**Содержание**

Введение

Глава 1. Правовые основы страхования

* 1. Понятие, основы страхования
  2. Основные виды страхования и сферы международного страхования

Глава 2. Правовое и государственное регулирование страхования в зарубежных странах

2.1 Правовое регулирование страхования в зарубежных странах

2.2 Государственное регулирование страхования в зарубежных странах

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Страхование играет значительную роль в обеспечении благополучия каждой семьи и каждого человека. Этими своими функциями коммерческое страхование, осуществляемое страховыми компаниями, дополняет социальное страхование, организуемое государством. С помощью страхования человек сохраняет свою собственность, обеспечивает себя средствами на случай болезни и утраты трудоспособности, получает дополнительную пенсию.

В России страхование находится в состоянии реформирования. Коренные изменения происходят в системе государственного социального страхования, особенно в таких важнейших для каждого человека сферах, как медицинское и пенсионное обеспечение. Сложные процессы происходят в области коммерческого страхования населения и предпринимателей, создаются новые страховые компании

Активная внешнеэкономическая деятельность российского бизнеса и появление в России иностранных инвесторов создают тенденции сближения и интеграции отечественных страховщиков с зарубежными страховыми компаниями и союзами страховщиков. Страхование - это развивающаяся отрасль, опирающаяся на огромный, практически не освоенный рынок, имеющий в нашем государстве большое будущее.

Актуальность исследования обусловлена значимостью реформ, которые происходят сейчас в области страхования. Многообразие форм и методов страхования в России предполагает наличие разносторонних знаний, касающихся конкретной сферы страхования, экономики и финансов, права, управления и маркетинга услуг, а также профессионального общения с людьми.

Предметом исследования являются рассмотрение основных положений, касающихся сферы страхования в Российской Федерации и в зарубежных странах.

Целью работы является рассмотрение основных положений страхования, а именно понятия страхового права, страхования, страховой деятельности; изучить источники регулирования страхования в РФ; участники, объекты страхования; также рассматривается классификация страхования и основные сферы международного страхования. В рамках данной работы изучено государственное регулирование страховой деятельности зарубежом.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

Во введении автор обозначает актуальность, предмет исследования, раскрывает структуру работы.

В первой главе анализируются правовые основы страхования, раскрываются понятия страхования и страховой деятельности, иные понятия, в данной деятельности используемые, источники правового регулирования страховой деятельности., классификация страхования.

Вторая глава освещает государственное регулирование страхования зарубежном.

В заключении содержатся выводы, сделанные в результате исследования.

В списке источников перечислены нормативно-правовые акты и специальная литература, на основе анализа которых и аргументировано данное исследование.

**ГЛАВА 1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ**

* 1. **Понятие, основы страхования**

государственное регулирование страхование

Прежде чем давать понятие страхованию, я считаю, что необходимо дать понятие страховому праву.

Страховое право (равно как и валютное, банковское, биржевое) является правовой конструкцией, которая должна регулировать разнородные отношения внутри общества. В сферу правового регулирования вовлечены некоторые институты гражданского, а также других отраслей права, например конституционного, финансового, административного. Таким образом, можно сказать, что страховое право – это комплексная учебная (научная) дисциплина, сочетающая в себе нормы публичного и частного права.

Страховое право является составной частью предпринимательского права.

В. И. Серебровский, например, в своих трудах отметил, что страхование по своей сущности делится на два вида: частное и публичное. К формам публичного страхования он отнес государственное и общественное, а частного – единичных предпринимателей, акционерные страховые общества, общества взаимного страхования.

Также В. И. Серебровский считал, что страховое право не следует выделять в качестве самостоятельной отрасли или подотрасли права, так как страховые правоотношения регулируются нормами различных отраслей права, среди которых главное место занимают нормы гражданского права.[[1]](#footnote-1)

Статья 2 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015—1 (в редакции ФЗ от 27.07.2010 года № 226-ФЗ) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определяет страхование как отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

В этой же статье дается определение страховой деятельности. Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.[[2]](#footnote-2)

По сути, для страхования не играет решающей роли структура права, так как на страховые правоотношения могут воздействовать одна или даже несколько отраслей права.

Важно, чтобы содержание правового регулирования соответствовало сущности страхования и помогало в реализации его функций, поэтому недопустима такая ситуация, при которой осуществляется искусственная подборка границ и свойств страхования под правовые закономерности, в частности закономерности системы права.

Источники страхового права

Страховое право состоит из множества нормативно-правовых актов, которые в свою очередь направлены на то, чтобы регулировать общественные отношения в сфере страховой деятельности.

Нормативно-правовая база, регулирующая страховую деятельность в России, начала складываться с 1997 г. В 1999 г. вступил в законную силу ФЗ № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», база которого образовала единую систему правовых актов, которые обладают различной юридической силой.

В настоящее время в стране сформирована система страхового законодательства, включающая нормы гражданского, административного, государственного, финансового и международного права.

К основным нормам гражданского права, регламентирующего порядок заключения, действия и прекращения договоров страхования, права и обязанности сторон по договору страхования, порядок создания и ликвидации страховщиков, деятельности страховых посредников, относятся:

1) глава 48 ГК РФ; устанавливает основные положения, касающиеся проведения страховых операций. В ней определены возможные формы страхования, регламентируются порядок проведения обязательного страхования, ответственность за неосуществление данного вида страхования. Также в данной главе дается характеристика договоров имущественного и личного страхования, а также их подотраслей.

Установлены основные требования, которые предъявляются к страховым организациям.

