заемщика за непогашение кредита, а в выданной ему лицензии предусмотрено только страхование риска непогашения кредита.

Какое решение должен вынести суд?

2. Сравните институты страхового права: сострахование и двойное страхование.

Задача 15. ОАО Страховая компания «Круиз-С» обратилась с иском о понуждении заключить с ней договор о финансировании обязательного медицинского страхования – Территориальный фонд обязательного медицинского страхования.

Заслушав объяснения сторон и исследовав материалы дела, суд установил следующие обстоятельства: страховая компания имеет договоры на предоставление стационарной медицинской помощи и на оказание амбулаторной, лечебно-профилактической помощи с АО «Северная верфь» и ГП «Адмиралтейские верфи». Страховая организация обратилась к Территориальному фонду с предложением заключить договор о финансировании медицинских услуг, но фонд отказался от заключения договора, мотивируя это тем, что он обязан финансировать обязательное медицинское страхование в административном порядке, а заключать договоры и обслуживать добровольное медицинское страхование он не обязан. Ответчик полагал также, что он является ненадлежащим ответчиком, так как для работающих граждан договоры о финансировании должны заключаться страховыми организациями с администрацией района либо мэрией.

Арбитражный суд предложил заключить договор о финансировании между ОАО Страховая компания «Круиз-С» и Территориальным фондом ОМС по Санкт-Петербургу на условиях согласованного сторонами текста договора. Решение было обжаловано ответчиком в апелляционную инстанцию.

Какое решение должен вынести суд?

2. Перестрахование: понятие, виды, системы участия перестраховщика.

Задача 16. У нотариуса Ушакова были жена и двое сыновей – Василий и

Петр. Василий жил отдельно от отца и был с ним в ссоре. Ушаков составил завещание, в котором указал, что все его имущество должно перейти после смерти к жене и сыну Петру, в том числе по договорам страхования. Ушаков заключил несколько договоров: страхования жизни, страхования от несчастных случаев, страхования ответственности как предпринимателя, страхования автомашины. В период действия этих договоров Ушаков поехал в отпуск в другой город и встретил там своего фронтовой друга Радионова, которому он был обязан спасением и которого никак не мог найти, несмотря на все принимаемые усилия. Возвратившись из отпуска, Ушаков обратился в страховую организацию, с которой были заключены договоры, и составил распоряжение о назначении Радионова выгодоприобретателем по всем четырем договорам. Сыновья Ушакова предъявили иск к Радионову и страховой организации о признании недействительным распоряжения о назначении его выгодоприобретателем. Они утверждали, что распоряжение, не имея нотариальной формы, не может отменить надлежащим образом составленное завещание. Сын Василий указал также, что он еще до смерти отца был признан инвалидом второй группы, а поскольку завещатель не может лишить своих нетрудоспособных детей той доли, какая причиталась бы при наследовании по закону, он требует часть сумм, причитающихся к выплате по договорам страхования.

Какое решение должен вынести суд?

2. Проведите сравнение следующих субъектов страхования: страхового пула и объединения страховщиков. В чем особенности профессионального объединения страховщиков?

Задача 17. Никонов был осужден за причинение Тищенко тяжких телесных повреждений. Страховая организация выплатила Тищенко по договору личного страхования страховое обеспечение в размере 10 тыс. руб., но в компенсации морального вреда отказала, т.к. в договоре страхования и Правилах страхования от несчастных случаев, приложенных к договору страхования, не были предусмотрены в качестве страхового риска действия, причиняющие физические и нравственные страдания.

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

Решением суда иск страховщика был удовлетворен со ссылкой на ст. 1081 ГК РФ, а в иске Тищенко было отказано на основании ст. 1100 ГК РФ. В кассационном порядке решение суда по иску страховщика было подтверждено, но со ссылкой на ст. 387 ГК РФ; также подтверждено было и решение по исковому требованию Тищенко в силу ст. 947 ГК РФ.

Верно ли решение суда? Обоснуйте вашу позицию.

2. Сравните следующие субъекты страхования: страховой агент и страховой брокер.

Задача 18. Артель, занимающаяся плетением и починкой рыбацких сетей,

заключила договор страхования принадлежащего ей имущества, застраховав его на полную стоимость. В договоре было указано, что он заключается на неопределенный срок, а в числе рисков в соответствии с Правилами страхования были перечислены такие явления стихийного характера, как ураган, вихрь.

Через полтора года после заключения договора артель арендовала производственный цех и обратилась в страховую организацию для заключения дополнительного договора, где ей разъяснили, что так как договор заключен на неопределенный срок, то он автоматически продлевается, и производственный цех включается в застрахованное имущество.

Через местность, где находилась артель, пронеслась необычная для этого района пыльная буря, причинившая серьезный ущерб имуществу артели. Были полностью уничтожены здания, где помещались правление артели, склад, производственные помещения, а также изготовленные новые сети, материалы для изготовления новых сетей и сети, принятые для ремонта. Артель заявила страховщику об уничтожении и порче застрахованного имущества через неделю после дня наступления стихийного бедствия и потребовала выплаты страхового возмещения. Страховая организация сообщила артели, что она считает договор страхования расторгнутым, так как хотя на первом году после заключения договора артель уплатила страховые платежи полностью, но на втором первый взнос был оплачен только в размере 75%. Кроме того, страховщик считает, что пыльную бурю нельзя признать страховым случаем, так как такое событие не предусмотрено в числе страховых рисков.

Какое решение должен вынести суд?

2. Сравните правовое положение застрахованного лица и выгодоприобретателя.

Задача 19. В пути следования междугороднего автобуса произошла авария, в результате которой погиб пассажир Удинцев, на иждивении которого находились жена (инвалид II группы) и двое несовершеннолетних детей. Жена Удинцева обратилась в управление междугородних пассажирских перевозок с требованием о возмещении вреда, причиненного смертью кормильца. Управление предложило Удинцевой обратиться в страховые органы.

По заявлению Удинцевой страховая организация при выяснении обстоятельств дела установила, что Удинцев, направленный в командировку по срочному заданию, прибыл на автовокзал за несколько минут до отправления рейсового автобуса и не успел приобрести проездной билет.

Страховая организация отказала в выплате страхового обеспечения на том основании, что Удинцев, оказавшийся в транспортном средстве без уплаты стоимости проезда и страхового платежа, не может быть признан субъектом отношений по страхованию. Удинцева обратилась с иском в суд.

Какое решение должен вынести суд?

2. Определение размера страхового возмещения при неполном имущественном страховании: общие правила, система пропорциональной ответственности и первого риска.

Задача 20. Фролов, купивший новый автомобиль, укомплектованный дополнительным оборудованием, сразу же после оформления покупки заключил договор страхования транспортного средства и ответственности владельца транспортного средства.

При транспортировке автомобиля из магазина Фролов не справился с управлением и совершил наезд на Пронина, причинив ему телесные повреждения, и с места происшествия скрылся.

Через некоторое время автомобиль был похищен, в связи чем страховая организация выплатила Фролову страховое возмещение в полной страховой сумме – 150 тыс. руб. Спустя 4 месяца автомобиль был обнаружен в поврежденном состоянии и возвращен страхователю. В это же время страховая организации получила сведения о совершенном Фроловым наезде на Пронина и выплатила последнему страховое обеспечение. Страховщик потребовал от Фролова возврата выплаченного за автомобиль страхового возмещения и сумм страхового обеспечения, выплаченных Пронину. Фролов требований страховой организации не признал и пояснил, что страховое возмещение в размере 90 тыс. руб. он израсходовал на ремонт автомобиля, а наезд на Пронина произошел из-за грубой неосторожности последнего. В подтверждение указанных фактов Фролов представил расписку частного мастера о сумме оплаты за ремонт автомобиля и заключение ГАИ о грубо неосторожной вине Пронина в происшедшем дорожно-транспортном происшествии.

Страховая организация сочла представленные доказательства недостаточными и обратилась с иском в суд.

Какое решение должен вынести суд?

2. Соотношение страховой суммы и страховой стоимости: последствия превышения страховой суммы над страховой стоимостью, установление франшизы.

Задача 21. Баржа, принадлежащая морскому пароходству, была зафрахтована для перевозки груза, застрахованного продавцом-перевозчиком на условиях ФОБ Правил акционерного страхового общества «Ингосстрах». Перевозившийся на барже груз входил в число застрахованных по генеральному полису, но страхователь потребовал выдачи на данный груз полиса на предъявителя для выгодоприобретателя. Страховщик отказал страхователю в выдаче такого полиса, так как страхование «за счет кого следует» невозможно при именном генеральном полисе, и выдал страхователю именной страховой полис на данный груз.

Во время следования в пункт назначения в результате сильного шторма баржа была разбита, при этом часть застрахованного груза погибла полностью, а другая часть (21 бочка с соевым маслом) была выброшена волнами на берег. Перевозчиком эта часть груза была собрана и размещена за приливной полосой. Однако затем, несмотря на принятые меры, накатом штормовой волны 14 бочек из числа собранных были смыты с берега и унесены в море.

На требование покупателя груза о выплате страхового возмещения страховщик ответил отказом. Страховщик соглашался произвести страховую

выплату только страхователю, причем за исключением страхового возмещения за 14 бочек, ссылаясь на то, что их гибель явилась результатом непринятия страхователем всех возможных мер к их сохранению, таких как перевозка спасенного груза вертолетом в безопасное место. Имея специальное соглашение, стороны передали спор на разрешение Морской арбитражной комиссии.

Какое решение вынесет арбитраж?

2. Сравните обязательства по страхованию от несчастных случаев и болезней и медицинское страхование.

Задача 22. Лесовоз и перевозимый на нем груз были застрахованы в страховой компании «Инфост» на страховую сумму 900 млн. рублей страхователем АО «Средуралстрой». Страховщик передал страховой компании «Ингосстрах» в факультативное перестрахование интерес в страховой выплате в сумме 550 тыс. руб. Договор страхования был заключен на 4 месяца (до 1 сентября текущего года). Эта же дата была указана как момент окончания договора перестрахования.

В результате повреждения лесовоза и груза льдом они утратили стоимость на сумму 540 тыс. руб. Страховщик признал наступивший случай страховым, так как повреждение груза льдом было предусмотрено в качестве одного из страховых рисков по этому договору, и сообщил об этом перестраховщику. Страховой случай произошел 25 августа, а все необходимые для страховой выплаты документы страховщик получил лишь 1 сентября. Произведя выплату страхового возмещения 5 сентября, страховщик обратился к «Ингосстраху» за получением выплаты по перестраховочному договору, но перестраховщик заявил, что так как страховое возмещение было выплачено после истечения срока договора перестрахования, оснований для выплаты по перестраховочному договору не имеется. Страховщик обратился с исковым требованием в арбитражный суд.

Какое решение должен вынести суд?

2. Сравните обязательства по страхованию гражданской ответственности и обязательства по страхованию предпринимательского риска.

