МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

УНИВЕРСИТЕТ

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Страховое право»

на тему «Обязательное страхование»

Кемерово 2010

**Введение**

Страхование – одна из древнейших экономических категорий общественных отношений. Зародилось в период разложения первобытнообщинного строя, страхование стало неприменим спутником общественного производства. Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, испытывали страх за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями общественной жизни.

Рисковый характер общественного производства – главная причина беспокойства каждого собственника имущества и товаропроизводителя за свое материальное благополучие. Закономерно возникла идея возмещение материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества. Если бы каждый отдельно взятый собственник попытался возместить ущерб за свой счет, то он был бы вынужден создавать материальное или денежные резервы, разные по величине стоимости своего имущества, что для каждого в одиночку разорительно дорого.

Жизненный опыт, основанный на многолетних наблюдениях, позволил сделать вывод о случайном характере наступления чрезвычайных событий и неравномерности нанесения ущерба.

Именно поэтому в условиях современного общества страхование превратилось во всеобщее универсальное средство страховой защиты всех форм собственности, доходов предприятий, организаций, фермеров, арендаторов, граждан.

1. **Основные правовые принципы обязательного страхования**

Обязательную форму страхования отличают следующие принципы:

1. Обязательное страхование устанавливается законом, согласно которому страховщик обязан застраховать соответствующие объекты, а страхователь – вносить причитающийся страховые платежи.

Закон обычно предусматривает:

* Перечень подлежащих обязательному страхованию объектов;
* Объем страховой ответственности;
* Уровень или нормы страхового обеспечения;
* Порядок установления тарифных ставок или средние размеры этих ставок с предоставлением права их дифференциации на местах;
* Периодичность внесения страховых платежей;
* Основные права и обязанности страховщика и страхователей.

Закон, как правило, возлагает проведение обязательного страхования на государственные страховые органы.

1. Сплошной охват обязательным страхованием указанных в законе объектов. Для этого страховые органы ежегодно проводят по всей стране регистрацию застрахованных объектов, начисление страховых платежей и их взимание в установленные сроки.
2. Автоматичность распространения обязательного страхования на объекты, указанные в законе.
3. Действие обязательного страхования не зависит от внесения страховых платежей. В случаях, когда страхователь не уплатил причитающиеся страховые взносы, они взимаются в судебном порядке. На не внесенные в срок страховые платежи начисляются пени. В случае гибели или повреждения застрахованного имущества, не оплаченного страховыми взносами, страховое возмещение подлежит выплате с удержанием задолжности по страховым платежам.
4. Нормирование страхового обеспечения по обязательному страхованию. В целях упрощения страховой оценки и порядка выплаты страхового возмещения устанавливаются нормы страхового обеспечения в процентах от страховой оценки или в рублях на один объект.

**Добровольная форма страхования** построена на соблюдении следующих принципов:

1. Добровольное страхование действует и в силу закона, и на добровольных началах. Закон определяет подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования. Конкретные условия регулируются правилами страхования, которые разрабатываются страховщиком и утверждаются Росстрахнадзором.
2. Добровольное участие в страховании в полной мере характерно только для страхователей. Страховщик не имеет право отказаться от страхования объекта, если волеизъявление страхователя не противоречит условиям страхования. Данный принцип гарантирует заключение договора страхования по первому, даже устному, требованию страхователя.
3. Выборочный охват добровольным страхованием, связанный с тем, что не все страхователи изъявляют желание в нем участвовать. Кроме того, по условиям страхования действуют ограничения для заключения договоров.
4. Добровольное страхование всегда ограничено сроком страхования. При этом начало и окончание срока особо оговариваются в договоре, поскольку страховое возмещение или страховая сумма подлежит выплате, если страховой случай произошел в период страхования. Непрерывность добровольного страхования может обеспечить только путем повторного перезаключения договоров на новый срок.
5. Добровольное страхование действует только при уплате разового или периодических страховых взносов. Вступление договора в силу добровольного страхования обусловлено уплатой разового или первого страхового взноса. Неуплата очередного взноса по долгосрочному страхованию влечет за собой прекращение действие договора.
6. Страховое обеспечение по добровольному страхованию зависит от желания страхователя. По имущественному страхованию страхователь может определить размер страховой суммы в пределах страховой оценки имущества. В личном страховании страховая сумма по договору устанавливается соглашением сторон.

