

Е.М. Воронова

СТРАХОВОЕ ПРАВО

Электронное учебно-методическое пособие



Рецензенты:

канд. юрид. наук, доцент,
руководитель Центра бизнес-образования Торгово-промышленной
палаты г. Тольятти *А.В. Закомолдин*;
канд. юрид. наук, доцент, доцент кафедры
«Предпринимательское и трудовое право»
Тольяттинского государственного университета *Е.В. Чукова*.

Воронова, Е.М. Страхование право : электронное учебно-методическое пособие / Е.М. Воронова. – Тольятти : Издательство ТГУ, 2024. – 1 оптический диск. – ISBN 978-5-8259-1642-2.

Учебно-методическое пособие включает методические указания для подготовки к практическим занятиям по дисциплине «Страхование право», методические рекомендации для самостоятельной работы, планы семинарских занятий, перечень необходимых источников и литературы для каждого занятия, перечень вопросов для подготовки к экзамену, глоссарий.

Предназначено для студентов, обучающихся по специальности 40.05.01 «Правовое обеспечение национальной безопасности», очной формы обучения.

Текстовое электронное издание.

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом Тольяттинского государственного университета.

Минимальные системные требования: IBM PC-совместимый компьютер: Windows XP/Vista/7/8/10; PIII 500 МГц или эквивалент; 128 Мб ОЗУ; SVGA; CD-ROM; Adobe Acrobat Reader; интернет-браузер.

Учебное издание

Воронова Елена Михайловна

СТРАХОВОЕ ПРАВО

Редактор С.В. Кудрявцева

Технический редактор Н.П. Крюкова

Компьютерная верстка: Л.В. Сызганцева

Художественное оформление,

компьютерное проектирование: И.И. Шишкина

В оформлении пособия использовано изображение
от macrovector на сайте ru.freepik.com

Дата подписания к использованию 21.06.2024.

Объем издания 0,6 Мб.

Комплектация издания: компакт-диск, первичная упаковка.

Тираж 50 экз. Заказ № 1-37-22.

Содержание

| | |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 5 |
| Модуль 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАХОВОГО ПРАВА | 10 |
| Тема 1. Понятие страхового права. Сущность страхования. Правовые основы страхования | 10 |
| Тема 2. Страховые правоотношения и их субъектный состав. Договор страхования | 13 |
| Тема 3. Характеристика страхового рынка | 16 |
| Модуль 2. ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ | 19 |
| Тема 4. Правовые основы личного страхования | 19 |
| Тема 5. Правовые основы имущественного страхования | 22 |
| Тема 6. Правовые основы страхования ответственности | 27 |
| МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ | 31 |
| МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ | 33 |
| МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КЕЙС-ЗАДАЧ | 35 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 40 |
| ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ (ЗАЧЕТУ) | 41 |
| БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК | 43 |
| ГЛОССАРИЙ | 45 |

ВВЕДЕНИЕ

Учебно-методическое пособие разработано в соответствии с учебным планом по специальности 40.05.01 «Правовое обеспечение национальной безопасности», и предназначено для изучения дисциплины «Страховое право». Наряду с лекционным курсом предусмотрены практические занятия, так как для студентов данной специальности весьма важное значение имеет правоприменительная и правоохранительная деятельность юриста.

Основное назначение практических занятий по учебной дисциплине «Страховое право» состоит в том, чтобы помочь студентам более глубоко изучить содержание норм российского законодательства о страховании, практику их применения, теорию страхового права. Основная цель теоретической и практической частей дисциплины заключается в выработке у обучающихся практико-ориентированных навыков в процессе каждого занятия, развитии интереса при практическом применении страхового права.

При прохождении курса важно избегать поверхностного подхода изучения дисциплины, а в ходе занятий выявлять уровень усвоения материала и подготовки студентов. Таким образом, практические занятия выполняют также важную контрольную функцию в учебном процессе.

Задачи изучения дисциплины:

- освоить основные теоретические положения страхового законодательства;
- проанализировать законодательство, регулирующее страховые правоотношения;
- получить практические навыки свободного применения страхового законодательства и правильно применять его в конкретной ситуации;
- выработать навыки самостоятельного проведения анализа правовых проблем страховой деятельности;
- уметь анализировать и решать юридические проблемы в сфере страхового законодательства.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

• *знать*:

- основные нормативные правовые документы, регламентирующие деятельность страховых организаций;
- методы командообразования, приемы делового общения в коллективе;
- особенности принятия организационно-управленческих решений;
- сущность своей будущей профессии, ее историю, требования к квалификации;
- роль информации в деятельности страховых организаций, содержание информационной безопасности;
- источники получения данных, необходимых для расчета экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность страховых организаций;
- существующие методики и правовую базу расчета экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность страховых организаций;
- источники и способы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач в процессе страховой деятельности;
- содержание и принципы построения финансовой и управленческой отчетности страховых организаций;
- закономерности функционирования современной экономики на микро- и макроуровне, тенденции изменения социально-экономических показателей национального и основных зарубежных страховых рынков;
- источники получения информации по отдельным сегментам страхового рынка, схемы подготовки аналитических отчетов;
- современные компьютерные программы и специализированное страховое программное обеспечение, позволяющие решать аналитические и исследовательские задачи в сфере страховой деятельности;
- основы риск-менеджмента в кредитной организации, содержание работы ее структурных подразделений, критерии социально-экономической эффективности;

- *уметь:*

- воспринимать, обобщать и анализировать информацию;
- ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу страховой деятельности;
- использовать правовые нормы в страховой деятельности;
- применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы в области страховой деятельности;
- выражать свои мысли и мнение в межличностном и деловом общении;
- находить организационно-управленческие решения;
- осваивать профессиональные компетенции;
- идентифицировать факторы угроз в области информационной безопасности в деятельности страховых организаций;
- использовать источники экономической и управленческой информации;
- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в финансовой и управленческой отчетности страховых организаций и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в процессе страховой деятельности;
- прогнозировать риски и социально-экономические последствия от принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента в страховой организации;

- *владеть:*

- способностью к постановке целей и выбору путей их достижения;
- навыками работы с нормативной документацией;
- навыками публичного выступления, аргументации, ведения дискуссии;
- навыками владения нормами делового и литературного языка в его устной и письменной речи на русском языке;
- методами решения организационно-управленческих задач;
- навыками принятия решений и несения за них ответственности;
- методами саморазвития и повышения квалификации;
- профессиональными компетенциями;
- навыками защиты информации и обеспечения информационной безопасности;

– навыками анализа и интерпретации финансовой и управленческой отчетности страховых организаций, принятия управленческих решений.

Учебно-методическое пособие включает: содержание, введение, основную часть, методические рекомендации к занятиям и самостоятельной работе, заключение, вопросы к экзамену (зачету), библиографический список и глоссарий. Пособие может быть использовано и в рамках самостоятельной работы обучающихся.

Текущий и итоговый контроль работы студентов проводится в соответствии с Порядком организации балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости студентов, утвержденным решением Ученого совета ТГУ и рабочей программой дисциплины.

Текущий контроль успеваемости – это систематическая проверка знаний обучающихся, которая проводится преподавателем на учебных занятиях.

Итоговый контроль успеваемости – проведение итогового тестирования, результаты которого оцениваются автоматически в соответствии с принятой системой (цифровой балл от 0 до 100).

Критерии и нормы оценки работы на семинарах: 6 баллов – студент верно отвечает на поставленный вопрос, четко формулирует ответ, владеет терминологией, показывает знания дополнительных источников литературы; 4 балла – студент верно отвечает на поставленный вопрос, четко формулирует ответ; 2 балла – студент отвечает на поставленный вопрос, но допускает небольшие ошибки; 0 баллов – студент не готов.

Критерии и нормы оценки выполнения кейс-задач и заданий: 6 баллов выставляется студенту за правильное решение задачи, выполнение задания и формулирование выводов; 4 балла выставляется студенту за правильное решение задачи, выполнение задания без аргументированных выводов; 2 балла выставляется студенту за решение задачи, выполнение задания с одной ошибкой, без изложения выводов; 0 баллов – студент не готов.

Формой проведения промежуточной аттестации является зачет (по накопительному рейтингу). Оценка формируется автоматически на образовательном портале по итоговому рейтинговому баллу по результатам прохождения дисциплины. Текущий рейтинг определяется по следующей схеме: баллы за все занятия суммируются с результатом итогового теста и все делится на два.