7.2. Материалы для самостоятельного тестирования по дисциплине

1. *Страхование – это:*

а) деятельность страховых организаций, направленная на получение прибыли из уплачиваемых физическими и юридическими лицами страховых взносов;

б) отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов;

с) отношения по защите имущественных и неимущественных интересов физических и юридических лиц, возникающие между органами государственного страхового надзора и страховыми организациями;

d) отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении событий, влекущих негативные последствия, за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

2. Страховой случай – это:

a) событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика возместить страхователю сумму уплаченных страховых взносов;

b) совершившееся событие, предусмотренное правилами страхования, с наступлением которого возникает обязанность страхователя оплатить страховую премию;

c) совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам;

d) событие, предусматривающее выплату денежной компенсации ущерба, причиненного застрахованному имуществу, страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

3. Страховой риск – это:

a) предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование;

b) наступившее событие, которое является основанием для обращения в судебные органы с требованием выплаты страхового возмещения;

c) соотношение суммы страховых выплат и страховых премий по итогам отчетного периода;

d) степень или величина вреда, который может быть причинен объекту страхования.

4. Плата за оказание страховых услуг называется:

a) страховой взнос;

b) страховой гонорар;

c) страховая премия;

d) заработная плата страховщика.

5. Страховую деятельность в РФ могут осуществлять:

a) граждане-предприниматели и юридические лица, образованные в соответствии с законодательством РФ;

b) юридические лица любой организационно-правовой формы, образованные в соответствии с законодательством РФ;

c) страховые компании с участием иностранного капитала, иностранные и российские страховые компании;

d) граждане и организации, действующие в соответствии с законодательством государства регистрации.

6. *Франшиза – это:*

- a) доля прибыли, причитающаяся страховому агенту;
- b) момент реализации страхового риска;
- c) премия по итогам года участникам страхового пула;
- d) доля собственного участия страхователя в возмещении ущерба.

7. *Государственный надзор за страховой деятельностью в РФ осуществляется:*

- a) Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ;
- b) Страховой комиссией при Администрации Президента РФ;
- c) Департаментом страхового надзора Министерства юстиции РФ;
- d) Фондом государственного страхования РФ.

8. *Для страховых компаний действующим законодательством РФ установлен:*

- a) минимальный размер уставного капитала;
- b) максимальный размер уставного капитала;
- c) минимальный размер уставного капитала для перестраховочных компаний;
- d) минимальный и максимальный размер уставного капитала для страховых компаний, образованных в соответствии с законодательством иностранного государства.

9. *В соответствии с действующим законодательством РФ существенным условием договора страхования является:*

- a) размер страховой премии;
- b) дата уплаты первого страхового взноса;
- c) срок действия договора страхования;
- d) срок осуществления страховой выплаты.

10. *В соответствии с действующим законодательством РФ договор страхования вступает в силу в момент:*

- a) подписания договора страхования;
- b) уплаты первого страхового взноса;
- c) подписания заявления страхователем;
- d) составления страховщиком страхового акта.

11. *Если страхователь сообщит страховщику при заключении договора заведомо ложную информацию, то страховщик вправе:*

- a) реализовать предмет залога;
- b) уменьшить размер страховой выплаты;
- c) увеличить размер страховой выплаты;
- d) сообщить о данном факте в органы налоговой инспекции.

12. Лицензия на проведение страховой деятельности выдается:

- a) страховщику на осуществление определенных видов страхования;
- b) страхователю на право заключения договоров добровольного страхования;
- c) страховщику на осуществление перестрахования;
- d) страховщику на право заключения договоров обязательного страхования.

13. В зависимости от объекта страховой защиты страхование делится на следующие виды:

- a) страхование личного имущества и страхование имущества организаций;
- b) имущественное и личное страхование;
- c) страхование имущества и страхование жизни;
- d) имущественное страхование, личное страхование и страхование ответственности.

14. Суброгация – это:

- a) часть имущественного ущерба, не покрытая страховой выплатой;
- b) переход права на страховую выплату к выгодоприобретателю;
- c) страховое обеспечение на случай смерти;
- d) переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба.

15. По форме проведения страхования в РФ можно выделить:

- a) добровольное и обязательное страхование;
- b) добровольное, рекомендательное и обязательное страхование;
- c) социальное и коммерческое страхование;
- d) обязательное и социальное страхование.

16. Общество взаимного страхования представляет собой:

- a) объединение иностранных и российских страховых компаний;
- b) согласительный орган государственного страхового надзора и представителей страховых организаций;
- c) службу оценки риска страховой организации;
- d) объединение граждан и юридических лиц с целью страхования имущества и иных имущественных интересов своих членов.

17. В соответствии с ГК РФ законом на гражданина не может быть возложена обязанность страховать:

- a) жизнь, здоровье, имущество других определенных в законе лиц;
- b) риск своей гражданской ответственности;
- c) свою жизнь, здоровье;
- d) свою жизнь, здоровье, принадлежащее данному гражданину имущество.

18. Страхование профессиональной ответственности частного нотариуса является:

- a) обязательным;

- b) добровольным;
- c) обязательным для нотариусов, не являющихся членами нотариальной палаты;
- d) обязательным для нотариусов, имеющих право выдавать свидетельства о праве на наследство.

19. Страхование профессиональной ответственности адвоката является:

- a) обязательным;
- b) добровольным;
- c) обязательным для членов коллегии адвокатов;
- d) обязательным для адвокатов, специализирующихся на спорах, предметом которых является недвижимое имущество.

20. Страховая сумма – это:

- a) денежная сумма, которую должен уплатить страхователь в момент заключения договора страхования;
- b) определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты;
- c) стоимость застрахованного имущества;
- d) сумма страховых взносов, которые должны быть возвращены страхователю по окончании срока действия договора страхования.

21. Страховая сумма по договору имущественного страхования:

- a) не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора;
- b) определяется в зависимости от финансового положения страхователя;
- c) устанавливается органами государственного страхового надзора;
- d) не может превышать установленный законодательством максимальный размер.

22. Страховым случаем по договору обязательного медицинского страхования является:

- a) обращение застрахованного в частную клинику за медицинской помощью;
- b) обращение застрахованного в медицинское учреждение (к врачу) по поводу заболевания, требующего стационарного лечения;
- c) обращение застрахованного в медицинское учреждение (к врачу) за медицинской помощью;
- d) обращение застрахованного в медицинское учреждение (к врачу) за медицинской помощью, кроме обращения за оказанием стоматологических услуг.

23. Обязательное личное страхование от несчастных случаев распространяется, например, на пассажиров:

- a) всех видов транспорта международных сообщений;

- b) железнодорожного транспорта пригородного сообщения;
- c) автомобильного транспорта на городских маршрутах;
- d) воздушного, железнодорожного транспорта.

24. В соответствии с действующим законодательством РФ существенным условием договора страхования является:

- a) размер страховой премии;
- b) размер страховой суммы;
- c) величина страхового тарифа;
- d) франшиза.

7.3. Тематика курсовых работ

1. Страхование право и его место в российской правовой системе.
2. Понятие и направления государственного регулирования страховой деятельности.
Государственный надзор за страховой деятельностью.
3. Пересечение монополистической и недобросовестной конкуренции на страховом рынке.
4. Лицензирование страховой деятельности.
5. Страхование правоотношение.
6. Правовое положение страховщика.
7. Общества взаимного страхования как субъект страхования.
8. Правовое положение страхователя.
9. Правовое положение застрахованного лица.
10. Правовое положение выгодоприобретателя.
11. Брокерская деятельность в страховании.
12. Объект страхования.
13. Содержание страхового обязательства.
14. Договор страхования имущества.
15. Договор страхования гражданской ответственности за причинение вреда.
16. Договор страхования предпринимательского риска.
17. Договор личного страхования.
18. Правовое регулирование банкротства страховых организаций.
19. Личное страхование.
20. Имущественное страхование
21. Страхование ответственности как вид страхования.
22. Правовое регулирование обязательного страхования автогражданской ответственности.
23. Страхование ценных бумаг как вид страхования.
24. Страхование предпринимательских рисков как вид страхования.
25. Медицинское страхование как вид страхования.
26. Обязательное страхование.
27. Обязательное государственное страхование.
28. Страхование профессиональной ответственности.
29. Страхование правоотношения.

7.4. Перечень контрольных вопросов по дисциплине

1. Страхование как экономическая, юридическая и организационно-техническая категория. Функции страхования.
2. Развитие страхового дела в России.
3. Понятие страхового права и его место в системе права России.
4. Источники страхового права.
5. Основные понятия страхования: страховая деятельность, страховые фонды, страховой риск, страховой рынок.
6. Государственное регулирование страховой деятельности: понятие и виды.
7. Федеральные органы по надзору за страховой деятельностью: виды, функции, полномочия.
8. Пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке. Виды нарушений.
9. Лицензирование страховой деятельности.
10. Понятие и формы гражданско-правовых обязательств по страхованию.
11. Сострахование. Двойное страхование.
12. Перестрахование: понятие, виды, системы участия перестраховщика.
13. Основания возникновения обязательств по страхованию.
14. Страховщик: правовое положение, основные требования и порядок образования.
15. Объединение страховщиков. Профессиональное объединение страховщиков.
16. Страховой пул.
17. Общества взаимного страхования.
18. Страховые посредники: страховой брокер и страховой агент.
19. Правовое положение страхователя.
20. Застрахованное лицо. Выгодоприобретатель.
21. Участие застрахованного лица и выгодоприобретателя в договоре страхования в качестве самостоятельных субъектов.
22. Объекты страхования.
23. Договор страхования: понятие, элементы, существенные условия, содержание.
24. Форма договора страхования. Способы заключения договора страхования. Страховой полис. Страхование по генеральному полису.
25. Существенные условия договора страхования.
26. Событие, на случай которого осуществляется страхование.
27. Страховая сумма: понятие, особенности в договорах имущественного и личного страхования.
28. Начало и прекращение действия договора страхования.
29. Правила страхования: понятие, обязательность условий правил для страховщика и страхователя.
30. Содержание страхового обязательства.
31. Обязанности страхователя по договору страхования.
32. Обязанности страховщика по договору страхования.

33. Определение размера страхового возмещения при неполном имущественном страховании: общие правила, система пропорциональной ответственности и первого риска.
34. Соотношение страховой суммы и страховой стоимости: последствия превышения страховой суммы над страховой стоимостью, установление франшизы.
35. Платежи сверх страховой суммы.
36. Суброгация.
37. Освобождение страховщика от обязанности страховых выплат. Основания отказа в страховой выплате.
38. Ответственность сторон за нарушение обязательств по страхованию.
39. Прекращение договора страхования. Недействительность договоров страхования.
40. Имущественное страхование: понятие, виды.
41. Обязательства по страхованию имущества: понятие, особенности, виды.
42. Обязательства по страхованию гражданской ответственности: понятие, виды, особенности.
43. Обязательства по страхованию предпринимательского риска.
44. Личное страхование: понятие, особенности, виды.
45. Обязательства по страхованию жизни.
46. Обязательства по страхованию от несчастных случаев и болезней.
47. Обязательства по медицинскому страхованию.
48. Обязательства по страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
49. Финансы страховой компании: страховые резервы, собственные средства страховщика и его финансовая устойчивость.
50. Банкротство страховых организаций.

