

**Рабочая тетрадь для практических занятий  
и самостоятельной работы  
по учебной дисциплине**

# **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И СТРАХОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО**

*Учебное пособие для студентов*

МОСКВА  
2022

УДК 349.3+368  
DOI 10.38163/978-5-6046740-5-5

Л80

**Лотоцкая Е. А.**

Рабочая тетрадь для практических занятий и самостоятельной работы по программе учебной дисциплины «Правовое регулирование страховых выплат и страховое мошенничество»: учебное пособие для студентов / Е.А. Лотоцкая. – Новосибирск: Изд-во АНО ДПО «СИПППИСР», 2022. – 43 с.

ISBN 978-5-6046740-5-5

Учебное пособие (рабочая тетрадь) содержит задания для практических занятий и самостоятельной работы по программе учебной дисциплины «Правовое регулирование страховых выплат и страховое мошенничество» и является частью образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена и разработана в соответствии с ФГОС СПО специальности 38.02.02 Страховое дело (по отраслям), утвержденного приказом Минобрнауки РФ 25.07.2014г. № 833. Также, может быть использована в дополнительном профессиональном образовании в рамках реализации программ переподготовки кадров в учреждениях СПО.

Рецензент:

Сорокина Елена Львовна, канд. пед. наук

УДК 349.3+368  
DOI 10.38163/978-5-6046740-5-5  
ISBN 978-5-6046740-5-5

© АНО ДПО «СИПППИСР», 2022  
© Лотоцкая Е. А., 2022

## Содержание

---

<b>Раздел 1. Правовое регулирование страховых выплат</b>	4
Тема 1.1. Сущность, роль и функции страхования	4
Тема 1.2. Правовая классификация страхования	5
Тема 1.3. Правовые основы страховой деятельности и правовая характеристика страховых обязательств	6
Тема 1.4. Гражданско-правовой договор — основа системы отношений в страховании	7
Тема 1.5. Порядок и условия осуществления страховой выплаты	9
Тема 1.6. Правовые основы страхования внешнеэкономической деятельности и условия страховых выплат	10
Тема 1.7. Правовые основы социального страхования и общие условия страхового возмещения	12
Тема 1.8. Правовые основы личного страхования. Порядок и условия осуществления страховой выплаты	13
Тема 1.9. Правовые основы имущественного страхования. Правила урегулирования ущерба и выплаты страхового возмещения в имущественном страховании	14
Тема 1.10. Правовое регулирование страхования гражданской ответственности физических и юридических лиц	16
Тема 1.11. Добровольное и обязательное страхование транспортных средств (по договорам КАСКО и ОСАГО)	17
<b>Раздел 2. Страховое мошенничество</b>	19
Тема 2.1. Понятие и выявление правовых характеристик страхового мошенничества	19
Тема 2.2. Противодействие страховому мошенничеству. Способы борьбы со страховым мошенничеством	20
Тема 2.3. Порядок действий при сомнении в отношении законности проводимой страховой операции	22
Тема 2.4. Выявление, расследование и доказывание страховых мошенничеств	24
Тема 2.5. Юридическая ответственность за страховое мошенничество	25
Ситуационные задачи	27
Темы для написания рефератов	39
Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации	40
Рекомендуемые источники	42

# Раздел 1

## Правовое регулирование страховых выплат

### Тема 1.1. Сущность, роль и функции страхования

1. Страхование как особый вид экономической деятельности.

2. Дайте определение понятия «страховые отношения».

3. Объект страхования.

4. Роль страхования.

5. Специфические признаки страхования.

6. Функции страхования. Рисковая функция. Предупредительная функция. Сберегательная функция. Контрольная функция страхования.

*Задание для самостоятельной работы.*

Подготовка ответов на контрольные вопросы.

### Тесты

1	Основным специальным законом в области страхования является:	Гражданский кодекс РФ	
		Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»	
		Федеральный закон «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»	
		Закон РФ «О страховании»	
2	В настоящее время государственный орган, к компетенции которого относится надзор за страховыми организациями, — это:	Федеральная служба страхового надзора	
		Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью	
		Департамент страхового надзора Минфина России	
		Всероссийский союз страховщиков	
3	Страховая деятельность является:	предпринимательской	
		благотворительной	
		общественной	
		административной	

4	Право проведения страховой деятельности в России имеют:	юридические лица, уставом которых предусмотрена страховая деятельность	
		юридические лица и физические лица, зарегистрированные как предприниматели в порядке, установленном законодательством	
		юридические лица, получившие лицензию в порядке, установленном законодательством	
5	Страховой фонд формируется с целью:	выплаты налогов	
		возмещения ущерба	
		для кредитования физических и юридических лиц	
		выплаты дивидендов	

## Тема 1.2. Правовая классификация страхования

1. Общие основы и принципы классификации страхования.

---



---



---

2. Отраслевая классификация страхования в России (страхование имущественное, личное, ответственности, предпринимательской деятельности).

---



---



---

3. Особенности классификации имущественного и личного страхования, страхования ответственности.

---



---



---

4. Формы страхования.

---



---



---

5. Принципы и проблемы обязательного и добровольного страхования в России.

---



---



---

6. Основные понятия и термины страхового права.

---



---



---

*Задание для самостоятельной работы.*

Подготовка ответов на контрольные вопросы.

### Тесты

1	Укажите критерии классификации страхования на отрасли и подотрасли:	волеизъявление третьих лиц	
		различия в волеизъявлении сторон страховой сделки	
		волеизъявление выгодоприобретателя	

		различия в объектах страхования	
2	Предметом непосредственной деятельности страховщиков является:	страхование и посредническая деятельность	
		страхование и инвестирование	
		страхование и производственная деятельность	
		страхование и банковская деятельность	
3	Для страховой деятельности характерны денежные отношения:	производственные	
		распределительные	
		товарные	
		перераспределительные	
4	Источники формирования страховых фондов — это:	налоги	
		добровольные платежи	
		благотворительные взносы	
		трансферты и субвенции	
5	Отраслями страхования согласно Гражданскому кодексу РФ считаются:	личное страхование	
		медицинское страхование	
		валютное страхование	

### **Тема 1.3. Правовые основы страховой деятельности и правовая характеристика страховых обязательств**

1. Общее законодательство осуществления (регулирования) страховой деятельности в Российской Федерации.

---



---

2. Специальное страховое законодательство Российской Федерации.

---



---

3. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в системе законодательства, регулирующего страховую деятельность.

---



---

4. Международное законодательство о страховании.

---



---

5. Место страхового обязательства в системе гражданско-правовых обязательств.

---



---

6. Основания возникновения и классификация страховых правоотношений.

---



---

7. Объекты и структура страховых обязательств.

---



---

*Задание для самостоятельной работы.*

Подготовка ответов на контрольные вопросы.

## Тесты

1	Укажите особенную организационно-правовую форму, характерную для страховой деятельности:	общества с ограниченной ответственностью	
		унитарные предприятия	
		общества взаимного страхования	
2	Укажите, кто из перечисленных лиц является страховым агентом:	любое юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования	
		любое юридическое или физическое лицо, заключающее договор страхования от имени и по поручению страховщика	
		любое юридическое или физическое лицо, заключающее договор страхования от имени страхователя и по поручению страховщика	
3	Величина страхового взноса должна быть достаточной, чтобы:	заплатить контролирующим инстанциям лицензионные сборы	
		выплатить заработную плату страховым агентам	
		покрыть ожидаемые претензии в течение страхового периода	
4	Доходы страховщика складываются из:	страховых платежей по договорам страхования	
		дивидендов по ценным бумагам	
		доходов от сдачи объектов недвижимости в аренду	
		всего вышеперечисленного	
5	Способ определения размера страховой выплаты в размере действительного ущерба, умноженного на процент, который составляет отношение страховой суммы к страховой стоимости, называется:	пропорциональная система возмещения	
		система первого риска	
		предельная система возмещения	

## Тема 1.4. Гражданско-правовой договор — основа системы отношений в страховании

1. Понятие и признаки страхового договора.

---



---



---

2. Структура и существенные условия страхового договора.

---



---



---

3. Порядок оформления договора страхования.

---



---



---

4. Порядок заключения и прекращения договора страхования, признаки его недействительности, условия и порядок возобновления договора по краткосрочным видам страхования.

---

---

---

5. Ответственность сторон по договору страхования.

---

---

---

6. Права и обязанности сторон.

---

---

---

7. Страховые выплаты как основная обязанность по договору страхования.

---

---

---

8. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая.

---

---

---

9. Порядок разрешения споров по договору страхования.

---

---

---

10. Подведомственность и подсудность, характерные страховые споры, рассматриваемые в судах.

---

---

---

*Задание для самостоятельной работы.*

Подготовка ответов на контрольные вопросы.