Критерии оценки: оценка «зачтено» выставляется, если студент набрал от 40 до 100 баллов; оценка «не зачтено» выставляется, если студент набрал от 0 до 39 баллов.

Модуль 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАХОВОГО ПРАВА

Тема 1. Понятие страхового права. Сущность страхования. Правовые основы страхования

Форма проведения занятия – семинар.

Вопросы для обсуждения

1. Экономическая категория страховой защиты и ее признаки.
2. Страхование как юридическая категория.
3. Значение страхования для развития экономики: государства, хозяйствующего субъекта, физического лица, международной торговли.

Методические указания по проведению занятия

Занятие проводится в форме семинара и начинается с рассмотрения понятия страхового права. После обсуждения студенты выполняют практические задания.

Методические материалы к занятию

Понятие «страховое право» является наиболее активно развивающейся составной частью всей системы российского права. В то же время вопрос, связанный с местом страхового права в системе права России по-прежнему является актуальным и служит предметом оживленных дискуссий среди ученых-правоведов.

Выявление закономерностей в структуре права и их дальнейшее использование способствует правильному уяснению и применению законодательства.

Страховое право является правовой конструкцией, которая должна регулировать разнородные отношения внутри общества. В сферу правового регулирования вовлечены некоторые институты гражданского, а также других отраслей права, например конституционного, финансового, административного. Таким образом, можно сказать, что страховое право – это комплексная учебная

(научная) дисциплина, сочетающая в себе нормы публичного и частного права.

Дадим одно из определений понятия «страхование» как института права.

«...Страхование — это гражданско-правовой институт, состоящий из комплекса правовых норм, регулирующих имущественные и личные неимущественные отношения, возникающие при создании и использовании страхового фонда...» [4].

Рассмотрим соотношение юридических и экономических терминов в страховом праве.

«...Следует заметить, что современное страховое законодательство имеет внутреннюю несогласованность. Так, основные понятия и термины, которые используются в нем, не обладают прочной теоретической основой или расходятся по смыслу со значениями, данными в правовой науке. Очень большая часть понятий страхового права взята из экономических дисциплин (например, применение актуарных расчетов, страховых тарифов, расчет страховых взносов и др.). Часто эти экономические термины не обладают юридическим обоснованием и не сочетаются с юридическими понятиями и конструкциями...» [7].

Новые понятия

Застрахованный — лицо, участвующее в личном страховании, чья жизнь, здоровье и трудоспособность являются объектом страховой защиты. Имеет право в оговоренных случаях получить обусловленную страховую или выкупную сумму либо подлежащие возврату страховые взносы.

Объект страхования — непротиворечащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные: с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование); с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование); с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица.

Практические задания

Задание 1. Составьте структурно-логическую схему видов страхования по классификационным признакам на примере схемы организационных форм страховых фондов и источников их формирования.

Пример. Организационные формы страховых фондов и источников их формирования.



Задание 2. Из всей совокупности страховых терминов и понятий выберите те, которые можно классифицировать по следующим группам страховых отношений.

| Термины, выражающие наиболее общие условия страхования | Термины, связанные с процессом формирования страхового фонда | Термины, связанные с процессом расходования страхового фонда | Международные термины |
|--|--|--|-----------------------|
| | | | |
| | | | |

Рекомендуемая литература

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 : (в редакции от 16 апреля 2022 года) : принят Государственной Думой 21 октября 1994 года // Консультант Плюс : [справочная правовая система]. – URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 07.05.2022).

2. Сокол, П. В. Страхование право = Insurance law : учебник для магистров / П. В. Сокол. — Москва : Юстицинформ, 2021. — 507 с. — ISBN 978-5-7205-1698-7.
3. Косаренко, Н. Н. Страхование право : Курс лекций : учеб. пособие / Н. Н. Косаренко. — 2-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА [и др.], 2011. — 308, [1] с. — (Экономика и управление). — ISBN 978-5-9765-0149-2.

Тема 2. Страховые правоотношения и их субъектный состав. Договор страхования

Форма проведения занятия — семинар.

Вопросы для обсуждения

1. Определение понятия страховых обязательств и основания их возникновения.
2. Разновидности обязательного страхования.
3. Последствия нарушения правил об обязательном страховании.
4. Определение понятия объекта и субъекта страхования.
5. Права и обязанности страховщика и страхователя.
6. Характеристика договора перестрахования как разновидности договора имущественного страхования.
7. Отличия перестрахования от сострахования.

Методические указания по проведению занятия

Занятие проводится в форме семинара, с последующим выполнением заданий, и начинается с рассмотрения страховых правоотношений. Студентам также предлагается определить субъектный состав страхования.

Методические материалы к занятию

Одной из важных обязанностей, лежащих на страховщике, является обязанность ознакомить страхователя при заключении договора с правилами страхования. В п. 2 ст. 943 ГК РФ сказано, что условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны

для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его обратной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре (страховом полисе). В случае если правила страхования не прописываются в страховом договоре (страховом полисе), а в сам договор (полис) не вносится запись о вручении таких правил страхователю, то такое действие со стороны страховщика можно расценивать как невыполнение установленных правилами обязанностей.

Обязанностью страховщика является и то, что он в случае предъявления страхователем письменного требования в договоре страхования риска ответственности за причинение вреда должен заменить застрахованное лицо (в случае, если застрахована ответственность лица иного, чем страхователь), если иное не установлено договором (ст. 955 ГК РФ). Если возникнет требование со стороны страхователя по поводу замены застрахованного лица в договоре личного страхования, то такая замена будет возможна только с согласия самого застрахованного лица и страховщика.

Критерии классификации страховых правоотношений

С учетом объекта страхования, имущественное страхование подразделяется на подгруппы: страхование имущества (ст. 930 ГК РФ), страхование гражданской ответственности (ст. 931, 932 ГК РФ), страхование предпринимательских рисков (ст. 933, 967 ГК РФ). При делении имущественных страховых правоотношений с учетом предмета страховой охраны можно назвать следующие существующие виды: правоотношения, возникающие из страхования средств наземного транспорта; правоотношения, возникающие из страхования средств воздушного транспорта; правоотношения, возникающие из страхования водного транспорта; правоотношения, возникающие из страхования грузов; правоотношения, возникающие из страхования других видов имущества. В зависимости от основания наступления ответственности среди страховых правоотноше-

ний, возникающих из страхования гражданской ответственности, выделяют: страхование ответственности за причинение вреда или внедоговорной ответственности (ст. 931 ГК РФ); страхование ответственности по договору или договорной ответственности (ст. 932 ГК РФ). При этой классификации страховых правоотношений важную роль играет такой фактор, как род опасности, поэтому, учитывая его, страховые правоотношения можно подразделить на правоотношения, возникающие из страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; страхования гражданской ответственности перевозчика; страхования гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности; страхования профессиональной ответственности; страхования ответственности за неисполнение обязательств; страхования иных видов гражданской ответственности.

Новые понятия

Договор страхования — двустороннее соглашение, в силу которого страховая организация (страховщик) обязуется при наступлении страхового случая возместить понесенный вследствие этого события ущерб или выплатить страховую сумму страхователю или иному лицу (выгодоприобретателю), уполномоченному на ее получение, а страхователь обязуется уплачивать страховые платежи (страховую премию) в установленные сроки.

Добровольное страхование — одна из форм страхования; в отличие от обязательного возникает только на основе добровольно заключаемого договора между страховщиком и страхователем. В государственном страховании добровольность, как правило, распространяется только на страхователей, страховщик же обязан заключать договор во всех случаях, предусмотренных страховым законодательством, действующими правилами и инструкциями.

Государственное страхование — страхование, при котором в качестве страховщика выступает государственная организация.

Практическое задание

Заполните таблицу и отметьте принципиальные отличия договора страхования от перестрахования (ч. 2 ст. 967 ГК РФ) и сострахования (ст. 953 ГК РФ).

| Страхование | Перестрахование | Сострахование |
|-------------|-----------------|---------------|
| | | |
| | | |

Рекомендуемая литература

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 : (в редакции от 1 июля 2021 года) : принят Государственной Думой 22 декабря 1995 года // Консультант Плюс : [справочная правовая система]. – URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 07.05.2022).
2. Фогельсон, Ю. Б. Страхование право : Теоретические основы и практика применения : монография / Ю. Б. Фогельсон. – Москва : Норма [и др.], 2021. – 574 с. – URL: znanium.ru/catalog/document?id=370227 (дата обращения: 07.05.2022). – Режим доступа: по подписке. – ISBN 978-5-16-105548-9.