Раздел 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

№ п/п	автор	Название основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	Выходные данные по стандарту	Количество экземпляров в библиотеке ДГИНХ
Основная учебная литература				
1	Шахов В.В., Григорьев В.Н., А.Н. Кузбагаров	Страховое право: учебник	М.:Юнити- Дана, 2011. 399 с.	70

	А.Н.			
2	В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, А.Н. Кузбагарова	Страховое право: учебник	М., ЮНИТИ-ДАНА; Закон и право, 2012. 399 с. http://www.knigafund.ru/books/search?type=meta&query=%	300 в соответствии с гражданско-правовым договором №01 от 23 сентября 2014г.
3	Косаренко Н.Н.	Страховое право. Курс лекций: учебное пособие	М., ФЛИНТА; МПСИ, 2011 156 с. http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=83313&sr=1	11000 в соответствии с договором №114-05/14 на оказание услуг по предоставлению доступа к электронным изданиям от 27 мая 2014г.
4	Татаркина К. П., Бакин А.С.	Страховое право: учебное пособие	Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, , 2012. 147 с. http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=208668&sr=1	11000 в соответствии с договором №114-05/14 на оказание услуг по предоставлению доступа к электронным изданиям от 27 мая 2014г.
5	Тропская С. С. , Романовский С. В. , Цинделиан и И. А.	Страховое право: учебное пособие	М.: Российская академия правосудия, 2011. 216 с. http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=140809&sr=1	11000 в соответствии с договором №114-05/14 на оказание услуг по предоставлению доступа к электронным изданиям от 27 мая 2014г.
6	Геворкян Т. , Кучуб Н.	Страховое право: учебное пособие	Оренбург: ОГУ, 2013. 271с. http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259127&sr	11000 в соответствии с договором №114-05/14 на оказание услуг по предоставлению доступа к электронным

изданиям от 27
мая 2014г.

II. Дополнительная литература

A) Дополнительная учебная литература

1	Щербачева Л. В., Игошина Е. А. Игошин Н. А.	Страховое право: учебное пособие	М.: Юнити-Дана, 2010 168 с. http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=83104&sr=1	11000 в соответствии с договором №114-05/14 на оказание услуг по предоставлению доступа к электронным изданиям от 27 мая 2014г.
2	Ермаков Д. Н.	Страховое право: учебное пособие	М.: ПЕР СЭ, 2006. 368 с. http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=233329&sr=1	11000 в соответствии с договором №114-05/14 на оказание услуг по предоставлению доступа к электронным изданиям от 27 мая 2014г.
3	Соловьев А. А.	Страховое дело (конспект лекций): учебное пособие	М.: А-Приор, 2009 174 с. http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=72791&sr=1	11000 в соответствии с договором №114-05/14 на оказание услуг по предоставлению доступа к электронным изданиям от 27 мая 2014г.
4	Е.А. Суханов	Гражданское право: В 4 т. Том 4: Обязательственное право	Волтерс Клувер. 2010. 787 с. http://www.knigafund.ru/books/38104	300 в соответствии с гражданско-правовым договором № 01 от 23.09.2014 г.
5	Иванова Е.В.	Гражданское право России. Полный курс: учебник.	М.: Изд-во «Книжный мир». 2011. 816 с. biblioclub.ru/index.php?page=book&id=89869&sr=1	11000 в соответствии с договором № 114-05/14 на оказание услуг по предоставлению доступа к

				электронным изданиям от 27.05.2014 г.
Б) Официальные издания				
1	Собрание законодательства Российской Федерации			
2	Российская газета			
3	Собрание законодательства Республики Дагестан			
В) Периодические издания				
Периодические массовые центральные и местные общественно-политические издания				
Республиканская общественно-политическая газета «Дагестанская правда»				
Специализированные периодические издания				
1	Научно-практический журнал «Современное право»			
2	Федеральный научно-практический и информационно-аналитический журнал «Юридический мир»			
3	Научно-практический журнал «Российская юстиция»			
4	Журнал «Право и политика»			
5	Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации (Вестник ВАС РФ)			
6	Журнал «Закон и право»			
Г) Справочно-библиографические издания				
1	Сырых В.М.	Правовая наука и юридическая идеология России. Энциклопедический словарь биографий [Электронный ресурс]	М.: РАП, Издательская группа «Юрист», 2009 – 920с http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=142778&sr=1	11000 в соответствии с договором №114-05/14 на оказание услуг по предоставлению доступа к электронным изданиям от 27 мая 2014г.
2	Малько А. В. , Костенко М.А. , Яровая В. В.	Юридическая техника: словарь-справочник [Электронный ресурс]	М.: «Директ-Медиа», 2014 – 316с http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=236492&sr=1	11000 в соответствии с договором №114-05/14 на оказание услуг по предоставлению доступа к

				электронным изданиям от 27 мая 2014г.
3	Малько А.В.	Краткий юридический словарь [Электронный ресурс]	М.: «Директ-Медиа», 2014 - 112с http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=214210&sr=1	11000 в соответствии с договором №114-05/14 на оказание услуг по предоставлению доступа к электронным изданиям от 27 мая 2014г.
Д) Научная литература				
1	Некрасов С.	Страховая деятельность	М.: Лаборатория книги, 2010. 47 с. http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=96715&sr=1	11000 в соответствии с договором № 114-05/14 на оказание услуг по предоставлению доступа к электронным изданиям от 27.05.2014 г.
2	Место и роль молодежи в формировании правовых институтов гражданского общества. / Материалы Республиканской научно-практической конференции. 21 декабря 2011 г. Махачкала. ДГИНХ: Наука плюс, 2011			3
3	Законность и правопорядок в современном обществе. /Материалы I Всероссийской научно-практической студенческо-преподавательской конференции. Махачкала. ДГИНХ: Наука плюс, 2013			5
4	Актуальные проблемы права // Сборник материалов межвузовской (всероссийской) научно-практической конференции студентов, аспирантов, молодых учёных (4 декабря 2012 года). – Махачкала: Издательский дом «Наука плюс», 2012.- 112с.			5
5	Актуальные проблемы права // Сборник материалов II Всероссийской научно-практической конференции с			5

	международным участием. (6 декабря 2013 года). – Махачкала: Издательский дом «Наука плюс», 2013.- 67с.	
Е) Информационно-справочные и поисковые системы		
1	Справочная правовая система КонсультантПлюс	
2	Информационно-правовая система ГАРАНТ	

9. Словарь терминов

Абандон (*abandonment*) — право страхователя заявить об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика (в случае пропажи, гибели имущества, нецелесообразности восстановления судна, автомобиля или доставки застрахованного груза в место назначения) и получить полное страховое возмещение.

Авансированная страховая премия (*advance premium*) — премия, полученная страховой компанией до наступления даты ее обязательной уплаты.

Аварийный комиссар (*average agent*) — лицо или фирма, занимающиеся установлением причин, обстоятельств и размера убытка по застрахованным грузам. Аварийный комиссар составляет аварийный сертификат, подтверждающий характер, размер и причины убытка, на основании которого страховщик принимает решение об оплате или отклонении претензий страхователя.

Агентское вознаграждение (*agency fee*) — оплата услуг агента за выполнение им соответствующих обязанностей (поручений) в интересах и от имени принципала в соответствии с условиями агентского соглашения (договора—поручения), заключенного между ними. Как правило, агентское вознаграждение выплачивается в виде комиссии в зависимости от суммы поступивших в страховую компанию платежей, числа заключенных договоров страхования и др.

Аддендум (*addendum*) — 1) дополнение, поправка или приложение к документу, например к договору; 2) в страховании: дополнение к договорам страхования или перестрахования; содержит согласованные между сторонами изменения к ранее утвержденным условиям таких договоров.

Аквизитор (*acquirer*) — сотрудник страховой компании, в обязанности которого входит привлечение (аквизиция) новых и возобновление прекративших свое действие договоров добровольного страхования.

Аквизиция (*acquisition*) — привлечение нового страхования, развитие страхового поля компании; осуществляется сотрудником страховой компании — аквизитором.

Акт страховой (*official survey*) — документ с указанием места, времени, причин страхового случая, размеров ущерба и т.п., при необходимости содержащий заключения экспертов и других компетентных органов. Составляется страховой компанией с участием страхователя или его представителя при наступлении страхового случая; служит основанием для выплаты страхового возмещения.

Актuariй (*actuary*) — специалист в области математической статистики и теории вероятности, профессионально занимающийся расчетами тарифов, резервов и обязательств в страховой компании.

Актuariные расчеты (*actuarial accounting*) — математические и статистические исследования способов образования страховых резервов, страховых тарифов по видам страхования. Методология актуарных расчетов основана на теории вероятности, теории больших чисел, использовании математической статистики, демографических исследований.

Анализ риска (*risk analysis*) — начальный этап риск-менеджмента, имеющий целью получение необходимой информации о структуре, свойствах объекта и имеющихся рисках. Собранной информации должно быть достаточно, чтобы принимать адекватные решения на последующих стадиях управления риском.

Андеррайтер (*underwriter*) — лицо, уполномоченное страховой компанией анализировать, принимать на страхование (перестрахование) и отклонять все виды рисков, а также классифицировать выбранные риски для получения по ним оптимальной страховой премии. Андеррайтер отвечает за формирование страхового (перестраховочного) портфеля, должен обладать необходимыми знаниями и практикой для установления соответствующей степени риска, ставок премии и условий страхования.

Андеррайтинг (*underwriting*) - процесс анализа рисков; принятие рисков на страхование (перестрахование) или отклонение, включающий их оценку, классификацию на страховые или нестраховые; определение сроков, условий и размеров покрытия; расчет размеров премии.

Аннуитет (*annuity*) — договор страхования, по которому физическое лицо приобретает право на регулярно поступающие суммы начиная с определенного времени, например выхода на пенсию. В общем случае аннуитет означает как получение периодически уплачиваемой суммы, так и ее выплату.

Ассистанс (*assistance*) — перечень услуг, помощь (поддержка) в рамках договора страхования; оказывается в нужный момент в натурально-вещественной форме и/или в виде денежных средств (техническое, медицинское и финансовое содействие). Ассистанс преимущественно ориентирован на акции социального и гуманитарного характера, обеспечивающие безопасность путешественников при поездках за рубеж (в случае болезни, несчастного случая и т.п.), предоставляя услуги врачей, санитаров, госпитализацию в стационар (по медицинским показаниям), специальный транспорт и др.

Базисная ставка (*basis rate*) — ставка премии, основанная на оценке риска. Базисная ставка может пересматриваться в зависимости от изменения степени риска или условий страхования.

Бонус-малус (*bonm-malus*) — 1) система скидок к базисной тарифной ставке, с помощью которой страховщик уменьшает страховую премию (на срок не менее одного года), если в отношении объекта страхования не наблюдалась реализация страхового риска; 2) система надбавок к базисной тарифной ставке,

если в отношении объекта страхования обнаружилась реализация страхового риска.

Бордеро (*фр. bordereau — опись, выписка из счета; англ. inventory, abstract of an account*) — в страховании перечень принятых на страхование и подлежащих перестрахованию рисков с указанием страховой суммы, срока и причитающейся премии. Высылается перестрахователем перестраховщику в сроки, указанные в перестраховочном договоре.

Бордеро убытков (*loss bordereau*) — перечень заявленных и оплаченных страховщиком убытков (с указанием даты и их размера), подлежащих возмещению со стороны перестраховщика.