### Тесты

1	Страхователь при заключении договора страхования уплачивает страховщику:	страховую выплату	
		страховую сумму	
		страховую премию	
2	К функциям страхования на макроэкономическом уровне относятся:	обеспечение непрерывности общественного воспроизводства	
		защита интересов пострадавших лиц при страховании гражданской ответственности	
		обеспечение социальной справедливости; минимизация рисков и их последствий	
3	Правила страхования — это содержащий условия страхования документ, который:	утверждается страховщиком либо объединением страховщиков и согласуется с органом страхового надзора	



		утверждается руководителем органа страхового надзора	
		утверждается страховщиком и страхователем	
4	Риск невыполнения страхователем своих обязанностей по договору страхования несет:	страхователь	
		выгодоприобретатель	
		страховая организация	
5	К существенным условиям договора имущественного страхования согласно Гражданскому кодексу РФ относятся следующие из перечисленных: 1) объект страхования; 2) выгодоприобретатель; 3) страховые суммы; 4) страховые случаи; 5) страховые тарифы; 6) срок действия договора страхования	1, 3, 4, 6 1, 2, 5	

### Тема 1.5. Порядок и условия осуществления страховой выплаты

1. Страховая сумма, страховая выплата, страховое возмещение (обеспечение), франшиза: характеристика.

---



---

2. Порядок и условия назначения и получения страховых выплат.

---



---

3. Основания отказа в назначении страховых выплат.

---



---

4. Определение размера страховой выплаты, расчет страховых выплат и подготовка документов, необходимых для назначения этих выплат.

---



---

5. Ответственность за нарушение сроков выплаты страхового возмещения и основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы.

---



---

6. Осуществление запроса в компетентные органы, регистрирующие факт страхового случая. Органы, регистрирующие факт страхового случая.

---



---

*Задание для самостоятельной работы.*  
Подготовка ответов на контрольные вопросы.

### Тесты

1	Страховые резервы — это:	часть заработанной нетто-премии	
		часть средств страховщика, направленная на покрытие задолженности перед бюджетом	
		часть страховых взносов, направляемая на выплату страхового возмещения	
2	Умышленные действия страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя, направленные на наступление страхового случая, влекут за собой следующие последствия:	право страховщика отказать в страховой выплате	
		возбуждение уголовного дела против виновного	
		расторжение договора страхования	
3	Обязанность сообщить страховщику об обстоятельствах, повлиявших на увеличение страхового риска в период действия договора страхования, лежит на:	собственнике застрахованного объекта	
		страхователе	
		страхователе или выгодоприобретателе	
4	Сообщение страховщику страхователем заведомо ложных сведений об объекте страхования влечет за собой следующие последствия:	право страховщика отказать в страховой выплате или уменьшить ее	
		право страховщика потребовать признания договора недействительным	
		право страховщика уменьшить страховую сумму	
5	Согласно Гражданскому кодексу РФ суброгация — это	переход к страховщику, выплатившему возмещение по имущественному страхованию, права требования к лицу, виновному в причинении ущерба	
		переход к страховщику, выплатившему возмещение по имущественному страхованию, права собственности на застрахованное имущество	
		возникновение у страховщика, выплатившего страховое возмещение, права требования к перестраховочной организации	

### Тема 1.6. Правовые основы страхования внешнеэкономической деятельности и условия страховых выплат

1. Виды страхования внешнеэкономической деятельности.

---



---

2. Роль и значение международных договоров в страховании внешнеэкономической деятельности.

---



---

3. Порядок и условия осуществления страховых выплат при возникновении страховых случаев во внешнеэкономической деятельности.

---

---

4. Правовое регулирование страхования судов торгового флота, порядок и условия осуществления страховой выплаты.

---

---

5. Гражданско-правовые обязательства в страховании ответственности судовладельцев.

---

---

*Задание для самостоятельной работы.*

Подготовка ответов на контрольные вопросы.

### Тесты

1	Страхование внешнеэкономической деятельности включает следующие разновидности:	личное страхование	
		транспортное	
		имущественное страхование	
		страхование гражданской ответственности	
		все вышеперечисленное	
2	Страхование внешнеэкономической деятельности — это:	страхование, обеспечивающее риски, которые угрожают жизни и здоровью при работе за рубежом	
		страхование, обеспечивающее риски, которые угрожают имуществу физических и юридических лиц в сфере их внешнеэкономической деятельности	
		компенсация ущерба при наступлении неблагоприятных событий	
3	Абандон — это страховой термин в транспортном страховании, обозначающий:	отказ в страховом возмещении	
		переход к страховщику, выплатившему полное возмещение, права собственности на застрахованное транспортное средство	
		отказ получившего полное возмещение за пропавшее имущество (транспортное средство или груз) от этого имущества, найденного впоследствии, в пользу страховщика	
4	Страховой пул — это:	объединение страхователей для взаимного страхования своих рисков	
		объединение страховщиков для страхования (перестрахования) конкретных рисков без образования юридического лица	
		объединение перестраховщиков	
5	Обществам взаимного страхования лицензия на проведение страховой деятельности:	не требуется	
		требуется только если ведется страхование лиц, не являющихся участниками общества	
		требуется	

## Тема 1.7. Правовые основы социального страхования и общие условия страхового возмещения

1. Социальное страхование как финансовый механизм страховой защиты.

2. Принципы социального страхования.

3. Обязательное социальное страхование как элемент системы социального страхования, законодательство об обязательном социальном страховании.

4. Виды обязательного социального страхования, его субъекты, условия получения и виды страхового возмещения, формирование средств для обеспечения обязательств.

5. Страховое обеспечение по обязательному социальному страхованию на случай общего заболевания, основные изменения, связанные с расчетом пособий.

6. Проект по переходу на прямые выплаты по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

7. Виды пособий по обязательному социальному страхованию и условия назначения страхового возмещения.

*Задание для самостоятельной работы.*

Подготовка ответов на контрольные вопросы.

### Тесты

1	Принципы добровольного страхования (два ответа):	принцип бессрочности	
		принцип уплаты разового или периодических страховых взносов	
		принцип нормирования страхового обеспечения	
		принцип приоритетности	
		принцип ограничения срока	
2	Принципы обязательного страхования (два ответа):	принцип бессрочности	
		принцип нормирования страхового обеспечения	

		принцип уплаты разового или периодических страховых взносов	
		принцип ограничения срока	
3	Добровольное страхование оформляется:	в любой форме по соглашению сторон	
		в письменной форме — нотариально заверенным договором страхования	
		в простой письменной форме — договором страхования или страховым полисом	
4	Обязательное государственное страхование осуществляется за счет:	взносов страхователей	
		бюджетных средств	
		средств внебюджетных фондов	
5	По закону на гражданина не может быть возложена обязанность застраховать:	свое имущество	
		свою жизнь и здоровье	
		свой предпринимательский риск	

## Тема 1.8. Правовые основы личного страхования. Порядок и условия осуществления страховой выплаты

1. Назначение и виды личного страхования.

---

---

---

2. Принципы определения страховой суммы и страхового тарифа.

---

---

---

3. Медицинское страхование и условия получения страховых выплат.

---

---

---

4. Страхование жизни и условия получения страховых выплат.

---

---

---

5. Принципы определения страховой суммы и страхового тарифа, объекты страховой ответственности, исключения из страховой защиты, формы реализации накопительных функций страхования жизни, аннуитеты, рентное страхование.

---

---

---

6. Страхование от несчастных случаев, порядок и условия получения страховых выплат.

---

---

---

7. Принципы определения страховой суммы, страховых взносов, формы и порядок их уплаты.

---

---

---

*Задание для самостоятельной работы.*

Подготовка ответов на контрольные вопросы.

## Тесты

1	Определить, какие виды страхования относятся к личному страхованию (два ответа):	страхование жизни	
		страхование домашних животных	
		страхование ритуальных услуг	
		депозитное страхование	
		страхование дачных участков	
2	Резервы по страхованию жизни включают в себя:	резерв катастроф	
		математический резерв расходов на ведение дела	
		нет правильного ответа	
3	По личному страхованию при наступлении страхового случая застрахованному лицу или выгодоприобретателю выплачивается:	страховое возмещение	
		страховое обеспечение	
		страховая выплата	
4	Страховое обеспечение по договору личного страхования в случае смерти застрахованного лица, если в договоре не назван выгодоприобретатель, выплачивается:	страхователю	
		наследникам застрахованного лица	
		выплата не производится	
5	Согласно Гражданскому кодексу РФ жизнь и здоровье гражданина (застрахованного лица) в пользу третьих лиц (выгодоприобретателей) может быть застрахована только:	с письменного согласия страхователя	
		с письменного согласия выгодоприобретателя	
		с письменного согласия застрахованного лица	

### Тема 1.9. Правовые основы имущественного страхования. Правила урегулирования ущерба и выплаты страхового возмещения в имущественном страховании

1. Особенности организации имущественного страхования, его виды.

---



---

2. Принцип возмещения ущерба, причиненного застрахованному имуществу, оценка страховой суммы.

---



---

3. Правила страхования движимого и недвижимого имущества от пожара, краж и иных противоправных действий.

---



---

4. Особенности страхования имущества юридических лиц: объем страховой ответственности, страхование финансовых и технических рисков.

---



---

---



---

5. Правила выплаты страхового возмещения в имущественном страховании.

---



---



---

*Задание для самостоятельной работы.*

Подготовка ответов на контрольные вопросы.