Охарактеризованы принципы проведения взаимного страхования и перестрахования. Регламентированы принципы взаимоотношений сторон по договору страхования, права и обязанности страхователя, страховщика, других лиц, участвующих в страховании. Установлены требования к форме договора страхования, дается характеристика его существенных условий. Определяется порядок заключения и случаи досрочного прекращения договоров страхования. Регулируются действия сторон при наступлении страховых случаев;

2) Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015—1 (в редакции ФЗ от 27.07.2010 года № 226-ФЗ) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; формулирует основные понятия в области страховой деятельности: страхование и перестрахование, формы страхования. Дается характеристика участникам договора страхования и требования, которые предъявляются к ним, а также виды страховых посредников.

Рассматриваются термины, используемые в договорах страхования, а именно: объект страхования, страховая сумма, страховой тариф, страховой взнос, страховой случай, страховая выплата;

3) Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30 апреля 1999 г. № 81-ФЗ (в редакции от 01.07.2010 года № 141-ФЗ) , который в гл. 15 устанавливает условия договора морского страхования;

4) Закон РФ от 28 июня 1991 г. № 1499—1 «Об обязательном медицинском страховании граждан» (в редакции от 24.07.2009 года № 213-Фз); регламентирует порядок проведения медицинского страхования;

5) Федеральный закон РФ от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» (в редакции от 11.06.2008 года № 86-ФЗ);

6) Указ Президента РФ от 6 апреля 1994 г. № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования»; определяет основные принципы осуществления ряда видов страхования, проводимых в обязательной форме.

К основным нормам административного права относятся основные положения государственного надзора за страховой деятельностью. Также сформулированы цели осуществления государственного надзора, функции и права в Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Нормами финансового права**,** регламентирующими отношения по поводу уплаты налогов участниками страхового рынка, образования и использования страховых резервов и других финансовых фондов страховыми компаниями, являются следующие:

1) Налоговый кодекс РФ (НК РФ);

2) Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в котором дается основная характеристика страховых резервов, создаваемых страховыми организациями, прописывается порядок ведения учета и отчетности.

Правовую базу страхового законодательства составляют не только федеральные законы, но и другие акты федерального уровня, такие как указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, акты министерств, агентств. Указанные акты образуют федеральный уровень регулирования страховой деятельности, основанный на централизованном управлении экономикой страны. С другой стороны, в состав страхового законодательства могут входить и акты субъектов РФ в пределах их компетенции.

Прописанные в ст. 943 ГК РФ правила страхования – это особый вид локальных актов страховщика, потому что в случае ссылки в договоре страхования на возможность применения таких правил последние обязательны для страхователя (выгодоприобретателя). Страхователь (выгодоприобретатель) имеет право ссылаться при защите своих интересов на правила страхования соответствующего вида, на которые имеется ссылка в договоре страхования, даже если эти правила в силу указанной статьи для него не обязательны.[[3]](#footnote-3)

Участниками страховых правоотношений согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» (ст. 4.1), являются:

1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;

2) страховщики (страховые организации);

3) общества взаимного страхования;

4) страховые агенты;

5) страховые брокеры;

6) страховые актуарии;

7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела);

8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

Страхователи – это юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона (ст. 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Выгодоприобретатель – это лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Выгодоприобретателями могут являться физические или юридические лица.

Застрахованный – физическое лицо, жизнь, здоровье, трудоспособность которого выступает объектом страховой защиты(личное страхование).

Страховщики (страховые организации) – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законом порядке. Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховщики вправе осуществлять или только страхование объектов личного страхования или только страхование объектов имущественного и личного страхования. Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование объектов личного страхования, обязательное страхование, обязательное государственное страхование, имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций.

Взаимным страхованием является страхование имущественных интересов членов общества на взаимной основе путем объединения в обществе взаимного страхования необходимых для этого средств. Взаимное страхование осуществляется обществом взаимного страхования.4 Правовое положение страховщиков отличается от правового положения обществ взаимного страхования. Особенности правового положения обществ взаимного страхования состоят в том, что права и обязанности, а также условия их деятельности определяются в соответствии с ГК РФ и Законом о взаимном страховании (ст. 968 ГК РФ). Общества взаимного страхования осуществляют страхование исключительно своих членов, так как создаются на взаимной основе путем объединения в обществах взаимного страхования необходимых для этого средств, и при наступлении неблагоприятных ситуаций у кого-то из них выплачивают члену общества деньги. Общества взаимного страхования являются некоммерческими организациями. Осуществление обязательного страхования путем взаимного страхования допускается в случаях, предусмотренных Законом о взаимном страховании.

Участник ОВС 3

Участник ОВС 1

Участник ОВС 2

Участник ОВС N

Общество взаимного страхования может выступать в качестве страховщика только в тех случаях, если его страховая деятельность предусмотрена его уставом, общество образовано в форме некоммерческой организации, имеет лицензию на осуществление страхования соответствующего вида и отвечает другим требованиям, установленным Законом об организации страхового дела.

Страховые агенты - постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.3

Страховыми агентами могут являться:

1) штатные и нештатные работники страховщика;

2) коммерческие организации, например общества с ограниченной ответственностью (ООО);

3) индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в котором видом деятельности ИП обозначена «Вспомогательная деятельность в сфере страхования» (те же требования и к коммерческим организациям).

Страховой агент обязан:

1) вести поиск клиентов-страхователей, осуществлять консультации и проводить переговоры с клиентами;

2) заключать договоры страхования (без права подписи);

3) оформлять иные документы, связанные с составлением договора страхования (заявления, квитанции и др.);

4) осуществлять прием и учет денежных средств, полученных в качестве страховых взносов от клиентов;

5) соблюдать нормативные акты;

6) нести ответственность за свои действия и т. д.

