

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

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ  
СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ  
И СТРАХОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО**

*Учебное пособие для студентов*

Новосибирск  
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 «СИППИСПР», 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 «СИППИСПР», 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

## 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 60x84 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