### Тесты

1	Определить, какой вид страхования относится к имущественному страхованию:	страхование к бракосочетанию	
		страхование детей	
		страхование экологических рисков	
		страхование финансовых рисков	
2	Какие риски страхуются при страховании кредитов:	риск невозврата кредита, предусмотренного действующим налоговым законодательством; риск невозврата кредита из-за банкротства заемщика	
		риск невозврата кредита из-за случайных обстоятельств предпринимательской деятельности заемщика, оговоренных в договоре страхования	
		риск невозврата кредита независимо от причины	
3	В случае, если страховщик осуществляет деятельность по страхованию без лицензии, к нему применяются следующие правовые последствия:	заключенные договоры признаются недействительными	
		заключенные договоры расторгаются по решению суда	
		страховщик ликвидируется по требованию федерального органа государственной власти	
4	Форма договора перестрахования, при котором страховщик (перестрахователь) принимает на себя обязательство передавать в перестрахование заранее определенную долю рисков, а перестраховщик обязан их принять, называется:	облигаторное перестрахование	
		факультативное перестрахование	
		смешанное перестрахование	
5	Гражданским кодексом РФ предусмотрены следующие условия оспаривания страховой стоимости имущества:	страховая стоимость имущества не может быть оспорена, за исключением случаев, когда страхователь намеренно ввел в заблуждение страховщика	
		страховая стоимость имущества не может быть оспорена в случае, когда страховщик не воспользовался своим правом на оценку риска	
		страховая стоимость имущества не может быть оспорена после уплаты страхователем страховой премии	

## **Тема 1.10. Правовое регулирование страхования гражданской ответственности физических и юридических лиц**

1. Понятие гражданской ответственности.

---

---

2. Социально-экономическая сущность страхования общегражданской ответственности.

---

---

3. Основные виды страхования гражданской ответственности.

---

---

4. Обязательное страхование гражданской ответственности.

---

---

5. Страхование договорной ответственности.

---

---

6. Добровольное страхование гражданской ответственности.

---

---

7. Страхование гражданской ответственности работодателя.

---

---

8. Профессиональная ответственность и необходимость ее страхования.

---

---

9. Страхование ответственности за качество производимой продукции.

---

---

10. Экологическое страхование, страхование ответственности предприятий — источников повышенной опасности.

---

---

*Задание для самостоятельной работы.*

Подготовка ответов на контрольные вопросы.



## Тесты

1	Определить, какие виды страхования НЕ относятся к страхованию ответственности (два ответа):	страхование кредитов	
		страхование средств водного транспорта	
		страхование профессиональной ответственности	
		ОСАГО	
		страхование грузов	
2	Согласно страховому законодательству приоритетными для страховщика при страховании ответственности являются:	интересы государства	
		интересы любых физических и юридических лиц	
		интересы пострадавших третьих лиц	
3	Может ли страховая компания проводить страхование без получения государственной лицензии на страховую деятельность?	может в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ	
		да	
		нет	
4	Сострахование — это:	совместное страхование одного объекта несколькими страховщиками по одному договору	
		страхование одним страхователем одного и того же объекта у нескольких страховщиков по разным договорам	
		совместное участие страховщика и страхователя в покрытии ущерба от страховых случаев	
5	Замена выгодоприобретателя, который уже выполнил ряд обязанностей по договору страхования:	допускается с его письменного согласия	
		не допускается	
		допускается по усмотрению страхователя	

### Тема 1.11. Добровольное и обязательное страхование транспортных средств (по договорам КАСКО и ОСАГО)

1. Страховая и компенсационная выплаты, страховые тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

---



---



---

2. Условия и порядок осуществления страховых выплат и отказа в них по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

---



---



---

3. Общие условия определения размера страховой выплаты по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

---



---



---

4. Особенности определения размера страховой выплаты при причинении вреда жизни и здоровью потерпевших.

---



---



---

---

---

---

5. Порядок осуществления страховых выплат и отказа в них по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

---

---

---

*Задание для самостоятельной работы.*

Подготовка ответов на контрольные вопросы.

### Тесты

1	Обязательное страхование может осуществляться:	в силу закона и договора страхования	
		в силу договора страхования	
		в силу нормативных актов федеральной и местной власти	
2	Франшиза — это:	отказ страховщика от выплаты	
		максимальный размер страхового возмещения	
		неоплачиваемая часть ущерба	
3	Страховщик, проводящий страхование автогражданской ответственности, должен иметь своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат:	в крупных городах	
		в каждом субъекте РФ	
4	АВТОКАСКО — это:	страхование средства наземного транспорта от ущерба	
		страхование средства наземного транспорта от угона	
		страхование средства наземного транспорта одновременно от ущерба и угона	
5	На каком основании могут быть внесены изменения в договор ОСАГО?	на основании устного заявления страхователя	
		на основании письменного заявления страхователя	
		на основании устного заявления собственника транспортного средства	

## **Раздел 2. Страхование мошенничество**

---

### **Тема 2.1. Понятие и выявление правовых характеристик страхового мошенничества**

1. Понятие и признаки страхового мошенничества.

---

---

---

2. Гражданско-правовые и уголовные правонарушения в сфере мошенничества.

---

---

---

3. Мошенничество в сфере личного страхования (при страховании от несчастных случаев, страховании жизни).

---

---

---

4. Мошенничество в добровольном медицинском страховании.

---

---

---

5. Мошенничество в сфере имущественного добровольного страхования.

---

---

---

6. Мошенничество в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

---

---

---

7. Правовые характеристики страхового мошенничества.

---

---

---

8. Уголовно-правовая и криминалистическая характеристика мошенничества, совершаемого в сфере страхования.

---

---

---

9. Специфика мошеннических схем в страховании.

---

---

---

*Задание для самостоятельной работы.*  
Подготовка ответов на контрольные вопросы.

### Тесты

1	На улице незнакомец, представившись страховым агентом, предлагает вам оформить полис. На что обратить внимание?	попрошу его назвать ФИО и страховую компанию, а также показать официальные бланки страховых договоров	
		пусть предъявит агентский договор или доверенность, паспорт	
		попрошу бланк страхования. Если он корректно заполнен, с печатями, не рваный — значит, это подлинный полис	
		попрошу предъявить документ, доказывающий, что человек — сотрудник страховой компании	
2	Каковы основные признаки подлинности полиса ОСАГО?	полис обязательно должен быть с реальными подписью и печатью, а электронный полис не является настоящим документом	
		полис должен быть с уникальным номером, на фирменном бланке страховой компании с присвоенным исходящим номером	
		на полисе должны быть разноцветные волокна, рельефный номер, печать, водяные знаки, вшитая металлическая линия	
		главное, чтобы полис был недорогим. Чем ниже цена, тем лучше	
3	На что обратить внимание при оформлении полиса страхования онлайн?	на название страховой компании на главной странице сайта и в адресной строке	
		сайт должен быть одним из первых в поисковой выдаче, хорошо оформленным, без опечаток, с корректно работающими вкладками и контактными данными	
		сайт должен быть проверен ЦБ РФ, и рядом со ссылкой на него в поисковике должна стоять галочка в зеленом кружочке «Реестр ЦБ РФ»	
		На сайте должны быть адрес организации, ФИО менеджеров, контакты для связи, а также отзывы клиентов	

## Тема 2.2. Противодействие страховому мошенничеству. Способы борьбы со страховым мошенничеством

1. Страховой мошенник — кто он?

---



---



---

2. Страховой грабеж.

---



---



---

3. Специфика мошеннических схем в страховании.

---

---

4. «Схемное страхование» — один из видов мошенничества.

---

---

5. Мошенничества, связанные с инсценировками краж, грабежей и разбойных нападений.

---

---

6. Мошенничества в сфере страхования грузов. Мошенничества, связанные с поджогами застрахованного имущества.

---

---

7. Страховое мошенничество: методология выявления и способы противодействия, общая методика страхового расследования.

---

---

8. Порядок действий при оформлении страхового случая.

---

---

9. Порядок действий при сомнении в отношении законности проводимой страховой операции.

---

---

10. Тактические приемы расследования страховых мошенничеств в имущественном страховании.

---

---

11. Истребование и мониторинг документов при расследовании страховых событий в имущественном страховании.

---

---

12. Тактика мотивированных отказов в выплате страхового возмещения.

---

---

13. Назначение экспертных исследований.

---

---

*Задание для самостоятельной работы.*

Подготовка ответов на контрольные вопросы.

## Тесты

1	Где безопаснее всего оформлять страховку, чтобы не быть обманутым?	только в офисе страховой или через ее официальный сайт	
		можно купить и в мобильном пункте продаж — газели с надписью «Страхование»	
		через выезжающего на дом представителя страховой	
		полис можно оформить через мессенджер страховой компании	
2	Что такое мошенничество?	хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана и злоупотреблением доверия	
		тайное хищение чужого имущества	
		открытое хищение чужого имущества с угрозой применения физической силы	
		хищение чужого имущества с угрозой применения оружия	
3	Основами какой науки владеет мошенник?	психология	
		химия	
		биология	
4	Какими приемами обладают мошенники?	самбо	
		дзюдо	
		гипноза	
5	Какая черта является основной для мошенников?	способность совершать дерзкие нападения и избегать уголовного наказания	
		способность быстро вживаться в любую роль, вести себя непринужденно и естественно	
		способность умело обращаться с холодным и огнестрельным оружием	

### Тема 2.3. Порядок действий при сомнении в отношении законности проводимой страховой операции

1. Предупреждение мошеннических действий страховщиков: установление законности деятельности страховой компании.