Страховщик, поручивший посредническую деятельность страховому агенту, обязан:

1) выплачивать агенту комиссионное вознаграждение за выполненную работу (за каждый заключенный договор страхования);

2) обеспечивать агента документами, рекламными материалами;

3) консультировать агента и т. д.2

Страховая компания

Страховой агент

Страхователь

Страхователь

Страхователь

Страховые брокеры - постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров (далее - оказание услуг страхового брокера). При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика. Страховые брокеры вправе осуществлять иную не запрещенную законом деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика.

Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием.

Деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров страхования (за исключением договоров перестрахования) с иностранными страховыми организациями или иностранными страховыми брокерами, на территории Российской Федерации не допускается.

(п. 3 в ред. Федерального закона от 07.03.2005 N 12-ФЗ)

Для заключения договоров перестрахования с иностранными страховыми организациями страховщики вправе заключать договоры с иностранными страховыми брокерами.3

Страховые брокеры действуют в качестве комиссионеров (п. 2 ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Они могут выполнять от своего имени любые поручения страховщика, но не могут заключать по поручению страховщика договоры страхования, так как при этом брокер становится должником в страховом обязательстве (п. 2 ст. 990 ГК РФ), а принимать на себя ответственность по страховому обязательству имеет право только страховщик, получивший соответствующую лицензию.2

Страховая компания

Страховая компания

Страховая компания

Страховой брокер

страхователь

Страховые актуарии – физические лица, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.Актуарии действуют на основании аттестата.

Страховщики в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов имеют право образовывать союзы, ассоциации и иные объединения (ст. 14 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Создавая объединения, страховщики обязаны сообщать об этом в орган страхового надзора – Федеральную службу страхового надзора, которая регистрирует их в реестре объединений субъектов страхового дела.

Страховые пулы

Страховщики

Союзы

(например РОСС - российский союз страховщиков)

Ассоциации

(космические, авиационные, промышленные, нефтяные, газовые)

Холдинги (САО «Ингосстрах», «Россия»)

Профессиональные объединения страховщиков (союзы, ассоциации и иные объединения) являются некоммерческими организациями, которые не имеют права заниматься страховой, а также предпринимательской деятельностью. Они создаются только в целях координации деятельности страховщиков, представления и защиты общих интересов своих членов.

Союзы- объединения страховщиков для защиты своих прав и координации действий в области страхования.

Ассоциация – объединение организаций и отдельных лиц для достижения общей хозяйственной, политической, научной и иной цели.

Холдинг - объединения финансово независимых лиц с контрольным пакетом акций у одного их участников.

Страховой пул - добровольное, не являющееся юридическим лицом объединение в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций на условиях солидарной ответственности за исполнение обязательств по договорам страхования, заключенным от имени его участников.

Страховщик 1

Страховщик 3

Крупный и опасный риск

Страховщик 2

Страховщик N

Страховщики имеют право образовывать в целях обеспечения своей финансовой устойчивости, а также гарантий для страховых выплат страховые и перестраховочные пулы. Данные объединения могут совместно действовать без образования юридического лица на основании договора простого товарищества – договора о совместной деятельности (ст. 14.1. Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Страховые и перестраховочные пулы могут создаваться на определенный срок или без ограничения срока, при этом участники пула одновременно могут являться участниками другого пула.

Сотрудничество страховщиков не знает предела. В последние годы в России успешно действует система взаимного урегулирования убытков, которая создана в целях обеспечения финансовой устойчивости страховщиков. Появилась она в рамках взаимного урегулирования страховых случаев в результате введения Закона ОСАГО. Система взаимногоурегулирования убытков продолжает развиваться и в других видах страхования, например в Авто-КАСКО.[[4]](#footnote-4)

Так же участниками являются страховые оценщики - андеррайтер и аварийный комиссар.

Андеррайтер – это физическое или юридическое лицо, которое осуществляет отбор, оценку и принятие «сложных» рисков на страхование.

Аварийный комиссар ( сюрвейер – в страховании морских перевозок) – представитель страховой компании или специальной аварийной службы, проводящий точную оценку страховых случаев в сложных ситуациях.

Объекты страхового правоотношения

Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

1) владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);

2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);

3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом, не допускается.

Допускается страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования (комбинированное страхование).[[5]](#footnote-5)

Основным юридическим документом, регулирующим правовые взаимоотношения участников страхования - страхователя и страховщика, - является договор страхования с прилагаемыми правилами (условиями) страхования. По этим документам страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (застрахованному, третьему лицу, выгодоприобретателю), а страхователь — уплатить страховой взнос (страховую премию) в установленный срок.

Конкретно вопросы договорных отношений страхователя и страховщика изложены в ст. 929-932: 934; 940; 942-944; 946; 957-959; 961; 963; 966 ГК РФ.

Факт заключения договора страхования удостоверяется страховым свидетельством (полисом, сертификатом) с приложением правил страхования.

Страховое свидетельство (полис) должно содержать:

• наименование документа;

• наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;

• фамилию, имя, отчество или наименование страхователя и его адрес; • указание объекта страхования;

• размер страховой суммы;

• указание страхового риска (страхового события);

• размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;

• срок действия договора;

• порядок изменения и прекращения договора;

• другие условия по соглашению сторон, в том числе дополнения к правилам страхования либо исключения из них. [[6]](#footnote-6)

Общие (типовые) правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются Росстрахнадзором. Конкретные условия страхования разрабатываются страховщиком.

Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры о страховании «третьих лиц» и в пользу застрахованных: недееспособных физических лиц, работников организаций, предприятий, учреждений, АО, ТОО ,их детей, а также назначать физических или юридических лиц для получения страховых выплат по договорам страхования (выгодоприобретателей) с возможностью их замены до наступления страхового случая.

Термин «предмет страхования» нигде в законодательстве о страховании не используется. Речь идет только о его объектах, под которыми понимаются имущественные интересы (п. 1 ст. 942 ГК РФ). Предметом договора страхования является особого рода возможное оказание услуги, которую страховщик оказывает страхователю в пределах страховой суммы, а страхователь обязуется ее оплатить.