Брокер страховой (*insurance broker*) — страховой посредник; заключает договоры страхования от имени страховщика (страхователя) и действует в своих интересах; должен быть экспертом в области законодательства и практики страхования.

Брокерская комиссия (*brokerage; broker's commission*) — вознаграждение в пользу брокера за заключение договора страхования; выплачивается из премии, предназначенной страховщику (перестраховщику).

Брутто-доля (*gross line*) — общая сумма страхования, принимаемая страховщиком, включая собственное удержание и суммы, подлежащие перестрахованию.

Брутто-премия (*grosspremium*) — сумма страховых взносов, исчисленная по брутто-ставке.

Брутто-ставка (*gross rate*) — полная тарифная ставка страховой премии без каких-либо скидок и вычетов; является суммой нетто-ставки и нагрузки, используемой, например, для возмещения расходов на проведение страховых операций, создания фонда предупредительных мероприятий. Принцип определения нетто-ставки постоянен, а структура нагрузки и, следовательно, брутто-ставки характеризуется существенными различиями

Валюта страхования (*currency of insurance*) — валюта, в которой заключен договор страхования/перестрахования. Уплата страховой/перестраховочной премии и выплата суммы страхового/перестраховочного возмещения должны производиться в валюте страхования/перестрахования.

Валютированный полис (*valuedpolicy*) — страховой полис, в котором указана согласованная стоимость объекта страхования. В результате размер подлежащей выплате страховой суммы в случае полной фактической утраты объекта страхования уже определен и не нуждается в дополнительном обсуждении. Как правило, все полисы по страхованию грузов являются валютными, поскольку по невалютным полисам на страхователя лежит бремя доказательства размера ответственности страховщика по полису. При страховании судов также применяются валютные полисы, так как старые суда с точки зрения получения фрахта для страхователя имеют такое же значение, как и новые.

Валютный риск (*exchange rate exposure*) — риск потенциальных потерь при изменении валютных курсов.

Вероятность страхового случая (*probability of loss*) — количественная характеристика возможности наступления событий, при которых выплачивается страховое возмещение (обеспечение). Степень вероятности наступления страхового случая является основой расчета премии по соответствующему виду страхования и, следовательно, устойчивости страховых операций и финансового положения страховой компании.

Вероятный максимальный убыток (*probable maximum loss, PML*) — один из наиболее распространенных методов оценки потенциально-го ущерба имуществу. При оценке по максимально вероятному убытку учитываются следующие три основных фактора: 1) рассматривается только крупный или дорогостоящий объект страхования-2) предполагается, что могут выйти из строя спринклерные системы — установки водяного пожаротушения; 3) страховое покрытие исключает стихийные бедствия и/или риск «падения летательного аппарата». Вероятный максимальный убыток рассчитывается в процентах от страховой суммы; является существенным критерием пригодности объекта к страхованию вообще и определения стоимости страхования и перестрахования в частности.

Взаимное страхование (*mutual insurance*) — форма страхования, при которой страхователь одновременно является страховщиком. Члены общества такого страхования договариваются между собой о его условиях и размерах возмещения убытков.

Взаимность (*reciprocity*) - практика, согласно которой перестрахователь размещает свои перестраховочные договоры против такой же взаимности со стороны перестраховщика. По договоренности взаимность может предоставляться как по объему премии, так и по результатам прохождения подлежащих размещению перестраховочных договоров. Если договоры размещаются через брокера, то можно предположить брокерскую взаимность.

Взнос единовременный (*lumpsum call*) — страховая премия, уплачиваемая вперед за весь срок страхования вместо годичных (ежемесячных) взносов.

Вид страхования (*class of insurance*) — страхование однородных объектов от характерных для них рисков (например, человека -от несчастного случая или потери здоровья; имущества — от огня или кражи; ответственности — гражданской или профессиональной и т.п.).

Вина страхователя (*incurred's fault*) — условие ответственности страхователя за гражданское правонарушение; принято различать грубую или умышленную вину страхователя и неосторожность. Грубая вина является достаточным основанием для страховщика в отказе выплаты страхового возмещения или его выплаты на компромиссной основе в зависимости от характера и размера убытка. Неосторожность или небрежность, если они не имеют достаточно серьезных последствий, могут рассматриваться страховщиком в качестве извинительных причин при решении вопроса о выплате страхового возмещения.

Возврат страховой премии (*return of insurance premium*) — может иметь место в следующих случаях: 1) если страхование не состоялось; 2) по соглашению между страхователем и страховщиком. Частичный возврат премии

обычно предусматривается в случаях досрочного прекращения страхования, двойного страхования.

Возмещение убытка (*indemnification of claim*) — полное или частичное возмещение страховщиком страхователю ущерба, который последний понес в результате гибели или повреждения застрахованного имущества вследствие стихийных бедствий или других причин, покрытых страхованием. В имущественном страховании убыток возмещается страхователю или другому лицу по его указанию. При страховании ответственности перед третьими лицами страховое возмещение выплачивается лицу, которому причинен вред страхователем.

Выгодоприобретатель (*beneficiary*) - лицо, указанное в договоре страхования, в пользу которого оно заключено; в имущественном страховании по его условиям является получателем суммы страхового возмещения. В личном страховании, если в полисе не указано физическое лицо, которое назначается страхователем в качестве посмертного получателя страховой суммы, такими лицами могут быть наследники.

Выкупная сумма (*cash surrender value*) - сумма денег, которая может быть получена держателем полиса страхования жизни или лицом, заключившим аннуитетный договор, при досрочном прекращении его действия.

Государственное страхование (*national insurance*) - страхование, при котором в качестве страховщика выступает государственная организация.

Государственный страховой надзор (*Департамент страхового надзора Министерства финансов Российской Федерации*) - федеральный орган исполнительной власти, на который возложена функция контроля за соблюдением требований законодательства и иных правовых актов в сфере страхования и регулирования этой деятельности. Помимо контроля за деятельностью страховщиков, разрабатывает проекты нормативно-правовых актов и предложения по различным вопросам страхования.

Декларация страховая (*application form*) - заявление страхователя об объекте страхования и о характере риска. Включает сведения о местонахождении, стоимости, состоянии, порядке хранения или использования, технической готовности, пожарной или иной аварийной сигнализации, а также качественные характеристики объекта страхования (марка, модель, сорт, структура, состав и др.). Сюрвейер как доверенное лицо страховщика проверяет сведения страховой декларации и дает заключение о характере и степени риска. Искажение сведений об объекте страхования в страховой декларации освобождает страховщика от ответственности по заключенному договору (если предварительный осмотр имущества не производился). В широком смысле страховая декларация — оферта к заключению договора страхования.

Диспашер (*от фр. dispatcher; англ. average adjuster*) — 1) лицо, которое производит расследование и обговаривает порядок урегулирования требования о выплате возмещений; 2) официальный эксперт, специалист в области морского права, производящий диспашу — расчет убытков по общей аварии и распределение их между судном, фрахтом и грузом.

Добровольное медицинское страхование (*voluntary health insurance*) — форма медицинского страхования, выступающая дополнением к системе государственного здравоохранения или обязательного медицинского страхования. Основная цель — компенсация застрахованным гражданам финансовых расходов и потерь, связанных с болезнью или травмой, которые не покрываются государственной или обязательной страховой медициной.

Добровольное страхование (*voluntary insurance*) — форма страхования, осуществляемая на основе договора. В отличие от обязательного страхования, при котором страхователь обязан по закону заключить договор о страховании своего имущества или ответственности перед третьими лицами, договор такого страхования заключается добровольно.

Договор перестрахования (*reinsurance treaty*) — соглашение между страховыми (перестраховочными) компаниями, согласно которому одна компания (перестрахователь) обязуется передать, а другая (перестраховщик) обязуется принять риск в перестрахование. В таком договоре устанавливаются: метод перестрахования, собственное удержание перестрахователя, лимиты ответственности перестраховщика, доли участия перестрахователя (перестраховщика) в риске или убытках, формы расчета по премии и убыткам, перестраховочная комиссия, тантьема и другие условия.

Договор страхования (*insurance treaty*) — соглашение между страхователем и страховщиком, регламентирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования.

Дополнительная комиссия (*overriding commission*) — комиссионное вознаграждение, выплачиваемое обычно перестраховщиком в дополнение к основному вознаграждению, чтобы компенсировать цеденту стоимость аквизиционных расходов. Применяется также в договоре ретроцессии.

Единовременный страховой взнос (*lump-sum*) — платеж по договору страхования за весь срок его действия вместо ежегодных или ежемесячных взносов.

Заработанные премии (*earned premiums*) — часть страховой премии (взносов), относящаяся к истекшей части срока действия договора страхования.

Застрахованный (*assured*) — лицо, участвующее в личном страховании, чья жизнь, здоровье и трудоспособность являются объектом страховой защиты.

Заявление о гибели застрахованного имущества (*declaration of loss insured property*) — сообщение страхователя в устной или письменной форме, сделанное страховщику (возможно при посредничестве агента или брокера) с целью получения страхового возмещения. Заявленная претензия страхователя служит основанием для установления факта обстоятельств страхового случая, а также других правоотношений, вытекающих из содержания ранее заключенного договора страхования.

Заявление страхователя (*insured's application*) — письменный документ о желании заключить договор страхования или информация о наступлении страхового случая. Перед заключением такого договора страхователь обязан в заявлении сообщить обо всех факторах материального характера и обстоятельствах, которые известны или должны быть ему известны и могут

повлиять на решение страховщика о приеме на страхование или отклонение риска, установление адекватной ставки премии и т.п.

Имущественное страхование (*property insurance; nonlife*) - отрасль страхования, в которой его объектом являются имущественные интересы, связанные с владением, распоряжением и пользованием имуществом.

Интерес страховой (*insurance interest*) — имущество, которое является объектом страхования, право на него или обязательство по отношению к нему, т.е. все то, что может быть причиной материального ущерба страхователю или возникновения ответственности страхователя перед третьими лицами.

Исковая давность (*limitation of action prescription*) — срок, в течение которого обладателю нарушенного права предоставляется возможность удовлетворить свое требование через суд. Согласно российскому законодательству, срок давности по иску — 3 года, по договорам имущественного страхования — 2 года.

Коллективное страхование (*group insurance*) — форма страхования применяемая для страхования нескольких лиц, которые выступают как единое целое для удобства решения административных вопросов. Обычно так поступают работодатели, страхующие своих работников. Групповой полис выписывается на работодателя или другого представителя группы застрахованных, а ее члены получают сертификаты как подтверждение того, что они застрахованы.

Комбинированное страхование (*comprehensive insurance*) — комплексное страховое покрытие по нескольким видам страхования, которое гарантирует один договор.

Комиссионные (*commission*) — вознаграждение, выплачиваемое агенту, брокеру или страховщику-цеденту за заключение договора страхования или перестрахования, обычно в форме процента от премии.

Компания взаимного страхования (*mutual insurance company*) — компания, созданная для осуществления страхования к взаимной выгоде ее членов (полисодержателей), которые одновременно являются владельцами компании, участвуют в ее прибылях и несут ответственность за ее убытки.

Компания-цедент (*ceding company*) — страховая компания, передающая все или часть своих рисков в перестрахование.