Тема 3. Характеристика страхового рынка

Форма проведения занятия – семинар.

Вопросы для обсуждения

1. Значение страхования для экономической системы общества.
2. Характеристика рисков, воздействующих на экономику и человека.
3. Экономические явления в сфере страховой защиты.
4. Обоснование экономического содержания страхования.
5. Определение страхования как финансовой категории.
6. Взаимосвязь между финансами и страхованием.

Методические указания по проведению занятия

Занятие проводится в форме семинара и начинается с рассмотрения вопроса страхования с экономической точки зрения и взаимосвязи с юридическими аспектами страховой деятельности.

Методические материалы к занятию

1. Охарактеризуем участников страховых правоотношений.

Непосредственно со страхователями на страховом рынке работают страховые агенты и страховые брокеры. Они могут действовать в интересах страховщиков или страхователей. Страховые агенты и страховые брокеры оказывают широкий спектр услуг:

- 1) по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика);
- 2) подбору условий страхования (перестрахования);
- 3) оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования);
- 4) оформлению документов при урегулировании требований о страховой выплате;
- 5) взаимодействию со страховщиком (перестраховщиком);
- 6) осуществлению консультационной деятельности [8, с. 26].

2. Определим отличие между страховым агентом и страховым брокером.

Страховой брокер, в отличие от страхового агента, является субъектом страхового дела. Значит, у него должна быть лицензия на деятельность в качестве страхового брокера. Страхователь может проверить наличие лицензии у конкретного страхового брокера, обратившись к Единому государственному реестру субъектов страхового дела. Страховой брокер – имеющее лицензию юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, осуществляющее деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц/страховщиков (перестраховщиков). Актуарий – участник экономических отношений в области страхования. Это специалист, владеющий компетенциями по прикладной математике, статистике и учету. В функционал актуария входит расчет страховых тарифов, страховых

резервов, инвестиционного дохода по договорам страхования и другим статистическим и прогнозным страховым расчетам. Ежегодно деятельность страховщика подлежит актуарному оцениванию актуарием. Его заключение представляется страховщиком в Банк России в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности [8, с. 26].

Новые понятия

Страховой агент — это физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, осуществляющее деятельность на основании гражданско-правового договора, от имени и за счет страховщика по предоставленным полномочиям.

Выгодоприобретатель — лицо, указанное в договоре страхования, в пользу которого заключен договор.

Страховщик — это страховая (перестраховочная) организация и общество взаимного страхования.

Рекомендуемая литература

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 : (в редакции от 1 июля 2021 года) : принят Государственной Думой 22 декабря 1995 года // Консультант Плюс : [справочная правовая система]. — URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 07.05.2022).
2. Российская Федерация. Законы. Об организации страхового дела в Российской Федерации : Закон № 4015-1 : (в редакции от 1 апреля 2022 года) : введен в действие постановления Верховного Совета Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4016-1// Консультант Плюс : [справочная правовая система]. — URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения: 07.05.2022).
3. Казанцев, С. К. Основы страхования : учеб. пособие / С. К. Казанцев ; Институт переподготовки кадров Уральского государственного технического университета, Уральский региональный учебный центр по переподготовке военнослужащих. — Екатеринбург : ИПК УГТУ, 1998. — 100 с. — ISBN 5-8096-0006-9.

Модуль 2. ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

Тема 4. Правовые основы личного страхования

Форма проведения занятия – семинар.

Вопросы для обсуждения

1. Личное страхование в России, его правовое регулирование.
2. Специфические черты личного страхования.
3. Особенности страхования жизни.
4. Особенности страхования от несчастных случаев и болезней.
5. Особенности добровольного медицинского страхования.

Методические указания по проведению занятия

Занятие проводится в форме семинара и начинается с обсуждения основных концепций о правовой природе личного страхования. После обсуждения студентам предлагается решить кейс-задачи.

Методические материалы к занятию

В жизни каждого человека, в силу различных причин, могут наступить неблагоприятные события, такие как болезнь, нетрудоспособность, инвалидность, смерть. В случае их наступления заботу за поддержанием определенного уровня жизни гражданина возлагает на себя государство по линии социального страхования и обеспечения, выплачивая при этом соответствующие пособия и пенсии. Но из-за ограниченности финансовых средств, имеющихся у государства, полностью удовлетворить социальные потребности нуждающегося гражданина невозможно. По этой причине размер пособий, выплачиваемых по линии государственного социального страхования очень низок.

«...К личному страхованию относят все виды страхования, связанные с вероятными событиями в жизни отдельного человека. Согласно классификации страхования, принятой в России, к отрасли личного страхования относят виды страхования, в которых объектом страхования являются имущественные интересы, связан-

ные с жизнью, здоровьем, работоспособностью и пенсионным обеспечением страхования или застрахованного. В развитых странах (США, Японии, Великобритании и др.) личное страхование занимает первое место среди других отраслей страхования по объемам собираемой премии. Данные виды страхования выполняют важную социальную функцию, поскольку затрагивают интересы каждого человека. Поэтому во всех странах развитию и поддержанию лично-го страхования уделяется особое внимание...» [9].

Новые понятия

Объекты страхования — имущественные интересы физических и юридических лиц.

Объекты медицинского страхования — имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) вследствие расстройства здоровья физического лица, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).

Объекты страхования жизни — имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни).

Практические задания

Задача 1. Синецкий застраховался от несчастных случаев на 1 250 000 руб. в страховом обществе ПАО «Спасские ворота». В марте он с другими любителями подледного лова отправился на рыбалку, несмотря на предупреждение знакомых рыбаков о ненадежности льда. Во время рыбалки Синецкий провалился под лед, но смог удержаться за край полыньи. Через 1,5 часа он был спасен службой спасения, о чем был составлен соответствующий акт. От сильного переохлаждения у Синецкого произошло резкое обострение ряда болезней, от некоторых он страдал 8 лет. Через неделю Синецкий умер.

Когда вдова обратилась к страховщику с просьбой о страховой выплате, ей было отказано. При этом ей пояснили, что отсутствует предусмотренный условиями страхования страховой случай.

Решите спор. Какой вид страхования в этом случае имеет место? Что является страховым риском и страховым случаем? Наступил ли в этой ситуации страховой случай?

Задача 2. Жительница г. Томска Северович застраховала свою жизнь и здоровье от несчастного случая в шести страховых организациях. Через 15 дней после заключения договоров при приготовлении обеда она случайно опрокинула на себя кастрюлю с кипящей водой. Полагая, что наступил страховой случай, Северович обратилась к каждой из страховых организаций с требованием о страховой выплате. Все страховые организации отказали удовлетворить ее требование. Северович обратилась в районный суд по месту своего жительства с самостоятельными исками ко всем страховым организациям о взыскании страховой выплаты. Суд возвратил ее иски без рассмотрения, мотивируя это неподсудностью спора. Кроме того, суд указал, что она не уплатила госпошлину, заявила требование о компенсации морального вреда, которое не является способом защиты нарушенного права в страховых правоотношениях. Северович обратилась в вышестоящую (апелляционную) инстанцию с частными жалобами на каждое определение.

Оцените определения суда. Дайте правовой анализ спорным правоотношениям. Как вы полагаете, каковы перспективы рассмотрения апелляционной инстанцией частных жалоб Северович? Как бы вы решили спор?

Рекомендуемая литература

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 : (в редакции от 1 июля 2021 года) : принят Государственной Думой 22 декабря 1995 года // Консультант Плюс : [справочная правовая система]. — URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 07.05.2022).
2. Российская Федерация. Законы. Об организации страхового дела в Российской Федерации : Закон № 4015-1 : (в редакции от 1 апреля 2022 года) : введен в действие постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4016-1// Консультант Плюс : [справочная правовая система]. — URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_4015/

consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения: 07.05.2022).