---



---

2. Определение признаков подделки текста документа, печатей и штампов, подписи.

---



---

3. Определение признаков подделки при изготовлении документа с использованием ксерокопирования и монтажа.

---



---

4. Определение финансового положения страховой компании.

---



---

---

---

---

5. Проверка репутации фирмы.

---

---

---

6. Выяснение личных качеств руководителей страховой компании.

---

---

---

7. Меры по предупреждению обмана при заключении договора страхования.

---

---

---

8. Предупреждение преступлений в имущественном страховании.

---

---

---

9. Предупреждение мошеннических действий страхователей и иных лиц.

---

---

---

10. Общие вопросы предупреждения мошеннических действий и общий план действий по предупреждению мошенничества.

---

---

---

11. Предупреждение мошенничества на стадии заключения договора страхования.

---

---

---

12. Предупреждение мошенничества на стадии страховой выплаты.

---

---

---

13. Практика противодействия страховому мошенничеству в зарубежных странах.

---

---

---

*Задание для самостоятельной работы.*

Подготовка ответов на контрольные вопросы

### Тесты

1	Методы борьбы со страховым мошенничеством предусматривают:	проверку истории страхования;	
		ужесточение мер наказания	
		проведение социальной рекламы;	
		правовое урегулирование страховых выплат	
		проведение социальной рекламы;	

		проверку истории страхования; ужесточение мер наказания; правовое урегулирование страховых выплат	
2	В свете противодействия мошенничеству в страховании туристов разумно практиковать полисы «компенсационного» типа, особенно на страны массового посещения россиян (Турция, Греция, Кипр, Израиль и др.)?	да нет	
3	Комплекс мероприятий по проверке информации о потенциальных страхователях и объектах страхования на предмет выявления признаков (индикаторов) подготавливаемого страхового мошенничества — это:	преддоговорная проверка в страховании метод расследования случая страхового мошенничества	
4	Временной фактор имеет существенное значение для:	выделения особенностей мошеннических действий в ОСАГО для раскрытия данных махинаций. выделения особенностей мошеннических действий в ОСАГО и для раскрытия данных махинаций	

## Тема 2.4. Выявление, расследование и доказывание страховых мошенничеств

1. Взаимодействие страховщика с другими структурами и организациями при расследовании страховых событий.

---



---



---

2. Методика расследования корпоративного (внутрифирменного) мошенничества.

---



---



---

3. Компетенция и полномочия органов внутренних дел по выявлению и раскрытию преступлений.

---



---



---

4. Обращение в органы внутренних дел и меры, принимаемые сотрудниками полиции по заявлениям о совершении страхового мошенничества.

---



---



---

5. Оперативно-розыскные меры по выявлению и раскрытию мошенничества в сфере страхования.

---



---



---



6. Первоначальные следственные действия по уголовным делам о страховом мошенничестве.

---

---

---

*Задание для самостоятельной работы.*

Подготовка ответов на контрольные вопросы.

**Тесты**

1	Из скольких этапов состоит цикл действий при обнаружении мошенничества?	3	
		12	
		20	
2	Эффективна ли проведение аудиторской проверки для профилактики и выявления мошенничеств?	да	
		нет	
3	Является ли исчерпывающим перечень поводов для возбуждения уголовного дела, указанный в ст. 140 Уголовно-процессуального кодекса РФ: — заявление о преступлении; — явка с повинной; — сообщение о совершенном или готовящемся преступлении, полученное из иных источников (например, рапорт об обнаружении признаков преступления)?		
4	Предъявление определенной совокупности доказательств в определенной последовательности — это прием какого воздействия на опрашиваемого?	эмоционального	
		логического	

**Тема 2.5. Юридическая ответственность за страховое мошенничество**

1. Страховое мошенничество как экономическое преступление.

---

---

---

2. Классификаций преступлений, совершаемых в сфере страхования.

---

---

---

3. Состав преступления страхового мошенничества.

---

---

---

4. Уголовная ответственность за мошенничество в сфере страхования.

---

---

---

---

---

5. Проблема квалификации преступлений в сфере страхования.

---

---

6. Практика привлечения к уголовной ответственности за мошенничество в сфере страхования.

---

---

7. Практика привлечения к уголовной ответственности за мошенничество в сфере страхования в зарубежных странах.

---

---

*Задание для самостоятельной работы.*

Подготовка ответов на контрольные вопросы.

### Тесты

1	Какая ответственность предусмотрена за страховое мошенничество?	конфискация имущества	
		никакого наказания мошенникам не грозит, максимум — предупреждение	
		штраф, общественные работы в зависимости от квалификации или лишение свободы до 10 лет	
		лишение свободы на срок до 20 лет	
2	До какой суммы может доходить сумма штрафа в соотв. (ст. 159.5 УК РФ «Мошенничество в сфере страхования»)?	ограничений нет	
		до 50 МРОТ	
		до 1 млн руб.	
3	Лишением свободы на срок от 2 до 6 лет наказывается мошенничество, совершенное:	лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере	
		группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину	
4	Какое максимальное наказание за мошенничество предусматривает УК РФ?	лишение свободы на срок до 10 лет	
		лишение свободы на срок до 6 лет	
		лишение свободы на срок до 5 лет	
5	Какое минимальное наказание за мошенничество предусматривает УК РФ?	штраф	
		арест	
		обязательные работы	
6	Лишением свободы на срок до 5 лет наказывается мошенничество, совершенное:	группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину	
		лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере	

### Правовое регулирование страховых выплат и страховое мошенничество

1. Ремизов заключил с Российской государственной страховой компанией «РСГ» договор страхования жизни на случай дожития до конца срока страхования. Страховая сумма установлена соглашением сторон в 210 000 руб. Срок страхования — один 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 Правила страхования жизни, согласно которым 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 210 000 руб. Суд оставил заявление Ремизова без рассмотрения со ссылкой на п. 4 ст. 135 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?

---

---

---

2. Коммерческий ипотечный банк «Е.С.» обратился в арбитражный суд с иском к акционерному страховому обществу «Шонди» и к индивидуальному предпринимателю Попову о взыскании 1 250 000 руб. в связи с непогашением Поповым кредита, полученного по кредитному договору с банком «Е.С.».

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 Судебной коллегии Верховного Суда РФ опротестовал указанное решение в связи с необоснованностью удовлетворения иска со страхового общества, указав, что, как видно из материалов дела, банк «Е.С.» по кредитному договору предоставил индивидуальному предпринимателю Попову кредит в сумме 1 250 000 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 обязательства по кредитному договору не выполнил. Предъявляя иск банк «Е.С.» обосновывал свои требования к страховщику тем, что договор страхования между страховым обществом «Шонди» и Поповым заключен в пользу третьего лица — банка «Е.С.». Между тем в полисе нет ссылки на заключение договора страхования в пользу третьего лица и в качестве выгодоприобретателя по договору страхования не указан банк «Е.С.». 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 «Е.С.» к страховому обществу «Шонди» должно быть отказано.

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

---

---

---

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

---

---

---

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

Может ли страхователь заменить застрахованное лицо? Каков 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?

---

---

---

**5.** Агафонов был осужден за причинение Васильчиковой тяжких телесных повреждений. Страховая компания выплатила Васильчиковой по договору страхования жизни страховую сумму в размере 300 000 руб. Прокурор, считая Агафопова обязанным возместить причиненный вред, предъявил иск о взыскании этой суммы в пользу страховой компании. Суд первой инстанции иск удовлетворил. Вышестоящий суд согласился с вынесенным решением. Заместитель председателя Верховного Суда РФ внес протест об отмене состоявшихся по делу судебных постановлений.

Обосновано ли решение суда первой инстанции о возмещении Агафоновым страховой суммы в порядке суброгации, подлежит ли удовлетворению протест заместителя председателя Верховного Суда РФ?

---

---

---

**6.** Страховая компания предъявила иск к Медведеву о взыскании 30000 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 30000 руб. и требует возмещения 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 пять 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?

---

---

---

**7.** По приговору суда, Иванов и Петров были осуждены за кражу имущества Виноградовой. Согласно приговору, в счет возмещения ущерба с осужденных должно быть взыскано солидарно в пользу потерпевшей 370 000 руб.

Как следовало из материалов дела, у Виноградовой 11 января были украдены шуба и запасные части к автомашине, а 5 октября предыдущего года она заключила договор страхования домашнего имущества сроком на три месяца на сумму 200 000 руб. Договор был заключен с осмотром имущества и оплатой взноса наличными деньгами страховому агенту после осмотра имущества. Виноградова обратилась в страховую компанию с требованием о выплате ей страхового возмещения в связи с наступившим страховым случаем, однако в этом ей было отказано. Виноградова обратилась к председателю областного суда с просьбой внести протест об отмене приговора в части решения по гражданскому иску, препятствующему получению ею возмещения в соответствии с договором страхования.

Относится ли украденное имущество к объектам по договору страхования домашнего имущества, наступил ли страховой случай, следует ли удовлетворить протест?