Коэффициент убыточности (*losses ratio*) — в страховании отношение размера страхового возмещения, оплаченного или подлежащего оплате, к заработанной страховой премии.

Кредит под страховой полис (*police loan*) — ссуда по договору страхования жизни, выданная страхователю под обеспечение резерва взносов, сформированного по данному договору.

Кумуляция (*accumulation*) — совокупность рисков, при которой большое количество застрахованных объектов или несколько объектов со значительными страховыми суммами могут быть затронуты одним и тем же страховым случаем, вызвавшим убытки катастрофического характера.

Кэптивная страховая компания (*captive insurance company*) — дочерняя страховая компания, образуемая промышленными и торговыми предприятиями

для обеспечения страховой защиты материнской организации. Позволяет экономить на затратах на страхование, в частности брокерских комиссиях.

Лимит ответственности (*limitation of liability*) — максимальная ответственность страховщика (перестраховщика) по договору страхования (перестрахования). Может устанавливаться по отдельному страховому риску или страховому случаю.

Личное страхование (*life insurance*) — отрасль страхования, в которой его объектом являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением человека; стало также формой организации сбережений к определенному сроку или на определенные цели (страхование на дожитие, страхование пенсии и т.п.).

Маркетинг страховой (*insurance marketing*) — одна из главных функций деятельности страховой компании по продвижению ее продуктов к страхователям, реализуемая через службу маркетинга, которая формирует спрос на страховые услуги с учетом имеющегося у потенциальных клиентов страхового интереса и условий конкуренции на страховом рынке.

Медицинское страхование (*health insurance*) — в Российской Федерации форма личного страхования, гарантирующая гражданам получение медицинской помощи при возникновении страхового случая за счет накопленных средств (в том числе в государственной и муниципальной системах здравоохранения) и финансирование профилактических мероприятий (диспансеризацию, вакцинацию и др.). Осуществляется в двух видах: обязательное (всеобщее для населения России) и добровольное (коллективное и индивидуальное) по соответствующим программам, в которых содержится исчерпывающий перечень медицинской помощи (объем лечебно-профилактической помощи), оказываемой в каждом случае.

Морское страхование (*maritime insurance*) — совокупность всех видов страхования, обеспечивающих страховую защиту имущественных интересов участников морского предприятия от рисков, связанных с опасностями и случайностями, которым подвергаются судно, груз и фрахт. Включает страхование ответственности судовладельцев

Нагрузка (*loading*) — часть страхового тарифа, не связанная с формированием фонда выплат страхового возмещения. Обеспечивает поступление средств для покрытия расходов на проведение страхования (оплата труда работников страховых компаний, содержание зданий приобретение офисного оборудования, расходы на рекламу и т.п.) ' формирование запасных фондов по рисковым видам страхования' финансирование мероприятий по предупреждению стихийных бедствий, несчастных случаев, пожаров, аварий и т.п., а также ц₀ уменьшению причиняемого ими ущерба (вреда). Может включать другие расходы и определенную прибыль страховых компаний. Состав и величина нагрузки обуславливаются объективными потребностями страховой деятельности, тарифной политики, задачами, решаемыми при тех или иных видах страхования, а также конкуренцией между страховыми компаниями.

Надбавка рисковая (*risk loading*) - метод обеспечения финансовой устойчивости страховых операций путем включения в страховые тарифы соответствующей дополнительной фиксированной суммы (обычно в процентах от нетто-ставки); предназначена для создания ежегодного фонда страхования в размерах, обеспечивающих выплату страхового возмещения при колебаниях размеров страховых выплат.

Накопительное страхование (*endowment assurance policy*) — вид долгосрочного страхования жизни, по которому страховая сумма выплачивается страхователю при дожитии им до указанного срока или, в случае смерти застрахованного, его наследникам. Такие полисы гарантируют выплату страхового обеспечения (либо самому застрахованному, либо его или ее иждивенцам или наследникам), поэтому часто играют двойную роль: как полис страхования жизни и как форма инвестиций.

Национальное страхование (*national insurance*) — во многих странах государственное страхование, покрывающее выплаты по пенсиям, болезни, безработице, рождению детей, смерти, увечьям.

Незаработанная премия (*unearned premiums*) — разница между полученной или начисленной премией и заработанной премией.

Непреодолимая сила (*force majeure, act of god*) — чрезвычайное событие, которое невозможно было предвидеть и предотвратить (забастовка, мятеж, война, стихийное бедствие). В практике страхования часто именуется форс-мажорным обстоятельством.

Непропорциональное перестрахование (*nonproportional reinsurance*) — вид перестрахования, означающий, что перестраховщик принимает обязательство выровнять цеденту превышение убытков (убыточности) сверх установленного лимита, составляющего, например, 105% от страховой премии, собранной цедентом.

Нетто-премия (*net-premium*) — часть брутто-премии, предназначенная для страховых выплат за минусом всех затрат страховщика на проведение страхования: комиссии, превентивных мероприятий и т.п.

Нетто-ставка (*net-rate*) — основная часть брутто-ставки, предназначенная для формирования ресурсов страховщика для выплаты страхового возмещения (страховой суммы). Отражает степень риска страховщика по данному договору. В рисковом виде страхования нетто-ставка состоит из основной части и рискованной надбавки.

«Обжигающая цена» (метод экстраполяции) (*burning cost*) - отношение принятых убытков по перестрахованию (выплаченных или подлежащих оплате) к премии, получаемой компанией-цедентом.

Обязательное страхование (*obligatory insurance*) - форма страхования, при которой отношения между страхователем и страховщиком возникают в силу действующего законодательства; характеризуется установлением фиксированных страховых сумм, тарифных ставок и других условий страхования.

Передача полиса (*assignment of policy*) - в морском страховании полис может быть свободно передан любому лицу, имеющему страховой интерес в

застрахованном имуществе, как во время перехода такого имущества к другому собственнику, так и до этого. При передаче полиса по страхованию груза правопреемнику на документе делается передаточная надпись (индоссамент). Полисы по страхованию судов передаются новому страхователю только с согласия страховщиков.

Передача полисов страхования жизни (*assignment of life policies*) - в некоторых странах передача юридического права на получение страховой суммы; считается законной, если страховщик получил соответствующее уведомление и выразил свое согласие. Страхование жизни - единственный вид страхования, в котором получатель вышеупомянутого права не обладает страховым интересом. **Перестрахование** (*reinsurance*) — система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним (с учетом своих финансовых возможностей) передает на согласованных условиях другим страховщикам (перестраховщикам) с целью создания по возможности сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Перестрахование рисков достигается: 1) защитой страхового портфеля от влияния на него серии крупных страховых случаев или даже одного катастрофического; 2) оплатой сумм страхового возмещения по таким случаям, которая не ложится тяжелым бременем на одного страховщика, а осуществляется коллективно всеми участниками перестрахования соответствующего риска.

Перестрахование квотное (*quota share reinsurance*) — форма пропорционального перестрахования, в которой страховщик-цедент передает перестраховщику определенную долю в процентах ото всех своих рисков по согласованному виду страхования в установленных пределах. Например, по соглашению о квотном перестраховании компания может осуществить перестрахование 50% всех своих рисков или 50% рисков по страхованию автотранспорта. В той же доле перестраховщику передается страховая премия и возмещаются убытки, оплаченные цедентом.

Перестрахование на базе эксцедента убытка (*excess of loss reinsurance*) — условия перестрахования, по которым начинается действие механизма перестрахования только тогда, когда окончательная сумма убытка по застрахованному риску в результате страхового случая превысит обусловленную в договоре сумму. Ответственность перестраховщиков сверх этой суммы ограничивается определенным лимитом.

Перестрахование облигаторное (*obligatory reinsurance*) — форма перестрахования, предусматривающая обязанность страховщика передать в перестрахование определенные риски, обусловленные договором перестрахования или законом.

Перестрахование эксцедента убыточности (*stop loss reinsurance*) - вид непропорционального перестрахования, предполагающий, что, до тех пор пока уровень убыточности по конкретному виду страхования не превысит оговоренного, все убытки оплачивает страховщик. Если уровень убыточности за год будет превышен, перестраховщик возмещает страховщику сумму,

необходимую для снижения этого уровня до оговоренного. Договор предусматривает ограничение ответственности перестраховщика.

Перестраховочная комиссия (*reinsurance commission*) — компенсация перестраховщиком cedentu части расходов последнего по заключению и ведению договора первичного страхования.

Перестраховочная премия (*reinsurance premium*) — премия, передаваемая перестрахователем перестраховщику и представляющая собой плату за перестрахование.

Перестраховщик (*reinsurer*) — 1) страховщик, принимающий на себя определенную часть обязательств другого страховщика по осуществлению страховой выплаты; 2) профессиональное перестраховочное общество.

Полис (*от итал. polizza; англ. policy*) — письменный документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора и содержащий его условия.

Полис генеральный (*general insurance policy*) — документ страхования грузов, по которому страховщик, по соглашению со страхователем, обязуется страховать все отправляемые и получаемые последним грузы. По генеральному полису страховщик несет ответственность за все грузы, подлежащие страхованию, независимо от того, заявил ли об этом вовремя страхователь; последний уплачивает страховые премии за все грузы.

Полис первого убытка (*first-loss policy*) — договор страхования имущества, в соответствии с которым страхователь договаривается о покрытии суммы меньшей, чем полная стоимость застрахованного, а страховщик отказывается от претензий к нему в связи с неполным страхованием. Такие полисы используются в основном в обстоятельствах, когда понести (возместить) полные убытки практически невозможно. Например, на большом складе может храниться вин и других алкогольных напитков на 5 млн долл., но его владелец считает, что за один раз может быть украдено напитков на сумму не более чем 1 млн долл. Решением этой проблемы может быть страхование с использованием полиса первого убытка на сумму до 1 млн долл. и страховым возмещением в этих пределах и не более, даже если фактически украдено было на большую сумму.

Полис с сокращенной «ранней» премией — договор страхования, предусматривающий оказание помощи нуждающимся в страховании на крупные суммы, если их доход ограничен. Специально низкая премия взимается первые несколько лет, впоследствии она повышается.

Полисодержатель (*policy holder*) — в зарубежном гражданском праве страхователь или застрахованное лицо.

Портфель (*portfolio*) — 1) фактическое количество застрахованных объектов или число договоров страхования; 2) совокупность страховых рисков, принятых страховщиком (перестраховщиком) за определенный период времени.

Превентивные мероприятия в страховании (*preventive measures*) - мероприятия, предупреждающие гибель и повреждения застрахованного

имущества. Проводятся за счет отчислений от платежей по видам страхования иным, чем страхование жизни.

Премия (*premium, charges of insurance*) — сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за принятое последним на себя обязательство выплатить соответствующую сумму при наступлении страхового случая по условиям договора страхования или в силу закона.

Процент претензий (*claims ratio*) — убыточность страховой суммы: отношение суммы претензий к сумме собранных премий. Показатель может рассчитываться в двух вариантах: *коэффициент оплаченных претензий* — отношение суммы оплаченных претензий к сумме полученной или заработанной премии; *коэффициент заявленных претензий* — отношение суммы подлежащих оплате претензий к сумме заработанных премий.