3. Казанцев, С. К. Основы страхования : учеб. пособие / С. К. Казанцев ; Институт переподготовки кадров Уральского государственного технического университета, Уральский региональный учебный центр по переподготовке военнослужащих. — Екатеринбург : ИПК УГТУ, 1998. — 100 с. — ISBN 5-8096-0006-9.

Тема 5. Правовые основы имущественного страхования

Форма проведения занятия — семинар.

Вопросы для обсуждения

1. Определение имущественного страхования.
2. Страхователь в имущественном страховании.
3. Страховые интересы, которые могут быть застрахованы по договору имущественного страхования.
4. Особенности страхования предпринимательского риска.
5. Особенности страхования гражданской ответственности.
6. Содержание систем страховой ответственности страховщиков, применяемые в имущественном страховании.
7. Принципы имущественного страхования.
8. Случаи, в которых страховщик отказывается от выплаты страхового возмещения.

Методические указания по проведению занятия

Занятие проводится в форме семинара и начинается с обсуждения правовых основ имущественного страхования. После обсуждения студентам предлагается решить кейс-задачи.

Методические материалы к занятию

Имущественным страхованием является сфера страхования, в которой объектом страховых отношений выступают имущество в различных видах и имущественные интересы в отношении имущества.

Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации по договору имущественного страхования могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:

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

2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда имуществу других лиц;

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам.

«...Определение страховой стоимости считается ключевым моментом в страховании имущества. Страховой стоимостью зданий является:

а) восстановительная стоимость объекта, т. е. принятая в данной местности стоимость нового строительства, включая расходы на архитектурные и прочие конструкторские работы, а также на планирование указанного объекта;

б) действительная стоимость, если она составляет менее 50 % восстановительной стоимости или если страхование, согласно договору страхования, осуществляется только на основе действительной стоимости; действительная стоимость равна восстановительной стоимости здания, уменьшенной на долю соответствующей степени износа;

в) общая (рыночная) стоимость, если здание подлежит сносу или обесценилось, а также если страхование согласно договору осуществляется только на общую стоимость; обесценение имеет место, в частности, в случае, когда здание в общем непригодно для использования по своему целевому назначению, однако все еще используется страхователем...» [8, с. 144].

Новые понятия

Страховая сумма — это сумма, в пределах которой страховщик несет ответственность по договору.

Страховая стоимость — это восстановительная стоимость имущества за вычетом износа.

Практические задания

Задача 1. Судовладелец ПК «Торин» застраховал свою ответственность за возможное загрязнение побережья и моря нефтепродуктами на сумму 15 млн руб. у страховой компании ООО «Даль-Страх» и на такую же сумму – во Владивостокской страховой компании ПАО «Надежда». Через 2 месяца с заправочным кораблем случилась авария и за разлив нефтепродуктов и возмещение расходов по очистке побережья с ПК «Торин» было взыскано 28 млн руб. штрафных санкций. Судовладелец ПК «Торин» обратился к обеим страховым компаниям с требованием о выплате страхового возмещения. Страховые компании платить отказались, ссылаясь на недопустимость двойного страхования.

Решите спор. Какой вид страхования в этом случае имеет место? Допускает ли действующее страховое законодательство подобное страхование?

Задача 2. В договоре страхования автомобиля (КАСКО), заключенного между Семеновым (страхователь) и ПАО «Российский газ» (страховщик) была предусмотрена обязанность страхователя не позднее пяти дней сообщать страховщику о наступлении страхового случая, причем подчеркивалось, что пропуск этого срока влечет за собой отказ в страховой выплате. Автомобиль Семенова был угнан не установленными компетентными органами лицом. Страхователь обратился к страховщику на десятый день с момента угона. В выплате страхового возмещения ему было отказано по основанию пропуска срока для обращения с сообщением о страховом случае. Страхователь обратился с иском в суд.

Решите спор, обосновав свой вариант решения.

Задача 3. Страхователь обратился в арбитражный суд с иском к страховщику о выплате возмещения в связи с повреждением застрахованного автомобиля, на котором было установлено специальное оборудование. Судом было установлено, что между сторонами был заключен договор страхования автомобиля на случай его повреждения при дорожно-транспортном происшествии. Страховщик выплатил возмещение за ремонт поврежденного автомобиля, но отказался возместить расходы по ремонту дополнительного

оборудования. При рассмотрении дела установлено, что в правилах страхования, которые были вручены страхователю при заключении договора одновременно со страховым полисом, указывалось, что оборудование, не предусмотренное заводской комплектацией и установленное на автомобиле дополнительно, считается застрахованным, если об этом будет достигнуто специальное соглашение сторон. Такое соглашение между сторонами отсутствовало. Суд в иске отказал. Страхователь обратился с апелляционной жалобой на решение суда.

Как вы думаете, какова перспектива рассмотрения апелляционной жалобы во второй инстанции?

Задача 4. Индивидуальный предприниматель (ИП) Бергман заключил с ПАО «КБ Алтай» кредитный договор на сумму 10 млн руб. Исполнение заемщиком данного договора обеспечивалось: 1) ипотекой жилого дома и земельного участка, общей стоимостью 10 млн руб., 2) договором личного страхования от несчастного случая, в том числе на случай смерти. Страховая сумма — 10 млн руб., выгодоприобретателем по которому был указан банк, предоставивший кредит. По истечении половины срока действия кредитного обязательства, надлежащим образом исполнявшимся должником, ИП Бергман умер в результате несчастного случая. Жена и несовершеннолетний ребенок не могли погасить оставшиеся невозвращенными банку 5 млн руб. В связи с этим банк: 1) предъявил страховой компании полис и в качестве выгодоприобретателя получил 10 млн руб. страховой суммы; 2) обратил взыскание на жилой дом и земельный участок, являвшиеся предметом ипотеки. Вдова Бергмана обратилась в суд с иском о защите своих прав и прав несовершеннолетнего сына Бергмана Ивана к банку.

Выскажите свое мнение по правовым позициям сторон кредитного договора. Как вы полагаете, какое решение должен постановить суд?

Задача 5. Шрайбер (страхователь) обратился в суд с иском к ПАО «Созвездие» (страховщик) о взыскании страхового возмещения, указав, что в результате пожара был уничтожен его дом, застрахованный по договору добровольного имущественного страхования.

Добровольно удовлетворить его требование в досудебном порядке ответчик отказался. В судебном заседании ответчик мотивировал свой отказ тем, что у Шрайбер не было законного интереса в сохранении имущества, поскольку не были оформлены документы о праве собственности на дом после смерти его супруги.

Ваше мнение по спорной ситуации. Обоснуйте свой ответ. Известна ли вам судебная практика по рассматриваемой судом правовой проблеме?

Рекомендуемая литература

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 : (в редакции от 1 июля 2021 года) : принят Государственной Думой 22 декабря 1995 года // Консультант Плюс : [справочная правовая система]. – URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 07.05.2022).
2. Российская Федерация. Законы. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств : Федеральный закон № 40-ФЗ : (редакция от 6 декабря 2021 года) : принят Государственной Думой 3 апреля 2002 года : одобрен Советом Федерации 10 апреля 2002 года // Консультант Плюс : [справочная правовая система]. – URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/ (дата обращения: 07.05.2022).
3. Страхование : учебник / Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одинокова [и др.] ; под общ. ред. Е. Г. Князевой ; Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2019. – 240 с. – (Современные финансы и банковское дело). – URL: elar.urfu.ru/handle/10995/95279 (дата обращения: 07.05.2022). – ISBN 978-5-7996-2770-6.

Тема 6. Правовые основы страхования ответственности

Форма проведения занятия – семинар.

Вопросы для обсуждения

1. Основные элементы правового механизма страхования ответственности.
2. Совокупность рисков в страховании ответственности.
3. Отличия страхования договорной и внедоговорной ответственности.
4. Основные положения договора страхования ответственности.
5. Содержание обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: условия, тарифы, текущий порядок и проблемы.
6. Содержание обязательного страхования гражданской ответственности владельцев опасных объектов: условия и контроль.
7. Характеристика страхования профессиональной ответственности по видам, страховым рискам и условиям договоров.
8. Параметры выплат страхового возмещения при обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Методические указания по проведению занятия

Занятие проводится в форме семинара и начинается с вопроса правового регулирования страхования ответственности. Обсуждаются источники, которыми предусматривается порядок возмещения вреда. Студентам предлагается решить кейс-задачи.