---

---

---

**8.** В пути следования междугородного автобуса произошла авария, в результате которой погиб пассажир Шукшанов. На иждивении Шукшанова находились жена, инвалид II группы, и двое несовершеннолетних детей. Жена Шукшанова обратилась в управление междугородных пассажирских перевозок с требованием о возмещении вреда, причиненного гибелью кормильца. Управление предложило Шукшановой обратиться в страховую компанию. По заявлению Шукшановой страховая компания при выяснении обстоятельств дела установила, что Шукшанов, направленный в командировку по срочному заданию, прибыл на автовокзал за несколько минут до отправления рейсового автобуса и не успел приобрести проездной билет. Страховая компания отказала в выплате страхового возмещения на том основании, что Шукшанов, оказавшийся в транспортном средстве без уплаты стоимости проезда и страхового платежа, не мог быть признан субъектом отношений по страхованию. Шукшанова обратилась с иском в суд, и суд, вынося решение о его удовлетворении, указал, что предоставление проездного билета как доказательства заключения договора перевозки не предусмотрено.

Можно ли признать Шукшанова субъектом страхового правоотношения? Какие юридические факты необходимы для возникновения страховых правоотношений между Шукшановым и страховой компанией? Обосновано ли решение суда?

---

---

---

---

**9.** 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 плюс 4, а воды плюс 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. Обессиленный Журков добрался до находившегося в 3 км 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 возместить 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 выплате страховая сумма?

---

---

---

**10.** Гладышев заключил договор страхования принадлежащей ему на праве собственности дачи на сумму 1 млн руб. В результате поджога неизвестным злоумышленником даче был причинен ущерб на сумму 800 000 руб. По данным проектно-инвентаризационного бюро, стоимость дачи составляла 2 млн 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?

---

---

---

**11.** Дугаев купил новый автомобиль «ВАЗ», укомплектованный дополнительным оборудованием, и после оформления покупки заключил договор страхования транспортного средства и договор страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства. Во время транспортировки автомобиля из магазина, не справившись с управлением, он совершил наезд на Светлову, причинив ей телесные повреждения, и с места происшествия скрылся. Через некоторое время автомобиль был похищен, в связи с чем страховая компания выплатила Дугаеву страховое возмещение в размере полной страховой суммы. Спустя три месяца автомобиль был обнаружен в поврежденном состоянии и возвращен страхователю. В это же время страховщик получил сведения о совершенном Дугаевым наезде на Светлову и выплатил ей страховую сумму. Страховая компания потребовала от Дугаева возврата выплаченного за автомобиль страхового возмещения и сумм по возмещению вреда Светловой. Дугаев требований страховой компании не признал, поэтому страховая компания обратилась в суд.

Вправе ли был Дугаев заключать одновременно два договора страхования? Несет ли Дугаев гражданско-правовую ответственность перед Степановой? Какое решение должен вынести суд? Что такое абандон?

---

---

---

**12.** Страховое общество «АРКО» заключало договоры страхования на случай потери работы. При обращении к нему потенциального страхователя последнему предлагалось заполнить заявление и уплатить в кассу страховую премию (взнос), а затем 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 ли бы решение, если бы правила страхования были вывешены для всеобщего ознакомления? Каковы законодательные предписания относительно определения условий договора страхования в правилах страхования?

---

---

---

**13.** Баржа, принадлежащая морскому пароходству, была зафрахтована для перевозки груза, застрахованного на условиях правил страхового общества «Виктория» по генеральному полису. Во время следования в пункт назначения в результате сильного шторма она была разбита о прибрежные камни. При этом часть застрахованного груза полностью погибла, а другая часть — 22 бочки с соевым маслом, выброшенная волнами на берег, — была собрана и размещена страхователем за приливной полосой. Однако накатом штормовой волны 17 бочек из числа собранных были смыты с берега и унесены в море. «Виктория» удовлетворила требования страхователя, за исключением страхового возмещения 17 указанных бочек, ссылаясь на то, что их гибель явилась результатом неприятия страхователем мер к их сохранению. Страхователь, не согласившись с таким решением страховщика, обратился в Морскую арбитражную комиссию (МАК). МАК признала решение «Виктории» необоснованным, указав, что страхователь, собрав бочки и расположив их за приливной полосой, сделал все от него зависящее для сохранения выброшенного на берег груза и имел основания считать его в безопасности.

Каковы общие условия договора морского страхования грузов? В чем состоят особенности генерального полиса? Обязано ли страховое общество «Виктория» возместить страхователю убытки в полном объеме?

---

---

---

**14.** Во время следования электрички по маршруту Москва-Рязань неизвестными лицами было разбито несколько стекол вагона, вследствие чего ряд пассажиров получили легкие увечья, а пассажирке Алексанян осколком стекла был выбит глаз. Один из пассажиров Крылов, желая задержать хулиганов, нажал 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?

---

---

---

**15.** Решением Головинского муниципального суда удовлетворен иск страховой фирмы «Стинвест» к Соколову о взыскании 700 000. руб. По делу установлено, что ответчик Соколов,

---

являясь собственником автомашины ВАЗ-21033, застраховал ее в двух 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) 1 118 147 руб., из них 700 000. руб. — «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.

Правильен 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)?

---

---

**16.** В договоре предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 50 000 руб. В результате ДТП нанесен вред пешеходам: первому — на сумму 45 000 руб., второму — 55 000 руб. Определите размер выплат каждому пострадавшему.

---

---

**17.** В договоре страхования профессиональной ответственности нотариуса предусмотрена страховая сумма 60000 руб. и условная франшиза 4000 руб. В результате ошибки нотариуса нанесен ущерб клиенту в размере 42000 руб. Кроме того, расходы, произведенные предьявителем претензии, составили 2000 руб., а расходы нотариуса с согласия страховщика 500 руб. Определите сумму страхового возмещения.

---

---

**18.** Рассчитайте страховое возмещение по договору кредитного страхования, если сумма непогашенного в срок кредита составляет 200000 руб., а предел ответственности страховщика — 7%.

---

---

**19.** Объект стоимостью 5 млн руб. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым — на 2,4 млн, вторым — 1,8 млн, третьим — 0,8 млн. Произошел пожар, ущерб составил 2,1 млн руб. Определите размер выплаты каждым страховщиком.

---

---

**20.** Объект стоимостью 150000 руб. застрахован у первого страховщика на сумму 90000 руб. и у второго — на сумму 70000 руб. Ущерб при пожаре составил 100 000 руб. Определите страховое возмещение каждого страховщика.

---

---

**21.** В результате дорожно-транспортного происшествия автомобилю «Тойота Королла», застрахованному страховщиком на основании договора добровольного страхования, причинены механические повреждения. В связи с наступлением страхового случая страховщик выплатил страхователю поврежденного автомобиля сумму страхового возмещения. Страховщик потерпевшего обратился в порядке суброгации к страховщику виновника ДТП с претензией о возмещении расходов, связанных с выплатой страхового возмещения. Оставление претензии без ответа послужило основанием для обращения страховщика потерпевшего с иском о взыскании выплаченной страхователю суммы страхового возмещения и неустойки. Суд первой инстанции взыскал со страховщика

---



виновника ДТП в пользу страховщика потерпевшего сумму страхового возмещения, а также неустойку в размере 36 072 рублей 47 копеек.

Оцените доводы суда. В чью пользу согласно действующему законодательству может быть решено дело в кассационной инстанции?

---

---

---

**22.** Страхователь и страховщик заключили договор страхования имущества, согласно которому застраховано оборудование, которое должно быть расположено в корпусе № 6 на ферме № 1 по определенному адресу. В числе застрахованных рисков стороны договора указали пожар, определив при этом, что события признаются страховыми, если они произошли в месте нахождения застрахованного имущества. Поскольку на территории производственной площадки произошел пожар, в результате которого полностью выгорел корпус № 9 фермы № 2, в котором, по утверждению страхователя, располагалось застрахованное оборудование, страхователь направил в страховую компанию заявление о причинении вреда. Страховщик, отказывая в выплате страхового возмещения, сослался на то, что застрахованное имущество находилось в момент пожара в ином месте, чем было указано в договоре страхования. Страхователь обратился в арбитражный суд с иском о взыскании со страховщика страхового возмещения.

Оцените доводы суда. В чью пользу согласно действующему законодательству может быть решено дело? Допускается ли одностороннее изменение условия договора страхования о месте нахождения застрахованного имущества? Влечет ли отказ в признании события страховым случаем.

---

---

---

**23.** Охранное предприятие (страхователь) и страховая компания (страховщик) заключили генеральный договор страхования гражданской ответственности при осуществлении охранной деятельности. Предметом данного договора явилось страхование гражданской ответственности страхователя по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда при осуществлении охранной деятельности в соответствии с Законом Российской Федерации от 11.03.1992 № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации». Договор заключен в пользу третьих лиц (выгодоприобретателей), состоящих со страхователем в договорных отношениях по централизованной охране. Согласно условиям договора страховым случаем признается факт возникновения у страхователя обязанности возместить вред, причиненный выгодоприобретателю в результате кражи или грабежа его имущества. В соответствии с договором, заключенным охранным предприятием на централизованную охрану ряда магазинов, клиент передал, а охранное предприятие приняло под охрану магазин (объект). Охрана объекта заключалась в централизованном наблюдении за состоянием средств сигнализации магазина и принятии мер к задержанию проникших в него посторонних лиц. Согласно условиям договора за ущерб, причиненный кражей из охраняемого объекта, материальную ответственность несет страховщик. В связи с произошедшим хищением имущества в помещении охраняемого магазина, клиент обратился к охранному предприятию с требованием возместить ущерб, причиненный ему в результате кражи имущества. Охранное предприятие обратилось в страховую компанию с заявлением о наступлении страхового события и необходимости выплаты страхового возмещения. Поскольку страховщик от выплаты страхового возмещения отказался, не признав кражу имущества страховым случаем, страхователь обратился в арбитражный суд о взыскании страхового возмещения и процентов за пользование чужими денежными средствами. Суд первой инстанции принял решение об удовлетворении иска и взыскании в пользу охранного

---

---

---

предприятия суммы страхового возмещения, сославшись на заключенный сторонами договор страхования ответственности за причинение вреда.