Форма договора страхования — письменная, причем ее несоблюдение, по общему правилу, влечет недействительность договора (п. 1 ст. 940 ГК РФ). Это не относится к договору обязательного государственного страхования (ст. 969 ГК РФ).

Страховщик при заключении страхования вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования (ст. 940 ГК РФ).

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

Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса, если договором или законом не предусмотрено иное. [[7]](#footnote-7)

В конце договора в обязательном порядке указываются реквизиты сторон (страховщика и страхователя). Договор подписывается только руководителем страховой компании (или его представителем) и скрепляется круглой печатью организации, а также страхователем.

Заключение договора страхования с юридической точки зрения следует рассматривать как самую важную операцию. На этом этапе могут сообщаться - с целью незаконного получения либо невыплаты страховых сумм — ложные сведения (обман) и страхователем, и страховщиком. Поэтому для предупреждения, выявления и раскрытия возможного мошенничества необходимо знать общие требования к заключению договора страхования.

Страховщик при заключении договора страхования вправе провести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости — назначить экспертизу для установления его действительной стоимости. При заключении договора личного страхования он имеет право предложить и обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья.

Страхователь при заключении договора страхования обязан сообщить страховщику известные ему обстоятельства, существенные для определения вероятности наступления страхового случая, размер возможных убытков от его наступления (страхового риска), если это неизвестно и не может быть известно страховщику. Существенными признаются обстоятельства, оговоренные страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе. В договоре также должно быть сообщено обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования данного объекта. [[8]](#footnote-8)

Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения, то последний вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пп. 1,2 ст. 179ГКРФ.

При заключении договора страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о существенных условиях. К ним при имущественном страховании относятся:

• определенное имущество либо иной имущественный интерес, являющийся объектом страхования;

• характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой случай);

• размер страховой суммы. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости). Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что был намеренно введен в заблуждение страхователем. Если страховая сумма, определенная договором, превышает страховую стоимость имущества, договор является недействительным по закону в той ее части, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора.

Страховое возмещение не может превышать размеры прямого ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица при страховом случае, если договором страхования не предусмотрена его выплата в определенной сумме. В том случае, когда страховая сумма ниже страховой стоимости имущества, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

К существенным условиям соглашения при заключении договора страхования имущества относится также соглашение о сроке действия договора.

В предусмотренных законом случаях размер страхового взноса (страховой премии) определяется в соответствии со страховыми тарифами, установленными или регулируемыми органами государственного страхового надзора.

1.2 **Основные виды и сферы международного страхования**

Классификация:

1)По форме организации

* Государственное
* Акционерное
* Взаимное

2)По форме проведения

* Обязательное (в силу закона)
* Добровольное(по договору)

3) По отрасли

* Личное(страхуется жизнь здоровье трудоспособность человека)
  + - * + Страхование жизни
        + Страхование от несчастного случая
      * Имущественное
      * Страхование ответственности
      * Страхование задолжности
      * Страхование гражданской ответственности
      * Страхование экономических рисков
      * Страхование риска прямых потерь

4)По качественной характеристике объектов

* Страхование однородных групп объектов
* Страхование неоднородных групп объектов

Комбинированное – при данном страховании нет отраслевых разграничений, например страхование ДТП

Смешанное - страхуются разные риски и объекты, но в одной страховой отрасли

Прогресс отечественного страхового рынка невозможен без интеграции в мировую систему. Расширение ассортимента проводимых видов международного страхования, изучение особенностей организации страхового дела в зарубежных странах и богатого опыта коммерческого страхования являются одной из наиболее важных предпосылок достижения российскими страховщиками мировых уровней и стандартов.

Виды и сферы страхования внешнеэкономических интересов аналогичны страховым операциям на внутреннем страховом рынке, но имеют и свои особенности.[[9]](#footnote-9)

Выделяются основные сферы международного страхования.

1)Транспортное страхование**.** Международное транспорт страхование имеет многовековую историю развития, начавшуюся с морского страхования- страхования судов, грузов и фрахт также ответственности судовладельцев перед третьими лицами

При страховании судовоснованием заключения договора выступают следующие условия: «страхование с ответственностью за гибель и повреждение», «с ответственностью за гибель судна включая расходы по спасению», «с ответственностью за повреждение судна» и др.

2)Страхование фрахта- страхование платы за перевозку груза. В зависимости от условий оплаты фрахта в качестве страхователя могут выступать владелец груза, перевозчик (судовладелец) либо тот и другой вместе. Страхование фрахта обычно включается в договор страхования груза.

3)Страхования груза— «карго» — заключается либо на конкретную перевозку определенного груза, либо на определенный отрезок времени. В международной практике морских перевозок действуют традиционные условия поставки товаров, в которых оговариваются вопросы страхования грузов,зафиксированные в международных правилах толкования торговых терминов Инкотермс.Его цель - установление единообразных международных правил по толкованию наиболее важных терминов и понятий, применяемых в договорах купли-продажи внешней торговле.

4)Автотранспортное страхованиев международном страховании представлено основным видом - страхованием гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств по «Зеленой карте» - соглашению страховщиков ряда стран о взаимном признании страхового покрытия гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта и об оказании взаимной помощи по урегулированию убытков, возникающих в международном автотранспортном сообщении (названа так по первоначальному цвету страхового полиса, удостоверяющего это страховое правоотношение).

В настоящее время Российская Федерация не входит в эту систему, почему в случае поездки автотранспортом граждан за рубеж полис «Зеленой карты» приобретается либо при пересечении границы каждой страны, либо у иностранных страховщиков, имеющих лицензии на проведение этого вида страхования.