Методические материалы к занятию

Страхование ответственности как институт гражданского права обусловлено обязанностью лица, причинившего ущерб (вред), полностью возместить его пострадавшим.

Лицо, права которого нарушены, может требовать полного возмещения причиненного ему ущерба (вреда, убытков), если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в ином размере.

Страховые риски в страховании ответственности

«Гражданская ответственность является предусмотренной законом или договором мерой принуждения, применяемой для восстановления нарушенных прав потерпевших (третьих лиц), удовлетворяющей их имущественные интересы за счет средств страхователя. Посредством заключения договора страхования гражданской ответственности такая обязанность перекладывается на страховщика. Различают два вида рисков страхования ответственности:

- страхование ответственности за причинение вреда;
- страхование ответственности по договору.

<...> По договорам добровольного страхования рисков ответственности по обязательствам, вытекающим из причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, могут быть застрахованы риски ответственности как самого страхователя, так и иных лиц, на которые такая ответственность возложена...» [8, с. 180–181].

Практические задания

Задача 1. Страховщик, уплативший страхователю возмещение по договору страхования предпринимательского риска, обратился в арбитражный суд с иском к контрагенту страхователя (подрядчику) как к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, в порядке суброгации. Возражая против иска, ответчик указывал, что договор подряда предусматривает необходимость получения его сторонами согласия на уступку прав требования третьим лицам, а он такого согласия не давал.

Решите спор. Подлежит ли иск страховщика удовлетворению? Какова правовая природа суброгации? Проведите разграничение суброгации от цессии и регресса.

Задача 2. ООО «Рембытсервис» застраховало автомобиль «Газель» на случай его повреждения в период эксплуатации. Договор был заключен путем выдачи страхователю страхового полиса на основании его письменного заявления. В заявлении в графе «лица, допущенные к управлению автомобилем» страхователь указал «сотрудники страхователя». В полисе соответствующая графа не была предусмотрена, но был указан номер и дата заявления страхователя,

на основании которого он выдан. В связи с повреждением автомобиля при дорожно-транспортном происшествии (ДТП) страхователь обратился к страховщику за выплатой возмещения. Страховщик в выплате отказал, установив, что при данном происшествии автомобилем управляло лицо, не состоящее со страхователем ни в подрядных, ни в трудовых отношениях. Страхователь обратился в суд с иском к страховщику, указав, что условие о лицах, допущенных к управлению автомобилем, не является условием договора страхования, так как отсутствует в полисе. Заявление, в котором имеется это условие, не может рассматриваться как документ, содержащий условия договора страхования.

Решите спор. Подлежит ли иск удовлетворению? В какой форме заключается договор страхования? В чем правовой смысл указания или не указания в полисе лиц, допущенных или не допущенных к управлению автомобилем?

Задача 3. ООО «Сибирь-Прогресс» обратилось в арбитражный суд с иском к ООО «Алтай-Авиа» о взыскании стоимости ценного груза, уничтоженного в результате авиакатастрофы. В процессе рассмотрения иска было установлено, что ответственность ООО «Алтай-Авиа» за вред, причиненный третьим лицам была застрахована в страховой организации ООО «Созвездие Алтая» в соответствии с п. 1 ст. 131 ВК РФ. Истец ходатайствовал о привлечении к участию в деле страховой организации в качестве соответчика. Страховая организация возражала против ее участия в деле, мотивируя это тем, что ее отношения с истцом вытекают не из факта причинения вреда, а из договора страхования, в котором истец является выгодоприобретателем. Страховщик не причинял истцу вреда и не может выступать ответчиком в рассматриваемом споре. Кто прав?

Оцените позиции спорящих сторон. Какова судебная практика по такого рода спорам? Как вы полагаете, какое решение должен принять суд? Обоснуйте свой вариант решения.

Рекомендуемая литература

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 : (в редакции от 1 июля 2021 года) : принят Государственной Думой 22 декабря 1995 года // Консультант Плюс : [справочная правовая система]. – URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 07.05.2022).
2. Российская Федерация. Законы. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств : Федеральный закон № 40-ФЗ : (редакция от 6 декабря 2021 года) : принят Государственной Думой 3 апреля 2002 года : одобрен Советом Федерации 10 апреля 2002 года // Консультант Плюс : [справочная правовая система]. – URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/ (дата обращения: 07.05.2022).
3. Фогельсон, Ю. Б. Страхование право : Теоретические основы и практика применения : монография / Ю. Б. Фогельсон. – Москва : Норма [и др.], 2021. – 574 с. – URL: znanium.ru/catalog/document?id=370227 (дата обращения: 07.05.2022). – Режим доступа: по подписке. – ISBN 978-5-16-105548-9.
4. Страхование : учебник / Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одиноква [и др.] ; под общ. ред. Е. Г. Князевой ; Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2019. – 240 с. – (Современные финансы и банковское дело). – URL: elar.urfu.ru/handle/10995/95279 (дата обращения: 07.05.2022). – ISBN 978-5-7996-2770-6.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Практическое занятие — это форма организации учебного процесса, предполагающая выполнение студентом определенных работ по заданию преподавателя и/или под его руководством, направленных на формирование необходимых компетенций.

В ходе практических занятий студент выполняет следующие виды работ:

- систематизирует, обобщает, углубляет, закрепляет полученные теоретические знания по темам учебной дисциплины;
- изучает и анализирует нормативно-правовые акты;
- анализирует конкретные ситуации (фабулы);
- принимает решения по спорным вопросам, ситуациям.

Для успешной подготовки к семинару студенту необходимо посещать лекции, изучать нормативные акты, которые озвучиваются преподавателем на лекциях, а также на семинарских занятиях. Кроме этого, студенты должны являться на семинар, предварительно изучив учебную и научную литературу, перечень которой прилагается к каждому семинарскому занятию. В качестве учебной литературы по всем темам дисциплины необходимо использовать учебники по страховому праву:

1. Сокол, П. В. Страхование право = Insurance law : учебник для магистров / П. В. Сокол. — Москва : Юстицинформ, 2021. — 507 с. — ISBN 978-5-7205-1698-7.
2. Каримуллина, А. Э. Страхование право : учеб. пособие / А. Э. Каримуллина. — Москва : Российский государственный университет правосудия, 2020. — 135, [1] с. — URL: znanium.ru/catalog/document?id=364691#bib (дата обращения: 07.05.2022). — Режим доступа: по подписке. — ISBN 978-5-93916-802-1.
3. Фогельсон, Ю. Б. Страхование право : Теоретические основы и практика применения : монография / Ю. Б. Фогельсон. — Москва : Норма [и др.], 2021. — 574 с. — URL: znanium.ru/catalog/document?id=370227 (дата обращения: 07.05.2022). — Режим доступа: по подписке. — ISBN 978-5-16-105548-9.

4. Косаренко, Н. Н. Страхование право : Курс лекций : учеб. пособие / Н. Н. Косаренко. — 2-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА [и др.], 2011. — 308, [1] с. — (Экономика и управление). — ISBN 978-5-9765-0149-2.
5. Страхование : учебник / Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одиноква [и др.]; под общ. ред. Е. Г. Князевой ; Уральский государственный экономический университет. — Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2019. — 240 с. — (Современные финансы и банковское дело). — URL: elag.urfu.ru/handle/10995/95279 (дата обращения: 07.05.2022). — ISBN 978-5-7996-2770-6.
6. Казанцев, С. К. Основы страхования : учеб. пособие / С. К. Казанцев ; Институт переподготовки кадров Уральского государственного технического университета, Уральский региональный учебный центр по переподготовке военнослужащих. — Екатеринбург : ИПК УГТУ, 1998. — 100 с. — ISBN 5-8096-0006-9.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа студента по изучению нормативных источников заключается в следующем:

- знакомство с текстом нормативного правового акта;
- выделение наиболее значимых аспектов изучаемого источника;
- соотнесение норм права, содержащихся в источнике, с полученными теоретическими знаниями по изучаемой теме.

Контроль за надлежащей работой студента с рекомендованной нормативной литературой осуществляется постоянно на семинарских занятиях. Студент к семинарскому занятию должен иметь экземпляр одного или нескольких основных нормативных источников по теме (о чем студенты предупреждаются заранее на предыдущем семинарском занятии или лекции) с рабочими пометками по тексту, указывающими наиболее значимые нормы права и позиции по изучаемой теме. Уровень изучения нормативного правового акта выявляется также при решении задачи, заданной на дом, и при ответах на поставленные на семинаре вопросы преподавателя.