Оцените доводы суда. В чью пользу согласно действующему законодательству может быть решено дело? Предусматривает ли Закон об охранной деятельности возможность страхования ответственности за нарушение договора охраны предприятиями, занимающимися частной детективной и охранной деятельностью?

---

---

---

**24.** В. обратился в суд с иском к ОАО «Первый республиканский банк», ГК «Агентству по страхованию вкладов» (далее – АСВ) об установлении состава и размера требований, взыскании страховой выплаты в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, указав в обоснование своих требований, что между ним и ОАО «Первый республиканский банк» заключен договор срочного банковского вклада с размером вклада 650 000 руб. Приказом Банка России от 5 мая 2014 г. у банка отозвана лицензия на осуществление банковских операций, решением арбитражного суда от 27 июня 2014 г. банк признан банкротом, в отношении его открыто конкурсное производство, функции конкурсного управляющего возложены на АСВ, которое отказало истцу в выплате страхового возмещения со ссылкой на непоступление денежных средств в кассу банка при заключении договора. В. просил суд установить состав и размер требований к банку в сумме вклада 650 000 руб., обязать АСВ выплатить ему страховое возмещение по вкладу в размере 650 000 руб. Представитель ответчика АСВ в судебном заседании исковые требования не признал, просил отказать в их удовлетворении. Решением суда исковые требования удовлетворены частично: в реестр обязательств ОАО «Первый республиканский банк» перед В. включена сумма в размере 650 000 руб., подлежащая страховому возмещению, с АСВ взыскана страховая выплата в сумме 650 000 руб., расходы на оплату государственной пошлины, с ОАО «Первый республиканский банк» взысканы расходы на оплату государственной пошлины. В удовлетворении остальной части исковых требований отказано. Апелляционным определением решение суда первой инстанции оставлено без изменения.

Оцените доводы суда. В чью пользу согласно действующему законодательству может быть решено дело в кассационной инстанции?

---

---

---

**25.** Между страхователем и страховщиком заключен договор страхования имущества от огня и других опасностей, включая здания/помещения (в том числе отделку и встроенное инженерное оборудование); торговое и холодильное оборудование; остекление; товарно-материальные ценности. Страховая стоимость имущества установлена в сумме 3 000 000 рублей в отношении торгового павильона и в сумме 310 000 рублей в отношении торгового оборудования. В результате произошедшего пожара принадлежащий страхователю магазин полностью выгорел, уничтожено торговое и холодильное оборудование, продовольственные товары. В качестве причины пожара в акте осмотра места происшествия указано неосторожное обращение с огнем неустановленными лицами. Страхователь обратился к страховщику с требованием о выплате страховой суммы в возмещение стоимости торгового павильона и торгового оборудования. Получив отказ страховщика в выплате страхового возмещения, страхователь обратился в арбитражный суд с иском о взыскании со страховой компании 3 310 000 рублей страхового возмещения. Судами первой и апелляционной инстанций иск удовлетворен частично, в пользу истца с ответчика взыскано 3 000 000 рублей страхового возмещения. В остальной части иска отказано.

Оцените доводы суда. В чью пользу согласно действующему законодательству может быть решено дело? Является ли наличие в страховом полисе информации, подтверждающей

---

осмотр страховщиком застрахованного имущества, одним из доказательств для возмещения страхователю после наступления страхового случая (пожара) суммы страхового возмещения в полном объеме ?

---

---

---

**26.** Страхователь обратился в арбитражный суд с иском к страховщику о признании незаконным письменного ответа об отказе в выплате страхового возмещения, а также о признании страховым случаем события – наезда на трактор, принадлежащий истцу, прицепом, буксируемым автомобилем КАМАЗ. Решением суда наезд на трактор признан страховым случаем, в удовлетворении иска в части признания незаконным письменного ответа об отказе в выплате страхового возмещения отказано. Признание незаконным письменного ответа об отказе в страховой выплате не влечет восстановление нарушенного права истца в виде получения в последующем страхового возмещения, поскольку не является основанием для понуждения ответчика произвести страховую выплату. Удовлетворяя исковые требования в части признания события страховым случаем, суд указал, что пункт 11.9.4 «б» Правил страхования имущества, на основании которого истцу было отказано в признании наезда страховым случаем, является ничтожным, поскольку ухудшает положение страхователя по сравнению с установленным законом.

Оцените доводы суда. В чью пользу согласно действующему законодательству может быть решено дело? Влечет ли иск о признании незаконным отказа в выплате страхового возмещения восстановление нарушенного права страхователя?

---

---

---

**27.** В результате ДТП с участием автомобиля Hyundai Tuscon, под управлением Б., и автомобиля КАМАЗ-65111 под управлением К., последним совершен наезд на стоящий автомобиль Hyundai Tuscon, принадлежащий С. На основании медицинского освидетельствования было сделано заключение о том, что водитель автомобиля КАМАЗ-65111 находился в состоянии алкогольного опьянения. Стоимость восстановительного ремонта автомобиля Hyundai Tuscon составила 149 510 рублей 67 копеек, о чем указано в заключении эксперта. На момент совершения ДТП автомобиль Hyundai Tuscon был застрахован по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Автомобиль КАМАЗ-65111 на момент совершения ДТП был застрахован юридическим лицом в страховой компании по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Признав произошедшее ДТП страховым случаем, страховщик юридического лица выплатил страховщику потерпевшего страховое возмещение в сумме 120 000 рублей. Поскольку водитель автомобиля КАМАЗ-65111 на момент совершения ДТП находился в состоянии алкогольного опьянения, страховщик обратился в суд к юридическому лицу с иском о взыскании 120 000 рублей страхового возмещения в порядке регресса. Решением суда отказано в удовлетворении исковых требований страховщика с выводом о том, что материалы дела содержат противоречивые сведения и однозначно не свидетельствуют об алкогольном опьянении водителя автомобиля КАМАЗ-65111 на момент совершения ДТП. Иных доказательств, кроме акта медицинского освидетельствования, подтверждающих, что водитель находился в состоянии алкогольного опьянения, в материалы дела не представлено.

Оцените доводы суда. В чью пользу согласно действующему законодательству может быть решено дело? Возмещает ли юридическое лицо ущерб, причиненный его работником в состоянии алкогольного опьянения?

---

---

---

---

---

---

**28.** Страхователь, управляя автомобилем «Тойота Вольтц», наехал на открытый колодец во дворе дома. Согласно определению об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении в действиях страхователя нарушений Правил дорожного движения Российской Федерации не усматривается. Автомобиль «Тойота Вольтц» застрахован страховщиком по договору страхования средств наземного транспорта. В результате произошедшего события страхователю указанного автомобиля причинен ущерб, страховщиком произведена выплата страхового возмещения. Ссылаясь на то, что дорога с открытым колодцем находится на территории административного района города, страховщик обратился в арбитражный суд с иском к муниципальному образованию о взыскании материального ущерба в порядке суброгации.

Решите дело. К каким выводам придет суд?

---

---

---

**29.** Страховщиком (правопродшественником страхового общества) и страхователем заключен договор добровольного страхования имущества, в том числе от повреждения водой в результате аварии на трубопроводе системы отопления, канализации, водоснабжения. По данному договору объектом страхования являлись имущественные интересы страхователя, связанные с ущербом, причиненным страховым случаем, произошедшим с застрахованным имуществом (с отделкой помещения бара, включая встроенное инженерное оборудование). Страховая сумма согласно полису составляла 1 500 000 рублей. В связи с затоплением застрахованного объекта горячей водой, произошедшим в период действия указанного договора страхования в результате аварии системы отопления, страхователь обратился к страховщику с заявлением о наступлении страхового случая и выплате страхового возмещения в пределах страховой суммы. Страховщик обязательства по выплате страхового возмещения не исполнил. Решением суда со страховщика в пользу страхователя взыскано страховое возмещение в размере 1 500 000 рублей. Страховым обществом (правопреемником должника) сумма страхового возмещения была перечислена на счет страхователя. Страхователь обратился в арбитражный суд с иском о взыскании со страховщика процентов в размере 213 630 рублей за неправомерное удержание денежных средств. Решением суда исковые требования удовлетворены. Суд первой инстанции указал на то, что обязанность страховщика выплатить страховое возмещение возникает с наступлением страхового случая, то есть события, предусмотренного договором страхования. Апелляционным судом решение изменено, исковые требования удовлетворены частично. Со страховщика в пользу страхователя взыскано 31 645 рублей 83 копейки процентов за пользование чужими денежными средствами. В удовлетворении иска в остальной части отказано. Суд апелляционной инстанции пришел к выводу о том, что возникновение денежного обязательства связано с моментом вступления в законную силу судебного акта о взыскании страхового возмещения, и взыскал проценты в указанной сумме.