В соответствии с этими принципами в структуре страховых услуг выделяются две основные группы:

* Обязательное государственное некоммерческое страхование,
* Добровольное страхование.

К первой группе относятся социальное страхование, отчисления в Государственный Пенсионный фонд и в Фонд занятости, обязательное медицинское страхование. Социальное страхование является обязательным и регулируется особым законодательством.

Медицинское страхование может быть добровольным и обязательным. Обязательное медицинское страхование обеспечивается специальными взносами в фонды обязательного медицинского страхования. Деятельность организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, регулируется специальными законодательными актами. Такие компании не имеют право заниматься другими видами страховой деятельности.

К обязательным видам страхования в настоящее время относятся также:

1. Страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц;
2. Страхование пассажиров в пути;
3. Страхование работников налоговой служб;
4. Страхование граждан, пострадавших в результате аварии на Чернобыльской АЭС;
5. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Добровольное страхование осуществляется не по предписанию закона, а по инициативе страхователя на основе договора между страхователем и страховщиков соответствии с правилами добровольного страхования. Добровольное страхование не отменяет, а дополняет страхование обязательное.

1. **Права и обязанности застрахованных лиц**

Застрахованный имеет **право** на:

1. Обеспечение по страхованию вследствие несчастного случая на производстве и профзаболевания;

*Лицам, получившим до вступления в силу Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» увечье, профзаболевание либо иное повреждение здоровья, связанные с исполнением ими трудовых обязанностей и подтвержденные в установленном порядке, а также лицам, имеющим право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца, обеспечение по страхованию производится в общем порядке в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» независимо от сроков получения увечья, профзаболевания либо иного повреждения здоровья.*

*Суммы страховых выплат, не полученные* ***по вине*** *отделения Фонда социального страхования или страхователя, обязанных осуществлять указанные выплаты,* ***за прошлое время*** *выплачиваются пострадавшим или лицам, имеющим право на страховые выплаты,* ***без ограничения каким-либо сроком****.*

*Это в равной степени относится и к лицам, получившим повреждение здоровья в связи с несчастным случаем на производстве или профзаболеванием до вступления в силу Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» и подлежавшим обеспечению с действовавшими ранее Правилами возмещения работодателями вреда, причиненного работникам увечьем, профессиональным заболеванием либо иным повреждением здоровья, связанными с исполнением ими трудовых обязанностей, утвержденными Постановлением Верховного Совета РФ от 24 декабря 1992 г. № 4214-1 которые не получали страховые выплаты по вине работодателя.*

***Обеспечение по страхованию*** *в связи с несчастным случаем на производстве и профзаболеванием, производится Фондом социального страхования,* ***независимо от того, состоит ли застрахованный*** *на момент их назначения* ***в трудовых отношениях*** *с работодателем (страхователем).*

2. Участие в расследовании страхового случая, в том числе с участием профсоюзного органа либо своего доверенного лица;

3. Обжалование решений по вопросам расследования страховых случаев в государственную инспекцию труда, профсоюзные органы и в суд;

4. Бесплатное обучение безопасным методам и приемам работы;

5. Защиту своих прав и законных интересов, в том числе в суде.

***На требования о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина, а также возникшего вследствие этого морального вреда исковая давность не распространяется.***

*Иск о возмещении морального вреда может предъявляться в суд самостоятельно.*

6. Самостоятельное обращение в лечебно-профилактические учреждения государственной системы здравоохранения и учреждения медико-социальной экспертизы по вопросам медицинского освидетельствования и переосвидетельствования;

7. Обращение в профсоюзные или иные уполномоченные застрахованными представительные органы по вопросам обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

8. Получение от страхователя (работодателя) и страховщика (Фонда социального страхования РФ) бесплатной информации о своих правах и обязанностях по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний;

*Работники отделений Фонда и их филиалов обязаны давать разъяснения и справки по вопросам назначения и осуществления страховых выплат застрахованным, лицам, имеющим право на получение страховых выплат в связи со смертью застрахованного, страхователям, а также оказывать им помощь и содействие в подготовке и получении необходимых документов.*

Обращаться к страховщику (Фонду социального страхования РФ) за защитой своих прав и законных интересов, в том числе в судебном порядке.