Самостоятельная работа студента по изучению практики применения источника права заключается в следующем:

- знакомство с текстом акта правоприменительной практики;
- выделение наиболее значимых аспектов изучаемого акта;
- формулирование вывода об установившейся практике применения норм права по изучаемой теме в контексте рассматриваемого акта органа судебной власти или государственного органа, осуществляющего надзорные и контрольные функции;
- соотнесение содержания акта правоприменения с полученными теоретическими знаниями по изучаемой теме.

Контроль за надлежащей работой студента с рекомендованными актами правоприменения осуществляется также на семинарских занятиях. Изучение студентом учебной и монографической литературы по теме, а также рекомендованных научных статей, опубликованных в периодической печати, обеспечивает наиболее полную теоретическую и практическую профессиональную подготовку по изучаемому курсу. Результаты самостоятельной работы студенты

демонстрируют на семинарских занятиях. Формы контроля – устный опрос и обсуждения, а также решение кейс-задач. Некоторые студенты по предварительному согласованию с преподавателем готовят обзор периодических изданий.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КЕЙС-ЗАДАЧ

Кейс-задача по данной дисциплине представляет модель конкретной юридической ситуации, подлежащей разрешению в судебном порядке.

Под методикой решения кейс-задач понимается система методических положений и приемов разбора конкретной кейс-задачи, которая должна обеспечить:

- правильное решение дела по существу;
- юридическую обоснованность решения со ссылкой на конкретные правовые нормы;
- учет сложившейся судебной практики;
- логичность и последовательность изложения доводов, каждый из которых должен отталкиваться от предыдущего (базироваться на нем, быть связанным с ним и т. п.).

К основным методическим положениям и приемам, необходимым для решения кейс-задачи, относятся следующие:

- прежде чем приступать к решению кейс-задачи, установите характер и виды возникших правоотношений;
- с учетом характера и видов правоотношений определите круг нормативных правовых актов, подлежащих применению;
- определите круг материалов судебной практики по данной категории дел по принципу: «Если не нашел ответ в законе — попытайтесь найти его в судебной практике; если закон требует пояснений — поясните его примером из судебной практики»;
- определите теоретические основы решения дела. Составьте перечень литературных источников, минимально необходимых для усвоения теоретических положений для правильного решения кейс-задачи;
- сформулируйте основные положения в обоснование каждого этапа решения дела и ответов на поставленные вопросы. Подтвердите их ссылками на закон и судебную практику. Логически правильно расположите их;

- кратко и четко сформулируйте промежуточные выводы (по отдельным вопросам), а затем итоговые выводы (как правило, они должны совпадать с ответами на поставленные в кейс-задаче вопросы);
- составьте перечень основных нормативных правовых актов, минимально необходимых для решения кейс-задачи.

Образец выполнения кейс-задачи

Задача. Гр. Андреев заключил со страховой компанией «АСТ» договор страхования жизни на случай причинения смерти сроком на один год. После уплаты в соответствующем размере страховой премии гр. Андрееву был выдан страховой полис. Выгодоприобретателем по данному договору был назначен сын Андреева. После смерти Андреева его сын обратился с заявлением в страховую компанию «АСТ» о выплате страховой суммы в его пользу. Страховщик отказал в страховой выплате, ссылаясь на то, что поскольку врученный страхователю страховой полис не был гр. Андреевым подписан, письменная форма договора была не соблюдена, что в свою очередь в соответствии с нормами гражданского законодательства влечет недействительность договора страхования.

С какого момента считается заключенным договор страхования?

Является ли страховой полис договором страхования?

Проанализируйте ситуацию и решите дело.

Ответ: В данной задаче мы сталкиваемся с таким видом правоотношений как страховые правоотношения. Страховые правоотношения – это урегулированные нормами страхового права общественные отношения, участники которых являются носителями прав и обязанностей в сфере страхования.

В данной ситуации подлежат применению нормы Гражданского кодекса РФ, устанавливающие основные положения, касающиеся проведения страховых операций, Закон РФ от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (ред. от 06.12.2021), регламентирующий порядок проведения медицинского страхования, Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 01.04.2022) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Все объекты страхования разделены по признакам на четыре вида страхования:

- личное страхование;
- имущественное страхование;
- страхование гражданской ответственности;
- страхование предпринимательских рисков.

В нашем случае имеет место личное страхование, так как застрахована жизнь человека. Форма страхования – добровольная, поскольку законодательством не установлен обязательный вид данного страхования.

В качестве субъектов в страховом правоотношении выступают участники правоотношения. Ими являются страхователь (лицо, обратившееся за страхованием) и страховщик (лицо, которое обязуется при наступлении страхового случая возместить страхователю причиненные вследствие этого события убытки (п. 1 ст. 929 ГК РФ)).

Кроме того, в страховых правоотношениях могут принимать участие еще два вида субъектов – это выгодоприобретатель и застрахованное лицо. В качестве выгодоприобретателя признается лицо, в пользу которого производится исполнение обязанности страховщика по уплате страховой суммы.

В нашем случае страхователь – Андреев, страховщик – страховая компания «АСТ», выгодоприобретатель – сын Андреева.

В соответствии со ст. 9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 01.04.2022) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Понятие риска используется для описания вероятности того, что фактический ход событий будет отличаться от допущений, сделанных страховщиком при установлении суммы страховой премии. Страховщик предполагает, что какие-то из страхователей предъявят требования по своим договорам страхования, и соответствующим образом устанавливает цену страховки. Риск заключается в том, что его расчеты не оправдаются.

В нашем случае существует риск частоты страховых случаев, отражающий вероятность того, что число фактических страховых случаев будет отличаться от заранее предполагаемого.

Страховое событие – потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования. Страховое событие отличается от страхового случая тем, что последний означает реализованную гипотетическую возможность причинения ущерба объекту страхования. Страховое событие подлежит учету при регистрации риска. Страховое событие изучается страховой статистикой.

В нашем случае страховым событием является наступление смерти Андреева.

В соответствии со ст. 940 Гражданского кодекса РФ договор страхования должен быть заключен в письменной форме.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования (ст. 969).

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

В последнем случае согласие страхователя заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика указанных в абзаце первом настоящего пункта документов.

Из условия задачи следует, что договор между страховой компанией «АСТ» и Андреевым является заключенным, поскольку страхователем оплачена соответствующая страховая премия, а страховщик выдал Андрееву страховой полис.

Доводы страховой компании являются необоснованными.

Статья 942 Гражданского кодекса РФ устанавливает, что при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

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

В нашем случае договор содержит все необходимые условия, является действительным и вступил в силу с момента его подписания.

В соответствии со ст. 9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 01.04.2022) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. В нашем случае страховым случаем является смерть Андреева.

Страховщик не вправе отказать в осуществлении выплаты, поскольку договор является действительным, содержит все необходимые условия, сын Андреева указан в качестве выгодоприобретателя.

Рекомендуемая литература

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 : (в редакции от 1 июля 2021 года) : принят Государственной Думой 22 декабря 1995 года // Консультант Плюс : [справочная правовая система]. — URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 07.05.2022).
2. Российская Федерация. Законы. Об организации страхового дела в Российской Федерации : Закон № 4015-1 : (в редакции от 1 апреля 2022 года) : введен в действие постановления Верховного Совета Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4016-1// Консультант Плюс : [справочная правовая система]. — URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения: 07.05.2022).
3. Российская Федерация. Законы. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации : Федеральный закон № 326-ФЗ : (в редакции от 6 декабря 2021 года) : принят Государственной думой 19 ноября 2010 года : одобрен Советом Федерации 24 ноября 2010 года // Консультант Плюс : [справочная правовая система]. — URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_107289/ (дата обращения: 07.05.2022).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учебно-методическое пособие составлено с учетом требований действующего законодательства как в области страхования, так и в сфере требований к образовательной программе по подготовке специалистов в области страхового права.

Структура учебно-методического пособия позволяет в полной мере достичь цели изучения дисциплины и решения поставленных перед дисциплиной задач.

В пособии подробно рассмотрены основные вопросы, касающиеся страхования всех видов, в том числе правовые особенности страхования. Сведения теоретического характера подкрепляются разбором практико-ориентированных заданий.