Пул перестраховочный (*reinsurance pool*) — объединение компаний для организации перестраховочной защиты, где каждая компания (в отличие от пула страхового) проводит страхование самостоятельно, передавая в пул лишь часть принятой ответственности. Действует как посредник, распределяющий передаваемые в перестрахование риски между своими членами.

Пул страховой (*insurance pool*) - объединение страховых компаний на основе договора (соглашения) для совместного страхования от определенных видов риска. Строится на принципах сострахования.

Расторжение договора страхования (*cancellation of a policy*) — договор страхования прекращает свое действие, если: 1) страхователь не уплатил страховой взнос в размере и сроки, оговоренные в договоре; 2) стороны исполнили свои обязательства в полном объеме; 3) срок договора истек; 4) суд признал договор недействительным с момента его заключения; 5) стороны пришли к обоюдному согласию о расторжении договора страхования (например при форс-мажорных обстоятельствах); 6) страхователь утаил или искажил сведения, имеющие существенное значение для определения степени риска по договору и т.п. Договор страхования может быть прекращен досрочно по основаниям, указанным в ст. 958 Гражданского кодекса РФ, а также в силу других юридических событий: реорганизация, ликвидация или банкротство и т.п. одной из сторон. Досрочное прекращение договора обуславливает различные правовые действия по возврату премии в зависимости от того, кто инициирует расторжение договора страхования.

Регресс (*recourse*) — право страховщика на предъявление претензий к третьей стороне, виновной в наступлении страхового случая с целью получения возмещения за причиненный ущерб. Возникает у страховщика после оплаты им законного убытка и в пределах уплаченной им суммы.

Редуцированная страховая сумма (*reduced insurance sum*) — страховая сумма по договору страхования жизни, уменьшенная в связи с досрочным прекращением страхователем уплаты очередных страховых взносов. В редуцированной страховой сумме договор продолжает действовать без дальнейшей уплаты взносов до окончания срока страхования.

Резервы по страхованию жизни (*life reserves*) — фонды, создаваемые страховщиками для предстоящих выплат страховых и выкупных сумм, а также выдачи ссуд по страхованию жизни.

Резервы страховые (*insurance reserves*) — фонды, образуемые страховыми компаниями для обеспечения гарантий выплат страховых возмещений, используются также в качестве инвестиционных вложений.

Резервы технические (*technical reserves*) — активы страховой компании, выделенные в качестве резервов для покрытия страховых выплат по видам страхования иным, чем страхование жизни. К ним относятся: резерв незаработанной премии, резервы убытков: произошедших, но незаявленных; заявленных, но неурегулированных; резерв колебаний убыточности и др.

Ретроцедент (*retrocedent*) — страховая или перестраховочная компания, передающая принятые в перестрахование риски в ретро-цессию.

Ретроцессионер (*retrocessionaire*) — перестраховщик, принимающий риск от ретроцедента.

Ретроцессия (*retrocession*) — процесс дальнейшей передачи ранее принятых в перестрахование рисков. С помощью ретроцессии достигается дальнейшее дробление риска и распределение ответственности среди большого числа страховщиков. Нередко в договоры перестрахования вносится оговорка: «без права ретроцессии». **Риск в страховании** (*risk*) — 1) вероятность наступления страхового события или совокупности событий; 2) объект страхования; 3) вид ответственности страховщика.

Риск-менеджмент (*risk management*) — процесс управления риском, включает в себя: выявление риска, его анализ, оценку, выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности (в том числе страхование), принятие решения, непосредственное воздействие на риск, контроль и корректировку результатов процесса управления риском.

Риск нестраховой (*uninsurable risk*) — предполагаемое событие; может повлечь за собой такие убытки, которые нельзя компенсировать приобретением страхового полиса (от военных действий, гражданских беспорядков, чрезвычайных ситуаций).

Самострахование (*self-insurance*) — создание собственных страховых фондов для покрытия страховых случаев в противоположность покупке страхового полиса. Противоречит экономической сущности страхования и не заменяет его в полной мере.

Слип (*slip*) — документ, характерный для факультативного перестрахования; выступает в качестве предварительного размещения подлежащего страхованию (перестрахованию) риска.

Собственное удержание (*retention*) — экономически обоснованный размер страховой суммы, в пределах которой страховщик оставляет (удерживает) на своей ответственности определенную долю застрахованных рисков, передавая оставшуюся часть в перестрахование.

Сострахование (*co-insurance*) — страхование, при котором два и более страховщика участвуют определенными долями в страховании одного и того

же риска, выдавая совместный или отдельные полисы, каждый на страховую сумму в соответствующей доле.

Социальное страхование (социальная защита) (*social security*) — гарантированная государством система материального обеспечения в старости, при потере трудоспособности и в других случаях, предусмотренных законом; одна из форм социального обеспечения, непосредственно связанная с трудовой деятельностью граждан.

Срок выплаты (*maturity*) — дата, когда страховщику необходимо произвести выплаты по полису страхования жизни или полису накопительного страхования. Срок выплаты по последнему наступает после смерти застрахованного лица или в конце специально оговоренного периода в зависимости от того, что наступает первым.

Срок договора страхования (*policy term*) — 1) период времени, охватываемый договором страхования; 2) условие или оговорка о сроке в договоре страхования.

Ссуда под страховой полис (*policy loan*) — ссуда, выдаваемая компанией по страхованию жизни держателю полиса под обеспечение выкупной стоимости полиса.

Степень риска (*degree of risk*) — вероятность наступления страхового случая с учетом размера возможного ущерба. Характеризует объем ответственности страховщика по заключенным договорам страхования. Исходя из степени риска страховщик устанавливает размер страховой премии.

Стоимость страховая (*value insured*) — сумма денежной оценки действительного имущественного интереса в договоре страхования. Страховая сумма не может превышать действительной стоимости застрахованного имущества на момент заключения договора. В обязательном страховании может предусматриваться минимальная страховая стоимость, определяемая соответствующими законами или другими нормативно-правовыми актами.

Страхование (*insurance*) — система отношений, связанная с защитой имущественных интересов физических и юридических лиц специализированными организациями — страховыми компаниями — за счет формируемого из взносов страхователей страхового фонда, из которого возмещаются убытки, понесенные страхователями в результате страховых случаев.

Страхование автогражданской ответственности по системе «Зеленая карта» — вид страхования гражданской ответственности в странах — членах Международного союза «Зеленых карт». Страховой документ — «Зеленая карта» (*green card*) — выдается страховой компанией страны, являющейся членом Союза. Он действителен на территории всех стран — членов Союза, и страховые компании этих стран берут на себя обязательство произвести документальное оформление и возместить ущерб, причиненный третьим лицам владельцами «Зеленых карт», с последующей компенсацией затрат и расходов по оформлению и возмещению ущерба страховым компаниям, выдавшим «Зеленую карту».

Страхование атомных рисков (*nuclear perils*) — вид имущественного страхования; предусматривает возмещение материального ущерба или вреда личности от радиоактивного воздействия, вызванного внезапными и непредвиденными обстоятельствами при добыче, производстве, хранении, применении и транспортировке ядерного топлива и радиоактивных веществ. Застрахованным считается имущество страхователя и его ответственность за возможное причинение вреда (ущерба) личности или имуществу третьих лиц. Размеры возмещения по страхованию ответственности перед третьими лицами обычно устанавливаются на уровне требований законодательства о гражданской ответственности. Страхованием не покрывается ущерб, причиненный ядерным оружием всех видов.

Страхование багажа (*baggage insurance*) — вид имущественного страхования; проводится отдельно или в сочетании со страхованием других объектов по одному договору. Осуществляется на время пользования авиационным, железнодорожным, водным, автобусным транспортом со стороны владельца багажа.

Страхование боя стекол (*glass insurance*) — вид имущественного страхования; покрывает риски боя оконного стекла, стеклянных витрин, полок и стеллажей.

Страхование-вклад; накопительное страхование (*endowment assurance*) — вид страхования жизни, предусматривающий выплату страховой суммы в связи с окончанием срока страхования, достижением определенного возраста или наступлением оговоренного события в жизни страхователя или застрахованного.

Страхование военного риска (*war risks perils*) — вид имущественного страхования от убытков, которые могут быть причинены в результате военных действий, гражданской войны, восстания, мятежа, а также минами, торпедами, бомбами и другими разрушительными средствами. На страхование принимаются морские суда, самолеты, перевозимые ими грузы и другое имущество.

Страхование гарантий выполнения контракта (*contract guarantee insurance*) — вид страхования ответственности; направлен на гарантирование финансовой платежеспособности подрядчика в период выполнения контракта. Если подрядчик окажется неплатежеспособным и не сможет завершить работу по контракту, страховщик производит платеж, равный сумме, на которую заключен контракт, что позволяет оплатить услуги другого подрядчика и завершить работу.

Страхование гражданской ответственности (*third party (liability) insurance*) — отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Во многих странах предусматривается действующим законодательством, смысл которого в том, что владелец или пользователь опасных объектов должен нести ответственность за вред или ущерб, который может быть причинен имуществу или здоровью и жизни третьих лиц в результате такого использования или

владения. Ответственность по закону может быть также связана с совершением неумышленного правонарушения или нарушения договорных обязательств.

Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта (*automobile liability insurance*) — вид страхования, при котором страховщик обеспечивает выплату сумм третьим лицам (или возмещает страхователю), которые страхователь обязан уплатить (или уплатил) третьим лицам за причиненный им при эксплуатации средств транспорта вред: смерть, увечье или иное повреждение здоровья; уничтожение или повреждение имущества. Страховщиком возмещаются также понесенные страхователем судебные расходы по делам, связанным с взысканиями за причинение вреда. Как правило, имеет обязательную форму.

Страхование грузов (*cargo insurance*) — один из видов транспортного страхования, часто связанный с внешней торговлей; страхованию подлежат грузы, перевозимые морским, воздушным или наземным транспортом, без страхования стоимости самого средства транспорта.

Страхование делькредере (*delcredere insurance*) — вид имущественного страхования от рисков краткосрочной кредиторской задолженности по поставкам товаров и услуг отечественными и иностранными заказчиками (обычно на срок не менее 6 месяцев). Начинается с момента, когда поставки выполнены, по ним выставлены счета и они окончательно приняты покупателем. Страхователю возмещается убыток по дебиторской задолженности, возникшей вследствие неплатежеспособности покупателя. Собственное участие (франшиза) страхователя в покрытии риска обычно 30%.

Страхование депозитов (*deposit insurance*) — вид имущественного страхования, осуществляемый банками, по которому вкладчикам гарантируется возврат их вкладов в случае объявления банков несостоятельными и в результате их банкротств.

Страхование дополнительных расходов (*extra-expense insurance*) — вид имущественного страхования, покрывающий дополнительные расходы, связанные с непредвиденными обстоятельствами. Например, торговая компания вынуждена из-за пожара нести дополнительные расходы, связанные с ведением бизнеса из временного офиса.

Страхование «единого интереса» (*single interest insurance*) - вид имущественного страхования, при котором страхуется право кредитора на имущество, купленное в кредит. Например, кредитор сохраняет страховой интерес в автомобиле, купленном в кредит, до того момента, как заемщик полностью выплатит всю сумму кредита. Заемщик помечен в полисе как плательщик кредита в случае потери собственности.