5)Страхование ответственности воздушных перевозчиков— за багаж пассажира и за вред, причиненный третьим лицам, ответственности морских и речных перевозчиков — за столкновение судов и загрязнение вод нефтью и пр.

6)Страхование финансово-кредитной сферы**.** Особое место среди коммерческих рисков занимают валютные риски как опасность валютных потерь в результате изменения курса валюты цены (займа) по отношению к валюте валюты платежа между подписанием внешнеторгового или кредитного соглашения и осуществлением платежа по нему.

Наличие валютных рисков определяет необходимость защитных мер, направленных на их предупреждение и ограничение потерь. В международной практике валютные риски снижаются путем применения различных методов страхования:

* + - * односторонние действия одного из партнеров — страхование лимитирования, хеджирование и др.;
      * операции страховых компаний или банков — применение

валютных, товарно-ценовых оговорок, мультивалютных корзин

и т.п.;

* + - * взаимная договоренность участников сделки — операции «форвард», «спот», системы срочных контрактов и др.

Другой вид страхования кредитно-финансовых гарантий -страхование иностранных инвестиций, актуальное и имеющее важное значение для современного этапа развития отечественной экономики как эффективный способ защиты интересов национальных и зарубежных инвесторов при проведении финансово-кредитных операций в случае невыполнения договорных обязательств, национализации, реквизиции, конфискации и т.п.

7)Медицинское страхование и страхование от несчастных случаев выезжающих за рубеж;

8)Страхование технических рисков: страхование монтажно-пусковых работ, страхование обслуживания и гарантийных обязательств (лизинговые контракты), страхование строительных рисков, страхование риска экспроприации арендуемого оборудования и т.п.;

9)перестрахование в сфере страхования внешнеэкономических рисков и др.[[10]](#footnote-10)

**ГЛАВА 2. ПРАВОВОЕ И ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ**

**2.1 Правовое регулирование страхования в зарубежных странах**

Прежде всего необходимо отметить, что в большинстве государств развитие страхового законодательства происходит посредством принятия нескольких законов, регулирующих отдельные виды страхования. Например, в ФРГ действует Закон о страховом договоре от 30 мая 1908 г., с последующими изменениями и дополнениями, в Швейцарии - Закон о договоре от 2 апреля 1908 г. В Англии и США основным источником правового регулирования страховых отношений являются судебные претенденты. В то же время некоторые виды страхования регулируются отдельными законами. Так, в 1774 г. был принят Закон о страховании жизни (Life Assurance Act) в 1906 г. - Закон о морском страховании (Marine Insurance Act).

Несколько необычно выглядит страховое законодательство Франции, где Декретами N 76-666 и 76-667 и решением Министра экономики и финансов от 16 июля 1976 г. был введен в действие Страховой кодекс, представляющий собой кодификацию действующих норм законов и подзаконных актов, разделенных на три части. В первой части сгруппированы нормы законов, во второй - постановления Правительства, в третьей - предписания других административных органов.

Понятие и виды договора страхования удобно рассмотреть на примере немецкого законодательства в области страхования. [[11]](#footnote-11)

Немецкий Закон о страховом договоре определяет договор страхования следующим образом: "Это договор, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая, предусмотренного договором, возместить страхователю причиненный этим случаем имущественный ущерб согласно договору, если речь идет о страховании имущества, или заплатить установленную сумму, ренту, или совершить иное указанное в договоре действие, если речь идет о страховании жизни" (п. 1 Закона о страховом договоре).

На современном этапе в Германии применяются две теории, объясняющие природу страхового обязательства, - теория платежа и теория несения риска.

В соответствии с более ранней теорией платежа (Geldleistungs theorie) договор страхования не является взаимным, так как страховщик должен совершить действия лишь после наступления страхового случая, а если речь идет о страховании имущества, то ясно, что страховой случай не наступает в каждом случае, поэтому возможна ситуация, при которой страховщик вообще не выполнит свои обязанности.

В соответствии с теорией несения риска (Gefahrtragungs theorie), договор страхования является взаимным, так как страховщик приступает к выполнению своих обязательств после приема оферты, принимая на себя риск.

Договоры страхования подразделяются на договоры страхования на фиксированную сумму и договоры страхования от убытков.

Страхование на фиксированную сумму можно приравнять к абстрактному покрытию потребностей, в общем, здесь нет связи со страховой стоимостью (например, при страховании жизни).[[12]](#footnote-12)

Не существует суммы предельной ответственности для страхового возмещения, следовательно, в каждом страховом случае может быть установлена определенная сумма.

Соглашение о сумме существует только в личном страховании - страховании жизни, страховании болезни, страховании от несчастного случая.

Имущественное страхование основывается на принципе точного покрытия потребностей на возмещение ущерба, что должно предотвратить обогащение страхователя.

Страховой договор может быть заключен как путем прямого выражения воли, так и путем молчания, в письменной форме или в устной. На практике сложилась такая схема - страховой представитель (агент) передает страхователю формуляр оферты. При страховании без участия посредников страховщик посылает или передает такой формуляр непосредственно страхователю. После заполнения и подписания формуляра страхователь передает его обратно страховщику (напрямую или через посредника). В свою очередь страховщик принимает оферту в письменном виде или конклюдентно (высылает страховой полис). Возможно устное выражение согласия на принятие оферты и заключение договора.

В области страхования действует принцип свободы договора (Vertragsfreiheit), представляющий собой совокупность таких принципов, как свобода заключения и свобода сторон в определении содержания договора - страховщику и страхователю предоставляется право свободно решать такие вопросы, как необходимость заключения договора страхования и его содержание. Эти принципы, проистекающие из общего для всего частного права принципа автономии воли, имеют в области страхования некоторые исключения, что хорошо видно на примере обязательного страхования.[[13]](#footnote-13)

Если страхователь обязан заключить договор страхования или в силу предписаний закона обязан позаботиться о покрытии риска, речь идет об обязательном страховании. Требования заключения договора обязательного страхования содержатся в целом ряде законов и подзаконных

актов - Законе об обязательном страховании для владельцев транспортных средств, распоряжении об обязательном страховании транспортных средств.