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ (ЗАЧЕТУ)

1. Понятие страхового права как отрасли российского права.
2. Понятие и источники страхового права.
3. Понятие страховых отношений.
4. Состав страховых правоотношений.
5. Формы страхования.
6. Виды страхования.
7. Функции страхования.
8. Основные принципы и формы организации страхового дела в России.
9. Сущность государственного страхового надзора, его функции.
10. Социально-экономическая сущность страхования.
11. Страховые нормы: понятие, структура, виды.
12. Предмет и метод страхового права.
13. Понятие и виды страховых рисков.
14. Общая теория управления риском: этапы, методы.
15. Принципы имущественного страхования.
16. Принципы личного страхования.
17. Классификация личного страхования.
18. Личное страхование: понятие, субъекты и объекты.
19. Имущественное страхование: понятие, субъекты и объекты.
20. Понятие страхования от несчастных случаев и его организация.
Понятие страхового рынка и его виды.
21. Внутренняя система и внешнее окружение страхового рынка.
22. Понятие и основные виды договоров страхования.
23. Заключение, изменение, прекращение договора страхования.
24. Основные исторические этапы развития страхования в царской России.
25. Основные этапы развития страхования в советской России.
26. Значение страхования в настоящее время и пути его развития.
27. Проблемы развития страхования и страхового права в частности на современном этапе.
28. Сущность и виды страховых взносов.
29. Понятие и виды страховых резервов.
30. Понятие и виды резервов по страхованию жизни.

31. Резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни.
32. Организация имущественного страхования.
33. Страхование ответственности.
34. Виды страхования ответственности.
35. Понятие сберегательного страхования.
36. Сущность пропорционального и непропорционального перестрахования.
37. Сущность активного и пассивного перестрахования.
38. Сущность перестрахования и сострахования.
39. Стороны договора перестрахования и сострахования.
40. Особенности правового регулирования страхования в Российской Федерации.
41. Понятие и содержание страхового правоотношения.
42. Страховой рынок в современный период, политико-правовые предпосылки.
43. Понятие страхового права как комплексной отрасли права.
44. Функции страхования, его место в системе общественных отношений.
45. Основные категории страхового права, их специфика.
46. Основания возникновения страхового обязательства.
47. Юридическая природа договора страхования.
48. Участники договора страхования: понятие и виды.
49. Особенности правового статуса страховых компаний.
50. Правовое положение страховщика по российскому законодательству.
51. Организационно-правовые аспекты лицензирования страховой деятельности.
52. Характеристика добровольного и обязательного страхования.
53. Понятие, виды, правовое положение страховых посредников.
54. Специфика страхования по правилам страхования и по генеральному полису.
55. Банкротство страховых организаций в России и за рубежом.
56. Страховые актуарии.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 : (в редакции от 1 июля 2021 года) : принят Государственной Думой 22 декабря 1995 года // Консультант Плюс : [справочная правовая система]. — URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 07.05.2022).
2. Российская Федерация. Законы. Об организации страхового дела в Российской Федерации : Закон № 4015-1 : (в редакции от 1 апреля 2022 года) : введен в действие постановления Верховного Совета Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4016-1// Консультант Плюс : [справочная правовая система]. — URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения: 07.05.2022).
3. Российская Федерация. Законы. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств : Федеральный закон № 40-ФЗ : (редакция от 6 декабря 2021 года) : принят Государственной Думой 3 апреля 2002 года : одобрен Советом Федерации 10 апреля 2002 года // Консультант Плюс : [справочная правовая система]. — URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/ (дата обращения: 07.05.2022).
4. Сокол, П. В. Страхование право = Insurance law : учебник для магистров / П. В. Сокол. — Москва : Юстицинформ, 2021. — 507 с. — ISBN 978-5-7205-1698-7.
5. Каримуллина, А. Э. Страхование право : учеб. пособие / А. Э. Каримуллина. — Москва : Российский государственный университет правосудия, 2020. — 135, [1] с. — URL: znanium.ru/catalog/document?id=364691#bib (дата обращения: 07.05.2022). — Режим доступа: по подписке. — ISBN 978-5-93916-802-1.
6. Фогельсон, Ю. Б. Страхование право : Теоретические основы и практика применения : монография / Ю. Б. Фогельсон. — Москва : Норма [и др.], 2021. — 574 с. — URL: znanium.ru/catalog/document?id=370227 (дата обращения: 07.05.2022). — Режим доступа: по подписке. — ISBN 978-5-16-105548-9.

7. Косаренко, Н. Н. Страхование право : Курс лекций : учеб. пособие / Н. Н. Косаренко. — 2-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА [и др.], 2011. — 308, [1] с. — (Экономика и управление). — ISBN 978-5-9765-0149-2.
8. Страхование : учебник / Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одиноква [и др.] ; под общ. ред. Е. Г. Князевой ; Уральский государственный экономический университет. — Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2019. — 240 с. — (Современные финансы и банковское дело). — URL: elag.urfu.ru/handle/10995/95279 (дата обращения: 07.05.2022). — ISBN 978-5-7996-2770-6.
9. Казанцев, С. К. Основы страхования : учеб. пособие / С. К. Казанцев ; Институт переподготовки кадров Уральского государственного технического университета, Уральский региональный учебный центр по переподготовке военнослужащих. — Екатеринбург : ИПК УГТУ, 1998. — 100 с. — ISBN 5-8096-0006-9.

ГЛОССАРИЙ

Абандон — отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество (судно, груз) в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы. Абандон применяется в случаях: 1) пропажи судна без вести; 2) уничтожения судна и (или) груза (полной фактической гибели); 3) экономической нецелесообразности восстановления или ремонта судна (полной конструктивной гибели судна); 4) экономической нецелесообразности устранения повреждений судна или доставки груза в порт назначения; 5) захвата судна или груза, застрахованных от такой опасности, если захват длится более чем шесть месяцев. К страховщику при этом переходят все права на застрахованное имущество при страховании имущества в полной стоимости; права на долю застрахованного имущества пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости — при страховании имущества не в полной стоимости. Заявление об абандоне должно быть сделано страховщику в течение шести месяцев с момента окончания срока или наступления указанных обстоятельств. По истечении шести месяцев страхователь (выгодоприобретатель) утрачивает право на абандон и может требовать возмещения убытков на общих основаниях. Заявление об абандоне должно быть безусловным и не может быть взято страхователем (выгодоприобретателем) обратно. В случае, если по получении страхового возмещения судно окажется непогибшим, страховщик может требовать, чтобы страхователь (выгодоприобретатель), оставив за собой имущество, возвратил страховое возмещение за вычетом той части страхового возмещения, которая соответствует реальному ущербу, причиненному страхователю (выгодоприобретателю) — ст. 278—280 КТМ РФ.

Аварийный сертификат — документ, подтверждающий характер, размер и причины убытков в застрахованном имуществе. Составляется аварийным комиссаром, который по указанию страховщика проводит осмотр поврежденного имущества, устанавливает характер и размер понесенного убытка, а также может выполнять другие поручения страховщика (розыск пропавшего имущества, реализацию поврежденного имущества).

Агент — гражданин РФ, осуществляющий свою деятельность на основании гражданско-правового договора, или российское юридическое лицо (коммерческая организация), представляющие страховщика в отношениях со страхователем по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями.

Аддендум — дополнение, продлевающее действие предыдущего полиса на новый срок на прежних условиях.

Аквизиция — деятельность по привлечению новых субъектов страхования и развитию страхового поля компании.

Аквизитор — работник страховой компании, в обязанность которого входит заключение новых и возобновление досрочно прекратившихся страховых договоров.

Актuariй — специалист по страховой математике, профессионально владеющий теорией актуарных расчетов, методами статистики и теории вероятности в области страхования. Занимается разработкой методологии и исчислением страховых тарифов, расчетами, связанными с образованием резерва страховых взносов по долгосрочным видам страхования, определением размеров выкупных сумм и др.

Актуарные расчеты — система математических и статистических закономерностей, регламентирующих взаимоотношения между страховщиком и страхователями.

Андеррайтер — лицо, уполномоченное страховой компанией принимать на страхование (перестрахование) все виды рисков. Отвечает за формирование страхового портфеля страховщика, должен обладать необходимыми знаниями и практическими навыками для установления соответствия степени риска, ставок премии и условий страхования.