Страхование жизни (*life assurance*) - вид личного страхования. Ответственность страховщика заключается в выплате твердо установленной денежной суммы при дожитии застрахованного до определенного возраста или его смерти в течение действия договора. Носит долгосрочный характер, так как заключается на несколько лет или пожизненно.

Страхование жизни на срок (*term (temporary) assurance*) - вид страхования жизни, который обеспечивает выплату страховой суммы в случае

смерти страхователя в течение определенного периода (срока). Страховая сумма не выплачивается, если владелец полиса умрет до начала этого периода или после его завершения. Часто используется, чтобы обеспечить погашение ссуды, выкуп закладной и т.п.; при этом страховой полис действует до срока погашения ссуды или выкупа закладной.

Страхование жизни на срок с уменьшением страховых выплат (*decreasing term assurance*) — вид страхования жизни на срок, при котором сумма, подлежащая выплате в случае смерти лица, чья жизнь застрахована, уменьшается с течением времени. Полисы такого страхования обычно оформляются вместе с получением наличной ссуды или оформлением закладной.

Страхование жизни при авиационных путешествиях (*aviation trip life insurance*) — срочное страхование жизни от несчастных случаев во время полетов на самолете.

Страхование карго (*cargo insurance*) - термин, используемый при страховании грузов, перевозимых всеми средствами транспорта.

Страхование каско (*hull insurance*) — страхование средств транспорта (судов, самолетов, автомашин и т.п.), не связанное со страхованием перевозимого груза.

Страхование комбинированное (*combined insurance*) - вид имущественного страхования разнородных объектов от разнообразных рисков по одному страховому полису.

Страхование кредитов (*credit insurance*) — вид страхования, сущность которого заключается в уменьшении или устранении кредитного риска. Объекты страхования кредитного риска — коммерческие кредиты, предоставляемые поставщиком покупателю, банковские ссуды поставщику или покупателю, обязательства и поручительства по кредиту, долгосрочные инвестиции и др.

Страхование муниципальных облигаций от риска невыполнения обязательств местными органами власти (*municipal bond insurance*) — вид страхования, цель которого в предоставлении страховой защиты держателям облигаций от риска невыполнения муниципалитетом обязательств по выплате процентов и основной суммы.

Страхование независимо от вины (*no-fault insurance*) — вид имущественного страхования от рисков аварии на автомобильном транспорте; страховая компания выплачивает страховое возмещение до определенной суммы в случае аварии, независимо от того, кто виноват в инциденте. Эти полисы обычно содержат положения против злоупотребления таким страхованием (например порча собственного автомобиля).

Страхование от безработицы (*unemployment insurance*) — вид имущественного страхования; в большинстве промышленно развитых стран основан на особенностях трудового законодательства и социально-экономических условий. Предусматривает в законодательно установленном размере отчисления работающих (работодателей) в централизованный

государственный фонд, из которого впоследствии обеспечивается выплата пособий по безработице.

Страхование ответственности перед третьими лицами при строительномонтажных работах (*construction liability insurance*) - вид страхования ответственности, согласно которому страховщиком может быть принята на себя ответственность за вред, причиненный личности и имуществу третьих лиц в результате несчастных случаев при производстве строительномонтажных и пусконаладочных работ и в ходе гарантийного срока эксплуатации. Может быть заключено дополнительно к страхованию от строительномонтажных рисков или страхованию гарантийных обязательств, а также независимо от них. Расходы в связи с причинением вреда личности или имуществу третьих лиц возмещаются при условии, что ответственность за причинение вреда лежит на лице, в пользу которого заключено страхование.

Страхование от вымогательства (*extortion insurance*) — вид имущественного страхования, осуществляемый на случай несения непредвиденных расходов в результате вымогательства.

Страхование от длительных рисков (*long tail business*) — вид имущественного страхования от рисков, по которым вероятно значительная задержка с уведомлением и/или урегулированием претензий.

Страхование от колебаний курсов валют (*floating insurance*) — вид имущественного страхования в сфере внешнеэкономических интересов, предусматривает страховую защиту от колебаний курсов валют. Размер убытка определяется как разница между средним курсом на день подписания контракта и официальным курсом на день перевода валюты из одной страны в другую. Страховое покрытие, как правило, составляет до 85% от суммы потери, имея в виду, что часть убытка остается на ответственности страхователя (франшиза).

Страхование от небрежности в работе (*professional-indemnity insurance*) — вид страхования ответственности, применяемый лицами определенных профессий (врачами, адвокатами, бухгалтерами, бизнесменами и пр.) в связи с риском выплаты компенсаций по искам о профессиональной небрежности (см. страхование профессиональной ответственности).

Страхование от непредвиденных обстоятельств (*contingency insurance*) — вид имущественного страхования, покрывающий финансовые убытки, возникающие в результате наступления определенного события. Риски, покрываемые этим видом, разнообразны и часто весьма необычны, например риск пропажи документов, риск рождения близнецов или риск наводнения.

Страхование от перерыва в производстве (*business-interruption policy*) — вид имущественного страхования, покрывающий финансовые убытки, понесенные в результате остановки или сокращения деятельности предприятия по причине пожара или какого-нибудь иного страхового риска. Требования о возмещении могут касаться упущенной прибыли, ренты, процентов и неизбежных накладных расходов, которые остаются даже в том случае, если коммерческая деятельность временно прекратилась.

Страхование от производственного брака (*products-guarantee insurance*) - вид имущественного страхования, покрывающий финансовые потери от

дефектов в выпускаемой компанией продукции. В связи с производственным браком может быть предъявлен иск, например, на сумму, необходимую для возврата и ремонта дефектных автомобилей. Выплата компенсации заказчикам или иным лицам, пострадавшим вследствие наличия дефекта, не предполагается. Иски такого рода выплачиваются на основании страхования ответственности производителя.

Страхование ответственности производителя (*products-liability insurance*) — вид страхования ответственности; покрывает любую компенсацию, которую страхователь юридически обязан выплатить клиентам умершим, искалеченным или потерпевшим имущественные убытки, в результате наличия дефекта в произведенном или реализованном страхователем изделии. Издержки, возникающие вследствие данного дефекта, но не относящиеся к оговоренным в законе видам ущерба, таким страхованием не покрываются. Их покрытие обеспечивается путем страхования от производственного брака.

Страхование ответственности работодателей (*employers' liability insurance*) — полисом данного вида страхования покрывается предусмотренная законодательством ответственность работодателей за телесные повреждения (включая смерть) и заболевания, связанные непосредственно с производственной деятельностью в процессе выполнения пострадавшим своих обязанностей, вытекающих из трудового соглашения. Страховое покрытие распространяется также на небрежность, допущенную одним работником в отношении другого (выпущен из рук кирпич, который падает на голову стоящего ниже). Распространяется на возможный ущерб имуществу занятых на производстве работников. Расчет премии базируется на общей сумме зарплаты того их круга, на который распространяется страхование. Ставки премии находятся в прямой зависимости от характера производства, статистики вероятности наступления страховых случаев и их последствий. Как правило, не распространяется на профессиональные заболевания.

Страхование персональной ответственности (*personal liability insurance*) — вид страхования ответственности, в котором страхователями являются индивидуальные лица, своими действиями способные причинить ущерб здоровью или имуществу третьих лиц. К страховым случаям относятся претензии материального характера к виновной стороне, вытекающие как из действующего законодательства, так и из договорных обязательств между сторонами.

Страхование политических рисков (*political risks insurance*) - вид имущественного страхования, связанный с защитой государственных внешнеэкономических интересов (внешняя торговля, иностранные инвестиции). К страхуемым рискам относятся неплатежи по торговым контрактам и кредитам в результате эмбарго на экспорт и импорт, запрет перевода валюты, экспроприация иностранных активов, а также неплатежи со стороны импортеров - государственных организаций.

Страхование портфеля ценных бумаг (*portfolio insurance*) — вид имущественного страхования, предполагающий использование рынка

финансовых фьючерсов и опционов для защиты стоимости портфеля ценных бумаг. Объектом страхования является убыток, рассчитываемый как разница между ценой покупки и ценой продажи портфеля ценных бумаг.

Страхование по старости и иждивенцев застрахованных пенсионеров (*old age and survivors insurance*) — часть федеральной системы социального обеспечения в США, поддерживающая определенный уровень существования пенсионеров или иждивенцев в случае смерти застрахованного кормильца.

Страхование прав продавца (*claim right insurance*) — вид имущественного страхования; защищает имущественный интерес продавца в случае, если покупатель откажется от намерения купить товар. Для этого в некоторых торговых контрактах содержится условие о возможных потерях, которые могут возникнуть, если в период ожидания получения товара покупатель воздержится от уплаты части или всей покупной цены. Призвано оградить интересы продавца от возможных потерь, имея в виду, что покупатель окончательно откажется от уплаты разницы в цене или части ее, что возможно, если качество товара окажется ниже того, которое могло бы устроить покупателя. Рынок для такого страхования ограничен. Страховщики обычно настаивают, чтобы продавец, выступая страхователем, держал на своей ответственности часть риска.

Страхование профессиональной ответственности (*professional indemnity insurance*) — вид страхования, предназначенный для страховой защиты лиц определенных профессий, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью (фармацевты, врачи, адвокаты и т.п.), от юридических претензий, вытекающих из действующего законодательства или иска по возмещению клиентам, материальный ущерб в результате небрежности, допущенной указанными лицами в процессе выполнения служебных обязанностей.

Страхование публичной (общественной) ответственности (*public liability insurance*) — в США страхование, которое защищает от требований широкой публики возмещения убытков от недобросовестного исполнения обязанностей (см. страхование гражданской ответственности).

Страхование риска неплатежа (*non-payment risk insurance*) - разновидность страхования кредитов, представляет собой страхование от убытков в случае неплатежа плательщика.

Страхование строительно-монтажных рисков (*construction and installation risks insurance*) — вид имущественного страхования, объекты которого — здания, сооружения, машины, запасные части к ним, материалы и имущество, предназначенные для строительства и монтажа и находящиеся на строительной площадке, указанной в договоре. Возмещению обычно подлежат прямые убытки от гибели или повреждения застрахованного имущества.

Страхование технических рисков (*technical risks insurance*) — вид имущественного страхования, в который входят строительно-монтажное страхование, страхование машин от поломок, страхование послепусковых гарантийных обязательств, страхование электронного оборудования,

страхование ответственности перед третьими лицами при строительномонтажных работах.

Страхование товарных запасов (*stock policy*) — вид имущественного страхования накопленных и продаваемых коммерческими фирмами товаров от определенных рисков или ото всех рисков. Страховая сумма обычно базируется на цене, уплаченной за товары, а не на цене продавца, чем исключается страховое покрытие потери прибыли или повышения цен на товары.

Страхование экологических рисков (*ecology risks insurance*) — виды имущественного страхования или страхование ответственности за риски, связанные с загрязнением окружающей среды: страхование риска ее загрязнения от различного рода выбросов ядовитых веществ в атмосферу или сбросов отходов производства в реки и землю, страхование ответственности судовладельца за утечку нефтепродуктов из танкеров и загрязнение ими вод и побережья, страхование ответственности за ядерный ущерб, причиненный третьим лицам в процессе мирного использования ядерной энергии и т.п. Основывается на действующих нормах природоохранного законодательства того или иного государства. В объем страхового покрытия могут входить как прямые, так и косвенные убытки, связанные с причинением вреда здоровью и собственности третьих лиц. Возмещаются также судебные расходы, произведенные страхователем для уменьшения размеров убытка.