Для всех этих видов страхования Закон о страховом договоре содержит особые предписания, направленные прежде всего на защиту интересов третьих лиц. Ведь изначально именно защита прав третьих лиц стала причиной введения обязательного страхования.

Следует отметить, что в связи с реформами в немецком страховом законодательстве страхователь имеет с 1994 г. возможность самостоятельно выбирать страховщика при страховании зданий от огня, что раньше в области обязательного страхования было невозможным.

Так как на страхователя в области обязательного страхования возлагается обязанность заключить договор, то уместно предположить наличие обязанности заключения договора у страховщика. Такая встречная обязанность имеется, но возникает лишь в силу прямого указания закона (Закон об обязательном страховании для владельцев транспортных средств).

Страховое право использует термин "продиктованный договор", понимая под ним соглашение, содержание которого определяется законом. Страховая сумма в этом случае, как правило, ограничена определенной средней ценой, величина которой в соответствии с параграфом 4 Закона об обязательном страховании определяется подзаконными актами.

Страховой договор так же, как и все остальные договоры, заключается путем принятия оферты. Существенной частью процесса заключения договора является оферта, так как акцепт оферты говорит лишь о согласии с ее содержанием. Особое значение придается страховой оферте. Принимая во внимание ее важность, оферту формируют страхователи, предоставляя возможность подписать и подать ее страховщику, который, как правило, и является оферентом.

Союзы страховщиков разработали страховые формуляры для различных отраслей страхования, содержание и оформление которых подлежит контролю со стороны органов страхового надзора с целью предотвращения злоупотреблений. Страхователь обязан ответить на поставленные вопросы правильно и полно, так как оферта содержит его волеизъявление и данные о страхуемом риске. Оферта не обязательно должна исходить от страхователя. Может быть и наоборот, что, однако, является редким исключением.

В качестве оферента могут выступать лишь сделкоспособные физические и юридические лица частного и публичного права. Оферта может выставляться сразу несколькими лицами, однако при этом они должны указать, ожидают ли они заключения одного или нескольких договоров. Возможна подача оферты через представителя.

При заключении договора страхования возникает вопрос, может ли один из супругов, в том случае если их брак заключен на принципе общности имущества, заключить договор страхования дома или иного совместного имущества без ведома другого супруга. Это зависит от того,насколько широко рассматривается такое понятие, как "сделки по поводу ведения домашнего хозяйства".

Большинство немецких ученых высказываются за то, что страхование выходит за рамки таких сделок, поэтому один из супругов не может заключить договор страхования по поводу совместного имущества. Оферта, подписанная лишь одним из супругов, требует последующего одобрения другим супругом.

Договор страхования считается заключенным с момента принятия оферты. Как правило, акцептантом является страховщик. Оферта должна быть принята в течение определенного срока. Речь идет о равном для обеих сторон сроке, в течение которого оферент связан офертой.

Очень удачно решен вопрос защиты прав потребителей. Дело в том, что использование формуляров договоров неизбежно создает угрозу равенству сторон в договоре. Основания, создающие опасность нарушения прав потребителей, выглядят следующим образом: среднестатистический потребитель просто не знает стандартных условий договора; шрифт текста и объем договора не вызывают у потребителя желания ознакомиться с ним; потребитель не может понять смысла прочитанного текста; потребитель рассчитывает на то, что событие, с которым связаны невыгодные для него условия, не наступит. Обязанность информировать потребителя обо всех неблагоприятных изменениях в договоре, предусмотренная страховым законодательством, вместе с надзором правительственных органов за содержанием общих условий договора создает прочную основу для укрепления позиции более слабой стороны - страхователя.

Страховое свидетельство, называемое чаще страховым полисом, представляет собой подписанный страховщиком документ, свидетельствующий о наличии страховых правоотношений. При продлении действия договора страхования к свидетельству прилагается документ, удостоверяющий продление.

При страховании обществами взаимного страхования своих членов страховой полис может выглядеть как документ, удостоверяющий членство в обществе.

Страховое свидетельство должно быть подписано уполномоченным органом страхового предприятия.

Полис свидетельствует о наличии двух важных фактов:

1) между страхователем и страховщиком заключен договор страхования;

2) в полисе содержатся все сделанные страховщиком в ходе обсуждения содержания договора заявления. Эти заявления правильны, законны. Лицо, утверждающее обратное, должно доказать свою точку зрения.

Страховое свидетельство выступает в качестве долгового обязательства. В соответствии с параграфом 371 Германского гражданского уложения страховщик может потребовать возврата страхового свидетельства в обмен на выполнение им своих обязательств (квалифицированное обязательство) или просто потребовать предъявить полис при заявлении своих прав страхователя (простое обязательство).

Выписанное на предъявителя страховое свидетельство рассматривается как документ, удостоверяющий личность страхователя, и документ, подтверждающий наличие у предъявителя каких-либо прав. Составленный на предъявителя страховой полис не является, однако, настоящей предъявительской бумагой. Это так называемая "хромающая" ("неудачная") бумага на предъявителя, так как при ее предъявлении страховщик может проверить, действительно ли владелец страхового полиса является кредитором.

В области транспортного страхования страховое свидетельство может выступать в качестве подлинной ордерной ценной бумаги (морское страхование) или бумаги на предъявителя (все иные виды страхования).