Аннуитет — при страховании ренты и пенсии соглашение, по которому страхователь единовременно или в рассрочку вносит страховой компании определенные страховые взносы, а впоследствии приобретает право на регулярное получение в течение нескольких лет или пожизненно денежных сумм.

Брокер — страховой посредник — юридическое или физическое лицо, дающий советы и рекомендации страхователям по подбору страховой компании, которая должна быть финансово устойчивой и обеспечивать оптимальные условия страхования по объему обязательств и размеру страховых премий. Брокер должен быть экспертом в области законодательства и практики страхования. В некоторых странах через брокеров страхователями заключается большое число договоров страхования, в других — только страхование крупных, новых и малоизвестных рисков. Институт брокеров наиболее развит в Великобритании.

Баратрия – ущерб, причиняемый судну или грузу умышленными действиями капитана или членами судовой команды при посадке судна на мель, его потоплении, отклонении от курса, оставлении судна экипажем в море и др. Риск баратрии страхуется судовладельцами, как правило, в клубах взаимного страхования. «Бонус-малус» – применяемая в транспортном страховании система уменьшения или увеличения страховых взносов (премий) за безаварийность или аварийность страхования.

Бордеро – перечень принятых на страхование и подлежащих перестрахованию рисков.

Выкупная сумма – подлежащая выплате страхователю часть образовавшегося резерва взносов по договору долгосрочного страхования жизни на день прекращения им уплаты месячных страховых премий. Ее размер зависит от продолжительности истекшего периода страхования и срока, на который был заключен договор.

Диспаша – специальный расчет по распределению расходов при общей аварии между судном, грузом и фрахтом, составляемый диспашером – специалистом в области морского страхования. «Зеленая карта» – название системы международных договоров и страхового удостоверения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Получила название по первоначальному цвету соответствующего удостоверения. Большинство развитых стран мира являются членами Международного союза «Зеленая карта». Страховой документ «Зеленая карта», выданный страховой компанией страны, являющейся членом Союза, действителен на территории всех стран – членов Союза и служит подтверждением наличия страхования на территории всех других стран, участвующих в соглашении. Страховые компании стран-участниц 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 учреждением, выдавшим «Зеленую карту». При наличии «Зеленой карты» владелец автомашины может въезжать в любую страну, участвующую в системе, не заключая на границе дополнительный договор страхования. В соответствии с соглашением государства-участники создают национальные бюро, которые организуют контроль за наличием страхования при въезде автомашин в страну, решают со страховыми компаниями внутри страны и за рубежом, а также аналогичными бюро других стран вопросы, связанные с урегулиро-

ванием претензий пострадавших, готовят необходимые документы и т. п. Бюро содержатся за счет отчислений страховых премий компаний, занимающихся автострахованием.

Ковернот — документ, выдаваемый брокером страхователю в подтверждение того, что договор страхования по его поручению заключен. В нем указываются условия страхования и ставка страховой премии.

Квота — 1) доля участия страховщика в страховании определенного объекта (риска), страхуемого одновременно несколькими страховщиками в порядке договора сострахования. Оформляется единым страховым полисом с указанием в нем доли обязательств каждого из участников или отдельными полисами, выдаваемыми каждым из участников в доле своих обязательств; 2) доля участия перестраховщика в перестраховании (риска или совокупных рисков), оформляется различными формами перестраховочных договоров.

ЛЛОЙД — английская корпорация (объединение) частных подписчиков — страховщиков, именуемых ллойдскими андеррайтерами, каждый из которых принимает страхование исходя из собственных финансовых возможностей. ЛЛОЙД как организация не несет ответственности по претензиям, которые могут быть предъявлены к индивидуальным подписчикам в результате их страховой деятельности, что не исключает, однако, моральной ответственности. Возникновение ЛЛОЙДА относится к XVII в. и связано с именем Эдварда Ллойда. Для того чтобы стать страхующим членом ЛЛОЙДА, претендент должен занимать определенное финансовое положение и быть готовым в обеспечение своей предстоящей деятельности внести внушительную сумму в качестве депозита. От суммы депозита зависит размер участия подписывающего члена в соответствующем риске. Подписчики объединены в синдикаты, во главе каждого из которых стоит андеррайтер, принимающий на страхование риски от имени всех членов синдиката. Размещение страховых операций в ЛЛОЙДЕ осуществляется аккредитованными при нем брокерами, выступающими в качестве посредника между страхователями и андеррайтерами. Кроме проведения страховых операций, ЛЛОЙД через свои структурные подразделения, включая агентов в портах и крупных городах мира, оказывает широкий спектр услуг информационного, консультативного, рекомендательного практического характера не только членам корпорации, но и всем, кто имеет интерес в морском судоходстве и страховании.

Нотис — статья перестраховочного договора, предусматривающая, что если перестраховщик (участник договора) намерен пересмотреть определенные положения договора или расторгнуть его на следующий год, то он в обязательном порядке высылает компании-перестрахователю извещение, именуемое «предварительный нотис о расторжении», как правило, за три месяца до окончания года. При решении отказаться от участия в договоре перестрахования высылается «окончательный нотис о расторжении».

Перестрахование — разновидность гражданско-правовых (предпринимательских) договоров, в соответствии с которыми риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично на согласованных условиях у другого страховщика (перестраховщика) по заключенному с последним договору перестрахования. Перестрахование — одна из форм обеспечения финансовой устойчивости и рентабельной деятельности страховых компаний, оно защищает страховщика от негативного влияния крупных страховых случаев, поскольку выплата страхового возмещения осуществляется путем разложения причиненного ущерба на всех участников договора перестрахования.

Перестрахование облигаторное — обязательная форма перестрахования, согласно которой все страховые компании, действующие на территории определенной страны, в силу существующего законодательства обязаны передавать в предписанной доле государственной или иной перестраховочной компании все принимаемые на страхование риски. Такое перестрахование гарантирует максимальное использование национального страхового рынка для предотвращения утечки валюты за границу по договорам перестрахования.

Перестрахование факультативное — разновидность перестрахования, при котором передающая компания (перестрахователь, цедент) не имеет заранее установленных обязательств перед перестраховщиком по перестрахованию тех или иных рисков. Она самостоятельно решает вопрос как о целесообразности или необходимости заключения договора перестрахования по каждому риску отдельно, так и об объеме передаваемого в перестрахование риска (полностью, частично или в определенной доле). В свою очередь, перестраховочная компания вправе отклонить соответствующее предложение, принять его частично или выработать встречные условия, на которых может быть заключен договор факультативного перестрахования.

Суброгация — переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, в пределах выплаченной суммы права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования (ст. 965 ГК РФ).

Слип — документ, предложение, высылаемое перестрахователем потенциальным перестраховщиком.

Сюрвейер — специалист, эксперт, осуществляющий по просьбе страхователя или страховщика осмотр судов и грузов и дающий заключение о их состоянии в целях страхования.

Тантьема — участие в прибыли, комиссия (вознаграждение) с прибыли перестраховщика перестрахователю за предоставление участия в перестраховочных договорах. Оговорка о тантьеме содержится в большинстве договоров перестрахования и является формой поощрения перестраховщиком перестрахователя за предоставление участия в перестраховочных договорах и осмотнительное ведение дела. Тантьема, как правило, выплачивается ежегодно в определенном проценте от прибыли, полученной перестраховочной компанией.

Франшиза — предусмотренная условиями страхового договора определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховой компанией. Франшиза может устанавливаться в виде процента к страховой сумме или в твердом размере. Различаются два вида франшизы: условная (невывчитаемая) и безусловная (вывчитаемая). При условной франшизе страховая компания освобождается от возмещения ущерба, не превышающего установленной суммы франшизы, и обязуется возместить ущерб полностью, если его размер больше франшизы. При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной франшизы. Условие договора о франшизе позволяет освободить страховщика от мелких, незначительных выплат, существенно не влияя на экономическое положение страхователя.

Цедент — перестрахователь, страховая компания, передающая риски в перестрахование.

Цессионер (цессионарий) — перестраховщик, страховое общество, принимающее определенный риск в перестраховании.

Цессия — передача определенных рисков в перестраховании.

Хеджирование — ограждение, страхование валютных и коммерческих рисков от неблагоприятных изменений курса валюты в будущем.