Застрахованный **обязан**:

1. Соблюдать правила по охране труда и инструкции по охране труда;

2. Извещать страховщика (Фонд социального страхования РФ) об изменении места своего жительства или места работы, а также о наступлении обстоятельств, влекущих изменение размера получаемого им обеспечения по страхованию или утрату права на получение обеспечения по страхованию, в 10-дневный срок со дня наступления таких обстоятельств;

3. Выполнять рекомендации по медицинской, социальной и профессиональной реабилитации в сроки, установленные программой реабилитации пострадавшего, проходить медицинские освидетельствования и переосвидетельствования в установленные учреждениями медико-социальной экспертизы сроки, а также по направлению страховщика (Фонда социального страхования РФ).

**3. Тест**

**Тест: Цель создания страховых резервов и фондов страховщиков:**

а) для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств страховщиками; **(правильно)**

б) для финансирования мероприятий по предупреждению страховых случаев;

в) для обеспечения функциональной деятельности и развития страховой организации.

**Заключение**

Страховое дело – один из важнейших экономических институтов, который существовал в разных экономических формациях, но наиболее полно реализуется в условиях рынка. Страхование призвано удовлетворить насущную, фундаментальную потребность человека – потребность безопасности, однако в рыночной экономике все в большей степени возрастает роль страхования как одного из путей концентрации накоплений физических и юридических лиц, эффективного использования этих накоплений.

Важность страховой деятельности для российской экономики трудно переоценить. Поэтому государство берет на себя функции регламентации и контроля, а также создает институты обязательного и добровольного страхования, правовой основой для которого служит Конституция РФ и российское законодательство. Кроме того, страховая деятельность регулируется рядом межгосударственных соглашений, участником которых является Россия.

Вопросы страхования затрагивают интересы как частных (физических) лиц, так и юридических. Широта потребностей определяет и широкий спектр страховых услуг, которые вместе с совокупностью государственных и частных страховых институтов составляют сущность страхового рынка.

Страховой рынок обладает своей спецификой и подвержен действию особых законов, закономерностей и тенденций, которые определяют сущность методов организации, планирования и управления страхованием, а также содержание дисциплины «Страхование».

**Список используемой литературы**

1. Конституция Российской Федерации // РГ. 1993. 25 декабря.

2. Закон РФ от 28 июня 1991 г № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» (в ред. от 2 апреля 1993 г.) // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1993. № 17. Ст.602; Собрание законодательства РФ. 1994. № 10. Ст.1108; 2002. № 22. Ст. 2002; 2003. № 52 (часть 1). Ст.5037.

3. Временный порядок назначения и осуществления страховых выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в исполнительных органах Фонда социального страхования РФ (утв. Приказом ФСС РФ от 13 января 2000 г. № 6).

4. Определение Конституционного Суда РФ от 01.12.2005 г. № 461-О.

5. Письмо ФСС РФ от 23 июля 2003 г. № 02-18/05-5101 «О Федеральном законе от 7 июля 2003 года № 118-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

6. Временный порядок назначения и осуществления страховых выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в исполнительных органах Фонда социального страхования РФ (утв. Приказом ФСС РФ от 13 января 2000 г. № 6).

7. Шихов А.К. Страховое право: учебное пособие. 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «Юриспруденция», 2006. – 296 с.

8. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. Изд. 2-е, испр. – М.: Статут, 2003. – 558 с.

9. Абрамов В.Ю., Дедиков С.В. Судебно-практический комментарий к страховому законодательству. – М.: Волтерс Клувер, 2004. – 336 с.

10. Маренков Н.Л., Касаренко Н.Н. Страховое право. Серия «Высшее образование». Москва: Национальный институт бизнеса. Ростов-на-Дону: Изд-во «Феникс», 2003. – 608 с.