По отношению к содержанию договора действует опровержимая презумпция того, что страховое свидетельство полностью отражает содержание договора. На практике в страховом свидетельстве часто содержатся отсылки к общим условиям страхования, призванным урегулировать не охватываемые договором (страховым полисом). В связи с тем, что форма договора не регламентирована, договор может содержать устные дополнения. Лишь страхователь имеет право требовать выдачи страхового свидетельства при страховании за чужой счет. Без согласия страхователя застрахованное лицо может распоряжаться своими правами осуществлять их судебным порядком лишь под условием, если оно владеет страховым свидетельством. Свидетельство фактически заменяет собой форму договора, так как в большинстве случаев содержит основные положения договора - описание страхуемого риска, величину страховой премии и страхового возмещения.[[14]](#footnote-14)

**2.2 Государственное регулирование страхования в зарубежных странах**

Индустриально развитыми странами накоплен богатый опыт государственного регулирования страхового рынка, который частично используется в отечественной практике.

Мировая практика выработала два принципиальных подхода к государственному регулированию страхового рынка. Каждый из подходов реализуется в рамках определенной системы права - "континентальной" и "англо-американской".

Система "континентального" права ("романо-германская" или "кодифицированная", существующая в Германии, Франции, Италии, Испании, Японии и других странах) основана на строгой законодательной регламентации деятельности субъектов рынка, при этом основными источниками права являются законы и кодексы. В рамках континентальной системы права действует модель жесткого регулирования страхового дела (**континентальная модель**), характеризующаяся детальной регламентацией всех сторон деятельности страховщиков и систематическим контролем за соблюдением законодательства при проведении страховых операций.

Для континентальной модели регулирования страхования, в особенности для ранних этапов ее развития, были характерны такие формы регулирования, как утверждение органами страхового надзора страховых тарифов или установление рамок колебания тарифов, утверждение содержания типовых форм договоров страхования, проверка исполнения бизнес-планов, надзор за текущими операциями, регулярные проверки страховых компаний и т.п. [[15]](#footnote-15)

Основную черту "англо-американской" системы права (системы "общего" или "прецедентного" права, действующей в США, Великобритании, Австралии, Канаде и других странах) юристы видят в том, что в ней закон не является единственным преобладающим источником права, наряду с ним важную роль играет судебный прецедент. Законодательство определяет наиболее общие условия, правовые рамки экономической деятельности, без детальной регламентации. В рамках данной правовой системы строится **либеральная модель** регулирования страхования, в которой основное внимание уделяется контролю финансового состояния компаний на основе изучения их отчетности; отсутствует жесткая регламентация страховых операций, утверждение страховых тарифов и.п.

Либеральная модель имеет две разновидности - децентрализованную и централизованную. Различия в степени централизации государственного регулирования страхования обусловлены принципами государственного устройства страны (федеративное или унитарное государство).

Децентрализованная модель государственного регулирования (США) соответствует принципам экономического федерализма. Каждый штат имеет собственную, автономную страховую систему и, соответственно, собственный орган страхового надзора, устанавливающий нормативы страховой деятельности в штате и контролирующий отчетность функционирующих в штате страховщиков. Единого органа страхового надзора нет. На федеральном уровне регулируются лишь отдельные участки деятельности страховых компаний, основные же регулирующие действия осуществляются органами страхового надзора в штатах. Большая часть нормативов и требований к страховщикам не унифицирована. Децентрализованное регулирование приводит к тому, что в разных штатах страховщики поставлены в с различные по некоторым позициям условия.[[16]](#footnote-16)

Централизованная модель (Великобритания) характеризуется единством системы регулирования. В британской системе действует единый орган страхового надзора. Все страховщики в стране подчиняются общим правилам и нормативам. Такая система удобнее как для целей государственного регулирования страхования, так и для самой страховой деятельности.

Британская модель внешне кажется наиболее либеральной по отношению к страховщикам. Важное значение в ней, наряду с государственным регулированием, имеют механизмы саморегулирования. Именно поэтому при анализе британской модели не следует забывать о том, что в рамках данной модели многие регулирующие функции переданы государством саморегулируемым организациям, а не исключены вообще. Операции по страхованию, как и в континентальной модели, подлежат лицензированию, но надзор за деятельностью страховщиков со стороны государственных органов сравнительно слабый и относится преимущественно к контролю финансового состояния страховщиков.

Британская модель регулирования страхования была принята за основу при создании унифицированной системы регулирования на уровне Европейского Союза.

На сегодняшний день европейские страны располагают развитой страховой системой, позволяющей предлагать клиентам около 400-500 видов страхования. Богатые страховые традиции каждой из стран Европы, а также активизировавшиеся после второй мировой войны процессы экономической интеграции создали предпосылки объединения национальных страховых систем в единый европейский страховой рынок, характеризующийся очень высоким уровнем развития страхования. Датой создания Единого страхового рынка сами европейцы называют 1 июля 1994 года, на нем функционируют около 5000 страховщиков.

Государственное регулирование страхования на уровне ЕС основывается на принятии и исполнении Директив, издаваемых отдельно по страхованию жизни и "общему" страхованию (то есть по иным видам). Для вновь создаваемых компаний действует запрет совмещать страхование жизни с иными видами страхования, однако некоторым действующим компаниям в виде исключения разрешено продолжать их совмещать.

Внутри ЕС открыты границы для взаимного предоставления страховых услуг без юридического оформления коммерческого присутствия на территории данной страны (регистрации филиалов или дочерних организаций). Вследствие этого еще более усилилось сближение национальных систем регулирования страховых рынков.

Интересная разновидность континентальной модели регулирования реализуется в Японии. На сегодняшний день, Япония относится, наряду с США и странами ЕС, к мировым лидерам в области страхования, особенно по страхованию жизни. Страховая система Японии наиболее закрытая для участия иностранных компаний и наиболее жестко регулируемая. В Японии сохраняется наиболее жесткий в мировой практике контроль над тарифами по страхованию не жизни, действует самый сложный порядок получения лицензии, поддерживается режим жесткого протекционизма по отношению к отечественным компаниям. Японские страховые организации слабо представлены в международных объединениях участников страхового рынка.