Страхователь (*insured, assured*) — физическое или юридическое лицо, являющееся стороной в договоре страхования, которое уплачивает страховую премию и имеет право по закону или в силу договора получить при наступлении страхового случая возмещение в пределах застрахованной ответственности или страховой суммы, оговоренной в договоре. Страхователь может заключить его как в свою пользу, так и в пользу другого лица (см. полисодержатель).

Страховая выплата (*benefit*) — любая выплата, осуществленная в соответствии с условиями договора страхования.

Страховая защита (*insurance protection*) — совокупность обязательств страховщика, направленных на обеспечение требований страхового продукта.

Страховая премия, уплачиваемая по частям (*instalment premium*) ~ премия, уплачиваемая в течение срока действия полиса частями, а не единовременно.

Страховая стоимость (*insurance value, value of risk*) — стоимость, которой страхователь оценивает объект страхования; определяется по соглашению между страховщиком и страхователем. Страховая стоимость имущества не должна превышать его действительной стоимости на момент заключения договора. Порядок исчисления размера страховой стоимости, имеющий свои особенности в различных странах, основан на действующем законодательстве и сложившейся практике.

Страховая столица мира («Город страхового дела») (*insurance capital of the world (insurance city)*) - г. Хартворд, штат Коннектикут (США), в котором находятся правления многих крупных страховых компаний, первые из которых появились здесь еще в 1794 г., но сейчас его неофициальное название не вполне

оправдано в сравнении с г. Нью-Йорком, где количество служащих в страховых компаниях в четыре раза больше.

Страховая сумма (*sum insured*) — сумма, отражаемая в страховом полисе и выплачиваемая, если происходит указываемое в нем событие; может быть максимумом обязательств страховщика по договору о возмещении убытков.

Страховое возмещение (*insurance indemnity*) — сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования.

Страховое поле (*insurance coverage*) — максимальное количество объектов (например, автомобилей или дачных строений), которое может быть охвачено страхованием в определенном регионе или сфере деятельности. Процент охвата страхового поля характеризует развитие того или иного вида страхования.

Страховое право (*insurance law*) — отрасль права, изучающая взаимоотношения сторон в ходе осуществления ими страховой деятельности. Субъекты этого права — носители страховых обязательств. Содержание страхового обязательства составляют права и обязанности сторон. Необходимым элементом страхового правоотношения, как и любого гражданского правоотношения, является его объект, т.е. то, по поводу чего возникает и осуществляется деятельность его субъектов. Важнейшая категория страхового права - риск - случайности и опасности, по поводу которых и устанавливаются страховые правоотношения. Он определяет возможность совершения страховой сделки и собственно существования страхового правоотношения: договор страхования, в котором отсутствует элемент риска, ничтожен.

Страховое событие (*insured event*) — обстоятельство, определенное договором (в добровольном страховании) или законом (в обязательном) как событие, по которому страховщик обязан исполнять свои обязательства по страховому возмещению (см. страховой случай).

Страховой год (*underwriting year*) — год заключения и действия договора страхования, обычно отсчитываемый от даты его оформления. Премии и убытки относятся на этот год, в каком бы календарном году премия и убытки не оплачивались.

Страховой интерес (*insurable interest*) — мера материальной заинтересованности в страховании и/или юридическое право на страхование, возникающее тогда, когда лицо имеет юридическое отношение к страхуемому объекту, застрахованному лицу. Например, страхователь должен понести материальный ущерб, если застрахованное имущество окажется утраченным или поврежденным или если у страхователя возникнет материальная ответственность перед третьими лицами в связи с застрахованным имуществом.

Страховой надзор (*insurance supervision*) — контроль над деятельностью страховых компаний со стороны специально уполномоченных на это государственных органов. Они осуществляют лицензирование на страховую деятельность, проверку страховых компаний, следят за их платежеспособностью, разрабатывают рекомендации по размещению

страховых резервов, способствуют расширению страхового поля, в ряде случаев утверждают тарифы премий (см. государственный страховой надзор).

Страховой продукт (*insurance product*) — конечный результат разработки конкретного вида страхования, представленный набором документов.

Страховой риск (*risk insurance*) — предполагаемое опасное событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности наступления. Круг рисков, покрытых страхованием, должен быть строго оговорен в его условиях.

Страховой рынок (*insurance market*) — система экономических отношений, составляющая сферу деятельности страховщиков и перестраховщиков в той или иной стране, группе стран или в международном масштабе по оказанию соответствующих страховых услуг страхователям.

Страховой сертификат (*certificate insurance*) — документ, выдаваемый страхователю в подтверждение страхования отдельной партии груза, подпадающей под действие генерального полиса.

Страховой случай (*insured loss*) — предусмотренное договором страхования или законом совершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. 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.

Страховой тариф (*insurance tariff*) — ставка страховой премии; устанавливается в процентах или промилле.

Страховщик (*insurer, underwriter*) — юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определенное вознаграждение (страховую премию) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре, или выплатить страховую сумму.

Суброгация (*subrogation*) — переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

Сюрвейер (*surveyor*) — эксперт, осуществляющий по просьбе страхователя или страховщика осмотр застрахованных или подлежащих страхованию судов и грузов; дает заключение о состоянии осматриваемого имущества, определяет характер и размер его повреждения и т.п. (см. аварийный комиссар).

Сюрвейера рипорт (*surveyor's report*) — рапорт, составленный сюрвейером и содержащий результаты осмотра им застрахованных или подлежащих страхованию судов и грузов.

Тантьема (*profit commission*) — комиссия с прибыли; участие перестрахователя в прибыли перестраховщика; форма поощрения перестрахователя. Выплачивается ежегодно как определенный процент от суммы чистой прибыли, полученной перестраховщиком от перестраховочных договоров, представленных перестрахователем. Оговорка о тантьеме содержится в большинстве договоров перестрахования.

Титульное страхование (*title company*) — страхование от риска потерь в результате дефекта титула собственности (на недвижимость), обнаруженного, например, после покупки актива.

Транспортное страхование (*transport insurance*) — совокупность видов страхования от опасностей, возникающих на различных путях сообщения (воздушных, морских, речных, сухопутных).

Третьи лица (*third parties*) - в гражданском процессе лица, защищающие свои права и охраняемые законом интересы в гражданском деле, возбужденном по иску других лиц (сторон). В договоре страхования не участвуют, но при определенных обстоятельствах приобретают соответствующие права (см. выгодоприобретатель), вытекающие из условий этого договора.

Убыток (*loss*) - термин, имеющий в практике страхования несколько значений: 1) подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате страхового случая; 2) факт наступления страхового случая — произошел убыток, т.е. произошел страховой случай; 3) дело, заводимое страховым обществом по соответствующему страховому случаю; дело с документами по нему.

Убыточность страховой суммы (*loss ratio*) — показатель деятельности страховщика; выражает соотношение между выплаченным страховым возмещением и страховой суммой. Исчисляется в процентах, а также в денежной форме на 100 ед. страховой суммы.

Ущерб (*loss*) — потери страхователя в материальной форме в результате наступления страхового риска.

Факультативное перестрахование (*facultative reinsurance*) — метод перестрахования, при котором цедент не имеет никаких обязательств перед перестраховщиком по передаче того или иного риска в перестрахование. Этот вопрос и объем передачи (полностью или частично) решается цедентом по каждому риску отдельно.

Факультативно-облигаторное перестрахование (*facultative/ obligatory reinsurance*) — форма договора перестрахования, в соответствии с которой цедент имеет право выбора: передавать или не передавать тот или иной риск в перестрахование, в то время как перестраховщик обязан принять в перестрахование предложенный риск.

Фиксированная ставка премии (*float or fixed rate*) — заранее установленная ставка премии, которая не может быть пересмотрена в течение обусловленного периода страхования.

Франшиза (*franchise*) — определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с условиями страхования. Различают условную (невывчитаемую) и безусловную

(вычитаемую) франшизу, которая устанавливается в виде процента либо в абсолютной величине к страховой сумме. Внесение в договор страхования франшизы имеет целью освободить страховщика от расходов, связанных с ликвидацией мелких убытков, которые во многих случаях превышают сумму убытка. Кроме того, франшиза обязывает страхователя более рачительно относиться к застрахованному имуществу.

Хеджирование (*hedging*) — страхование от потерь, техника сведения до минимума риска потери от складирования или уменьшения прибыли из-за неблагоприятного изменения цен путем открытия контрактов на равную сумму, но противоположных позиций в операциях за наличный расчет и срочных операций. Производится в дополнение к обычной коммерческой деятельности промышленных и торговых компаний или финансовых операций банков, страховых компаний, пенсионных фондов и т.п. и завершается покупкой или продажей фьючерсных контрактов.

Цедент (*cedent*) — страховщик, принявший на страхование риск и передавший его частично в перестрахование.

Цедирование/цессия (*cede/cession*) — процесс передачи застрахованного риска в перестрахование.

Цессионер, или цессионарий (*cessionary*) — лицо, которому передается право, собственность и т.п. В страховании — перестраховщик, принимающий часть риска в перестрахование.

Чистая заработанная премия (*net earned premium*) — часть подписанной премии, остающаяся после перестрахования; относится к той части срока действия полиса, которая истекла на определенный момент времени.

Чистые подписанные премии (*net written premium*) — валовые подписанные премии за вычетом относящихся к ним премий, переданных в перестрахование.

Чистые резервы (*net provisions*) — резервы на выплату страховых возмещений без учета перестраховочного покрытия.

Чистый риск (*pure risk*) — страховой риск, который в случае определенных событий обязательно повлечет за собой убытки. Его можно учесть и заранее рассчитать страховые взносы (премии).

Школьное страхование (*school fees insurance*) — страховой полис, выплаты по которому после истечения его срока или после смерти страхователя пойдут на оплату школьного обучения застрахованного лица.

Экспортное кредитное страхование (*export credit insurance*) — страхование (гарантированное) экспортных кредитов на случай убытков в результате непоставки товара или платежа по политическим или коммерческим причинам.

Эксцедент суммы (*surplus*) — вид договора пропорционального перестрахования, согласно условиям которого все принятые на страхование риски, страховая сумма которых превышает собственное удержание цедента, подлежат передаче в перестрахование в пределах определенного лимита или эксцедента, т.е. суммы собственного удержания цедента (линия), умноженной на оговоренное число раз.

Эксцедент убытка (*excess of loss*) - вид договора непропорционального перестрахования; защищает страховщика от наиболее крупных и непредвиденных убытков; вступает в действие, когда сумма ущерба (убытка) в результате наступления страхового случая или серии случаев, являющихся следствием одного события, превысит обусловленную сумму (приоритет).

Эксцедент убыточности (*stop loss*) — вид договора непропорционального перестрахования — «стоп лосе», в силу которого страховщик защищает по определенным видам страхования общие результаты прохождения бизнеса на случай, если убыточность превысит обусловленный в договоре процент премии или ее размер.