Оцените доводы суда. В чью пользу согласно действующему законодательству может быть решено дело? С какого момента возникает обязанность страховщика выплатить возмещение? Является ли нарушение срока выплаты страхового возмещения основанием для начисления процентов за пользование чужими денежными средствами?

---

---

---

**30.** В результате ДТП транспортным средством МАН ТГ 480 причинены механические повреждения автомобилю Lexus LX470. Согласно протоколу об административном правонарушении ДТП произошло по причине нарушения водителем транспортного средства МАН ТГ 480 правил дорожного движения. Признав данный случай страховым, страховщик выплатил потерпевшему страховое возмещение и обратился к виновнику ДТП о взыскании страхового возмещения. Суд первой инстанции, отказывая в иске, сделал вывод о невступлении в силу договора страхования, заключенного между страховщиком и страхователем (потерпевшим), ввиду непредставления в материалы дела доказательств уплаты страхователем страховой премии.

Оцените доводы суда. В чью пользу согласно действующему законодательству может быть решено дело? Поставлено ли осуществление страховой выплаты в зависимость от нарушения порядка или срока уплаты страхового взноса (страховой премии)?

---

---

**31.** В результате ДТП, произошедшего с участием автомобиля ВАЗ-21150 под управлением Г. и автомобиля ВАЗ-21074 под управлением Б., автомобилю ВАЗ-21150 причинены механические повреждения. Согласно постановлению по делу об административном правонарушении виновным в совершении ДТП признан водитель Б. На момент совершения ДТП автомобиль ВАЗ-21150 застрахован страхователем в страховой компании по договору добровольного страхования. Страхователь обратился к страховщику за выплатой страхового возмещения. Страховщиком отказано в выплате страхового возмещения со ссылкой на подпункт «н» пункта 4.1.1 утвержденных страховщиком «Правил добровольного комплексного страхования автотранспортных средств»<sup>5</sup>, согласно которому событие не признается страховым случаем, если повреждение транспортного средства произошло при управлении застрахованным транспортным средством лицом, не указанным в договоре страхования в качестве лица, допущенного к управлению, а также не имеющим на момент наступления страхового события действующего водительского удостоверения соответствующей категории либо временного разрешения установленного образца, доверенности, путевого листа. Страхователь обратился в арбитражный суд с иском о взыскании со страховщика полученного ущерба. Решением суда в удовлетворении исковых требований отказано, поскольку отсутствуют доказательства, что на момент совершения ДТП водитель, управляющий застрахованным автомобилем, имел путевой лист. ДТП, произошедшее с участием застрахованного истцом автомобиля ВАЗ-21150, не является страховым случаем по договору добровольного страхования автотранспортного средства, в связи с этим, основания для взыскания страхового возмещения со страховщика отсутствуют.

Оцените доводы суда. В чью пользу согласно действующему законодательству может быть решено дело? Насколько наличие или отсутствие путевого листа влияет на обязанность выплатить страховое возмещение?

---

---

**32.** На подъездном пути в результате обрыва троса экскаватора, принадлежащего грузоотправителю, и падения ковша с грузом был поврежден находившийся под погрузкой железнодорожный вагон, застрахованный страховщиком по заключенному со страхователем генеральному договору (полису) страхования железнодорожного подвижного состава, в том числе как имущество, полученное от выгодоприобретателя по договору лизинга. В подписанном без возражений представителями страхователя и грузоотправителя акте о повреждении вагона, скрепленном печатями этих организаций, зафиксировано исключение вагона из инвентаря. Страховщиком в страховом акте произведен расчет страховой выплаты.

---

После произведенной выгодоприобретателю выплаты страхового возмещения и отклонения грузоотправителем претензии страховщик обратился в суд с требованием о возмещении указанной суммы. Требование страховщика мотивировано переходом в пределах выплаченной суммы права требования страхователя к лицу, ответственному за подтвержденное актом о повреждении причинение ущерба. Решением суда страховщику отказано в удовлетворении иска о взыскании со страхователя убытков в порядке суброгации. Суд исходил из недостаточности доказательств повреждения ответчиком элементов вагона при погрузке, которые повлекли его исключение из инвентаря, а также из недоказанности причинной связи повреждений с нарушением правил погрузки. Суд первой инстанции посчитал недоказанным наличие причинно-следственной связи между противоправным поведением причинителя вреда и размером причиненного ущерба, поскольку повреждение вагона зафиксировано в акте, составленном по форме ВУ-25М, а не по форме ВУ-25, приведенной в Правилах составления актов при перевозках грузов железнодорожным транспортом, утвержденных приказом Министерства путей сообщения Российской Федерации от 18.06.2003 № 45.

Оцените доводы суда. В чью пользу согласно действующему законодательству может быть решено дело? Вправе ли страховщик после выплаты страхового возмещения страхователю в порядке суброгации потребовать от причинителя вреда возмещения денежных средств.

---

---

---

**33.** Коммерческий ипотечный банк «Е.С.» обратился в Арбитражный суд с иском к акционерному страховому обществу «Шонди» и к индивидуальному предпринимателю Попову о взыскании 1 250 000 руб. в связи с непогашением Поповым кредита, полученного по кредитному договору с банком «Е.С.». 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 Судебной коллегии Верховного Суда РФ опротестовал указанное решение в связи с необоснованностью удовлетворения иска со страхового общества, указав, что, как видно из материалов дела, банк «Е.С.» по кредитному договору предоставил индивидуальному предпринимателю Попову кредит в сумме 1 250 000 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 обязательства по кредитному договору не выполнил. Предъявляя иск банк «Е.С.» обосновывал свои требования к страховщику тем, что договор страхования между страховым обществом «Шонди» и ИП Поповым заключен в пользу третьего лица – банка «Е.С.». Между тем в полисе нет ссылки на заключение договора страхования в пользу третьего лица и в качестве выгодоприобретателя по договору страхования не указан банк «Е.С.». 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?

---

---

---

## Темы для написания рефератов

---

1. Сущность, роль и функции страхования.
2. Правовые основы страховой деятельности.
3. Правовая классификация страхования.
4. Правовая характеристика страховых обязательств.
5. Гражданско-правовой договор — основа системы отношений в страховании.
6. Порядок разрешения споров по договору страхования.
7. Общие условия получения страховой выплаты.
8. Порядок и условия осуществления страховой выплаты. Основания отказа в назначении страховых выплат.
9. Определение размера страховой выплаты.
10. Правовые основы страхования внешнеэкономической деятельности и условия страховых выплат.
11. Правовые основы социального страхования и общие условия страховых выплат.
12. Правовые основы медицинского страхования.
13. Виды пособий по обязательному социальному страхованию и условия назначения страхового возмещения.
14. Правовые основы личного страхования. Порядок и условия осуществления страховой выплаты.
15. Правовые основы имущественного страхования. Правила урегулирования ущерба и выплаты страхового возмещения в имущественном страховании.
16. Правовое регулирование страхования гражданской ответственности. Порядок и условия осуществления страховой выплаты по ОСАГО.
17. Проведение экспертизы.
18. Понятие и виды страхового мошенничества.
19. Противодействие страховому мошенничеству. Способы борьбы со страховым мошенничеством.
20. Юридическая ответственность за страховое мошенничество. Выявление, расследование и доказывание страховых мошенничеств.
21. Предупреждение преступлений в имущественном страховании.
22. Практика противодействия страховому мошенничеству в зарубежных странах.
23. Страховое мошенничество как экономическое преступление.
24. Классификация преступлений, совершаемых в сфере страхования.
25. Состав преступления страхового мошенничества.
26. Уголовная ответственность за мошенничество в сфере страхования.
27. Практика привлечения к уголовной ответственности за мошенничество в сфере страхования.
28. Ограничение возможностей прямых продаж страховых услуг.
29. Ресурсное обеспечение офиса розничных продаж страховой компании.
30. Аналитический *CRM*: отчетность и анализ информации в различных разрезах (воронка продаж, анализ результатов маркетинговых мероприятий, анализ эффективности продаж в разрезе продуктов, сегментов клиентов, регионов и другие возможные варианты).
31. Зарубежная практика продаж страховых продуктов с использованием директ-маркетинга.
32. Экономические выгоды страховщика при использовании директ-маркетинга.
33. Общая характеристика сетевых посредников для продаж страховых услуг.
34. Организация продаж страховых услуг через банки и финансовые институты.
35. Организация продаж страховых услуг через автосалоны.
36. Организация продаж страховых услуг через туристические компании.
37. Рыночные показатели эффективности и востребованности продаж через сетевых посредников.