Несмотря на все разнообразие систем государственного регулирования страхового рынка, все развитые страны объединяет то, что везде контролю и регулированию страхового рынка государством уделяется очень большое внимание. Это объясняется тем, что в развитых странах социально-экономическая роль страхования весьма высока. [[17]](#footnote-17)

**Заключение**

Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

В настоящее время в РФ сформирована система страхового законодательства, включающая нормы гражданского, административного, государственного, финансового и международного права. А во Франции действует страховой кодекс.

Участниками страховых правоотношений согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» (ст. 4.1), являются:

1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;

2) страховщики (страховые организации);

3) общества взаимного страхования;

4) страховые агенты;

5) страховые брокеры;

6) страховые актуарии;

7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела);

8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

Основным юридическим документом, регулирующим правовые взаимоотношения участников страхования - страхователя и страховщика, - является договор страхования с прилагаемыми правилами (условиями) страхования. По этим документам страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (застрахованному, третьему лицу, выгодоприобретателю), а страхователь — уплатить страховой взнос (страховую премию) в установленный срок.

В данной работе рассмотрены нормативное регулирование страхования в странах континентальной и англо-саксонской систем права.

Система континентального права основана на строгой законодательной регламентации деятельности субъектов рынка, при этом основными источниками права являются законы и кодексы. В рамках континентальной системы права действует модель жесткого регулирования страхового дела (**континентальная модель**), характеризующаяся детальной регламентацией всех сторон деятельности страховщиков и систематическим контролем за соблюдением законодательства при проведении страховых операций.

Основная черту англо-американской системы права - закон не является единственным преобладающим источником права, наряду с ним важную роль играет судебный прецедент. Законодательство определяет наиболее общие условия, правовые рамки экономической деятельности, без детальной регламентации.

**Список используемой литературы**

1. Конституция РФ от 12 декабря 1993 года (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 N 6-ФКЗ и от 30.12.2008 N 7-ФКЗ
2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26 января 1996 года (с изменениями от 17. 07. 2009 года №145-ФЗ)
3. Налоговый кодекс РФ;
4. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30 апреля 1999 г. № 81-ФЗ (в редакции от 01.07.2010 года № 141-ФЗ);
5. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015—1 (в редакции ФЗ от 27.07.2010 года № 226-ФЗ) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
6. Закон РФ от 28 июня 1991 г. № 1499—1 «Об обязательном медицинском страховании граждан» (в редакции от 24.07.2009 года № 213-ФЗ)
7. Федеральный закон РФ от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» (в редакции от 11.06.2008 года № 86-ФЗ);
8. Федеральный Закон от 29 ноября 2007 года N 286-ФЗ «О взаимном страховании»
9. Указ Президента РФ от 6 апреля 1994 г. № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования»;
10. Богуславский М.М. Международное частное право. Учебник. 6-е издание. Норма, Инфра-М, Москва, 2010;
11. Белых В.С. Страховое право России, учебное пособие. 3-е издание, переработанное и дополненное. Издат-во НОРМА, Москва, 2009;
12. Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. Изд. 2-е испр. М.: Статут, 2003;
13. Шалагина М.А., Шалай И.А. Страховое право. Издательство: Эксмо, 2007 ;
14. Скачкова О.А. Страхование. Издательство: Эксмо, 2007;
15. Гвозденко А.А. Страхование: учеб. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект,2006;
16. Шевчук Д.А. Страховое право. Ростов-на-Дону: Феникс, 2007;

1. Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. Изд. 2-е испр. М.: Статут, 2003. [↑](#footnote-ref-1)
2. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015—1 (в редакции ФЗ от 27.07.2010 года № 226-ФЗ) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-2)
3. Скачкова О. А. Страхование. Издательство: Эксмо, 2007 [↑](#footnote-ref-3)
4. Гвозденко А. А. Страхование: учеб. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект,2006. [↑](#footnote-ref-4)
5. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015—1 (в редакции ФЗ от 27.07.2010 года № 226-ФЗ) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-5)
6. Гвозденко А. А. Страхование: учеб. — М.: ТК Велби, Изд-воПроспект,2006. [↑](#footnote-ref-6)
7. Гвозденко А. А. Страхование: учеб. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект,2006. [↑](#footnote-ref-7)
8. Гвозденко А. А. Страхование: учеб. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект,2006. [↑](#footnote-ref-8)
9. Шалагина М. А., Шалай И. А. Страховое право. Издательство: Эксмо, 2007 [↑](#footnote-ref-9)
10. Шалагина М. А., Шалай И. А. Страховое право. Издательство: Эксмо, 2007 [↑](#footnote-ref-10)
11. Шевчук Д.А. страховое право. Ростов-на-Дону: Феникс, 2007. [↑](#footnote-ref-11)
12. Шевчук Д.А. страховое право. Ростов-на-Дону: Феникс, 2007. [↑](#footnote-ref-12)
13. Шевчук Д.А. страховое право. Ростов-на-Дону: Феникс, 2007. [↑](#footnote-ref-13)
14. Шевчук Д.А. страховое право. Ростов-на-Дону: Феникс, 2007. [↑](#footnote-ref-14)
15. Скачкова О. А. Страхование. Издательство: Эксмо, 2007 [↑](#footnote-ref-15)
16. Скачкова О. А. Страхование. Издательство: Эксмо, 2007 [↑](#footnote-ref-16)
17. Скачкова О. А. Страхование. Издательство: Эксмо, 2007 [↑](#footnote-ref-17)