## **Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации**

---

1. Страхование как особый вид экономической деятельности.
2. Страховые отношения. Объект страхования.
3. Общее законодательство осуществления (регулирования) страховой деятельности в Российской Федерации.
4. Порядок и условия осуществления страховой выплаты. Основания отказа в страховой выплате.
5. Изменение и прекращение договора страхования.
6. Основание для отказа в страховой выплате.
7. Общие условия заключения договора страхования и получения страховой выплаты.
8. Споры сторон договора страхования после его заключения и вступления в силу.
9. Определение подведомственности и подсудности споров по договорам страхования.
10. Характерные страховые споры, рассматриваемые в судах.
11. Понятие и характеристика страховой выплаты.
12. Страховая выплата и страховое возмещение (обеспечение): понятие и соотношение.
13. Страховая сумма, страховая выплата, франшиза: понятие и соотношение.
14. Порядок и условия осуществления страховой выплаты.
15. Основания отказа в назначении страховых выплат.
16. Определение размера страховой выплаты.
17. Определение размера страховой выплаты при причинении вреда жизни и здоровью потерпевших.
18. Расчет страховых выплат и подготовка документов, необходимых для назначения этих выплат.
19. Порядок назначения и получения страховых выплат.
20. Ответственность за нарушение сроков выплаты страхового возмещения.
21. Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы.
22. Понятие и правовая основа страхования внешнеэкономической деятельности.
23. Виды страхования внешнеэкономической деятельности.
24. Роль и значение международных договоров в страховании внешнеэкономической деятельности.
25. Правовое регулирование страхования судов торгового флота.
26. Порядок и условия осуществления страховых выплат при возникновении страховых случаев во внешнеэкономической деятельности.
27. Социальное страхование как финансовый механизм страховой защиты, его принципы.
28. Обязательное социальное страхование.
29. Законодательство об обязательном социальном страховании.
30. Виды обязательного социального страхования.
31. Основные субъекты обязательного социального страхования.
32. Формирование средств для обеспечения обязательств по социальному страхованию.
33. Страховое обеспечение по обязательному социальному страхованию.
34. Виды страхового возмещения по обязательному социальному страхованию и условия его получения.
35. Обязательное пенсионное страхование и условия получения обязательного страхового обеспечения.
36. Страхование на случай безработицы.
37. Страхование на случай общего заболевания и условия получения страхового возмещения.
38. Страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, условия получения страхового возмещения.
39. Личное страхование, его назначение и виды



40. Страхование жизни и условия получения страховых выплат.
41. Страхование от несчастных случаев и условия получения страховых выплат.
42. Медицинское страхование и условия получения страховых выплат.
43. Принципы определения страховой суммы и страхового тарифа.
44. Особенности организации имущественного страхования, его виды.
45. Принцип возмещения ущерба, причиненного застрахованному имуществу, оценка страховой суммы.
46. Правила страхования движимого и недвижимого имущества от пожара, краж и иных противоправных действий.
47. Особенности страхования имущества юридических лиц.
48. Правила урегулирования ущерба и выплаты страхового возмещения в имущественном страховании.
49. Страхование финансовых и технических рисков.
50. Страхование гражданской ответственности юридических и физических лиц: понятие и виды.
51. Обязательное страхование гражданской ответственности.
52. Добровольное страхование гражданской ответственности.
53. Страхование гражданской ответственности работодателя.
54. Экологическое страхование, страхование ответственности предприятий — источников повышенной опасности.
55. Добровольное и обязательное страхование транспортных средств (по договорам КАСКО и ОСАГО).
56. Страховая и компенсационная выплаты, страховые тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
57. Условия и порядок осуществления страховых выплат и отказа в них по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
58. Понятие и признаки страхового мошенничества.
59. Гражданско-правовые и уголовные правонарушения в сфере мошенничества.
60. Мошенничество в сфере личного страхования.
61. Мошенничество в добровольном медицинском страховании.
62. Мошенничество в сфере имущественного добровольного страхования.
63. Мошенничество в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
64. Правовые характеристики страхового мошенничества.
65. Уголовно-правовая и криминалистическая характеристика мошенничества, совершаемого в сфере страхования.
66. Предупреждение мошенничества на стадии страховой выплаты.
67. Специфика мошеннических схем в страховании.
68. Страховое мошенничество: методология выявления и способы противодействия.
69. Общая методика страхового расследования.
70. Выявление, расследование и доказывание страховых мошенничеств.
71. Предупреждение преступлений в имущественном страховании.
72. Практика противодействия страховому мошенничеству в зарубежных странах.
73. Страховое мошенничество как экономическое преступление.
74. Классификация преступлений, совершаемых в сфере страхования.
75. Состав преступления страхового мошенничества.
76. Уголовная ответственность за мошенничество в сфере страхования.
77. Практика привлечения к уголовной ответственности за мошенничество в сфере страхования.

## Рекомендуемые источники

---

### *Нормативные документы*

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.
2. Международная конвенция об унификации некоторых правил о коносаменте (Гаагские правила) (Брюссель, 25 августа 1924 г.).
3. Конвенция Организации Объединенных Наций о морской перевозке грузов (Гамбург, 31 марта 1978 г.).
4. Конвенция о регулировании воздушных передвижений (Париж, 13 октября 1919 г.).
5. Конвенция об унификации некоторых правил, касающихся международных воздушных перевозок (Варшава, 12 октября 1929 г.).
6. Конвенция о международной гражданской авиации (Чикаго, 7 декабря 1944 г.).
7. Конвенция об ущербе, причиненном иностранными воздушными судами третьим лицам на поверхности (Рим, 7 октября 1952 г.).
8. Конвенция о правонарушениях и некоторых других действиях, совершенных на борту воздушного судна (Токио, 14 сентября 1963 г.).
9. Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов (Гаага, 16 декабря 1970 г.).
10. Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (Монреаль, 23 сентября 1971 г.).
11. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ; часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
12. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ.
13. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ.
14. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 № 81-ФЗ.
15. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
16. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
17. Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».
18. Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».
19. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
20. Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».
21. Федеральный закон от 29.12.2006 № 3 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».
22. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
23. Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте».
24. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
25. Федеральный закон от 14.06.2012 № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном».

26. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
27. Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».
28. Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании».
29. Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

#### *Основная литература*

30. Анисимов, А. Ю. Страховое дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова; ответственный редактор А. Ю. Анисимов. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021.
31. Основы страхового дела: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич, Е.В. Дик. – Москва: Издательство Юрайт, 2021.
32. Тарасова, Ю. А. Страховое дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Тарасова. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2021.
33. Миропольская, Н. В. Основы социального страхования: учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. В. Миропольская, Л. М. Сафина; под редакцией Л. М. Сафиной. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021.
34. Решетников, А. Ю. Криминология и предупреждение преступлений: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. Ю. Решетников, О. Р. Афанасьева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021.

#### *Дополнительная литература*

35. Бабурина, Н. А. Страховое дело. Страховой рынок России: учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. – Москва: Издательство Юрайт, 2021.
36. Варыгин, А. Н. Криминология и предупреждение преступлений: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. Н. Варыгин, В. Г. Громов, О. В. Шляпникова; под редакцией А. Н. Варыгина. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2021.
37. Криминология и предупреждение преступлений: учебник для среднего профессионального образования / В. И. Авдийский [и др.]; под редакцией В. И. Авдийского. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021.
38. Тарасов, А. Н. Психология корпоративного мошенничества: учебник и практикум для вузов / А. Н. Тарасов. – Москва: Издательство Юрайт, 2021.
39. Тарасов, А. Н. Современные формы корпоративного мошенничества: практическое пособие / А. Н. Тарасов. – Москва: Издательство Юрайт, 2021.

#### *Интернет-ресурсы*

40. <http://www.reglament.net/> Профессиональные издания для страховых компаний.
41. <http://www.fssn.ru> – официальный сайт Росстрахнадзора.
42. <http://www.znay.ru/> сайт «Знай страхование».
43. <http://www.consult-ct.ru> -журнал «Современные страховые технологии».
44. <http://www.reglament.net/> Профессиональные издания для страховых компаний.
45. <http://www.asn-news.ru/> Агентство страховых новостей.
46. <http://www.insur-info.ru/> Интернет портал «СТРАХОВАНИЕ СЕГОДНЯ».
47. ЭБС на платформе Oracle <http://miit.ru/portal/page/portal/miit/library/e-catalogue>.
48. ЭБС образовательных и просветительских изданий IQLibrary <http://www.iqlib.ru/>
49. электронной библиотека Book.ru <http://book.ru/>
50. <http://ui-miit.ru/> - сайт Правового колледжа ЮИ РУТ (МИИТ)
51. <http://www.ui-miit.ru>. – сайт ЮИ РУТ (МИИТ)

Учебное издание

Рабочая тетрадь  
для практических занятий и самостоятельной работы  
по программе учебной дисциплины  
ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ  
И СТРАХОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО  
*Учебное пособие для студентов*

Рекомендовано Научно-методическим советом АНО ДПО «СИППИСПР»

Быкова Елизавета Викторовна (техническое редактирование и компьютерная верстка)

Отпечатано: ООО «Союзник»  
в полном соответствии с качеством предоставленного оригинал-макета  
издательства АНО ДПО «СИППИСПР»

Подписано в печать 22.03.2022  
Бумага офсетная. Печать офсетная.  
Формат 60х84 1/16. Гарнитура «TimesNewRoman». Усл. печ. л. 2,53  
Тираж 500 экз. Заказ 2203/22  
Отпечатано: ООО «Союзник»  
630005, г. Новосибирск, Демьяна Бедного, 55 оф. 115