



BA519

## **ЗАСТРАХОВАНЕ**

Приета: прот. № 12/20.09.2023г.

Лектор: Доц. д-р Галина Стоянова

### **АНОТАЦИЯ**

Дисциплината “ Застраховане ” е нова дисциплина за студентите магистри от специалност “Финанси”. Тя формира задълбочена теоретична подготовка и практически способности за решаване на приложни задачи в застраховането. Значението на динамиката в икономиката и организацията на застраховането в условията на глобализация и дигитална трансформация, определят особеностите на корпоративните процеси в застраховането и индивидуалното потребление на застрахователни продукти. Това обуславя при обучението си студентите да придобиват знания и умения и в областта на общозастрахователната и животозастрахователната дейности, част от които са свързани със застрахователно - техническите основи на застраховането , видовете застрахователни продукти и общите принципи и практики за тяхното разпространение , данъчно третиране на застрахователните премии, структура и регулиране на застрахователния пазар, уреждане на застрахователни претенции при настъпили застрахователни събития при застраховащи по видове застраховане, защита на личните данни на ползвателите на застрахователни продукти и услуги.

### **ОСНОВНИ ЦЕЛИ И ИЗХОДНИ УЧЕБНИ РЕЗУЛТАТИ**

След усвояване на учебния материал по дисциплината студентите придобиват знания с подчертано приложен характер, позволяващи формиране на персонално икономическо поведение, адекватно на организационно-икономическите измерения на застраховането и застрахователните и социално-защитни дейности в България.

### **ПРЕДПОСТАВКИ**

Учебният курс е специализиращ за студентите от **магистърска специалност „ ФИНАНСИ ”**, което предполага те да притежават знания по Теория на финансите, Теория на парите и кредита, Публични финанси, Корпоративни финанси и други .

## СТАТУТ И СТРУКТУРА

специалност	статут	Кредити	редовно и дистанционно обучение				задочно обучение			
			л	с	у	общ	л	с	у	общ
Финанси	Задължителна	6	30		30	60	30			30

### СЪДЪРЖАНИЕ НА КУРСА

**Тема 1.** Застраховане - същност, функции и роля.

**Тема 2.** Понятия и правоотношения в застраховането. Застрахователна сума. Застрахователна стойност. Застрахователна премия. Застрахователно събитие. Застрахователен случай. Застрахователно обезщетение.

**Тема 3.** Застрахователни премии. Същност и видове застрахователни премии. Структура на застрахователната премия в различните раздели застраховане. Застрахователна калкулация.

**Тема 4.** Застрахователни разходи и разноси. Класификация.

**Тема 5.** Форми на застраховане.

**Тема 6.** Средства на застрахователното дружество. Застрахователно-технически резерви.

**Тема 7.** Застрахователен договор. Особености и значение. Застрахователно покритие. Сключване, поддържане, промяна и прекратяване на застрахователен договор. Необходими документи за сключване на застрахователен договор. Основен информационен документ. Права и задължения на страните.

**Тема 8.** Съзастраховане и презастраховане.

**Тема 9.** Животозастраховане и общо застраховане. Видове застрахователни продукти.

**Тема 10.** Общи принципи и практики на разпространение на застрахователни продукти. Преддоговорна информация относно застрахователя, застрахователния посредник и застрахователния продукт.

**Тема 11.** Уреждане на застрахователни претенции в общото застраховане и в животозастраховането. Взаимоотношения между страните при настъпване на застрахователно събитие. Застрахователни обезщетения и плащания.

**Тема 12.** Застрахователен пазар.

**Тема 13.** Регулация на застрахователната дейност.

**Тема 14.** Защита на личните данни на ползвателите на застрахователни услуги. Застрахователни измами. Ред за подаване на жалби пред застраховател и Комисията за финансов надзор.

## ПЛАНИРАНИ УЧЕБНИ ДЕЙНОСТИ И МЕТОДИ НА ОБУЧЕНИЕ

Обучението по дисциплината „Застраховане” се основава на доминиращото значение за учебния процес, студентите сами да определят ритъма на своята подготовка.

*Синхронното обучение* по дисциплината дава възможност за изграждане на връзка „преподавател - студент” в реално време. Синхронната комуникация се използва за участие в чат комуникация, тематични форуми, консултации.

С *асинхронното обучение* студентите изпълняват индивидуални курсови проекти и задания без да имат непосредствена връзка с преподавателя. Те се запознават с правилата за създаване на проектите и заданията от курса на дисциплината, изготвят ги и ги изпращат обратно на преподавателя за проверка.

Обучението се осъществява във виртуална среда. Планираните основни учебни дейности са с обучителни ресурси за самостоятелна подготовка предложени в модулни единици в Мудъл чрез лекции в електронна форма, задачи, казуси, задания за самостоятелна работа. Включено е присъствено консултиране чрез Мудъл и Тиймс. Допълнителните ресурси са разписани под формата на уроци, презентации, URL връзки към информационни източници.

## МЕТОДИ ЗА ОЦЕНЯВАНЕ

1. Редовно и задочно обучение За студентите в редовна и задочна форма на обучение е предвиден текущ контрол. Формира се от оценка на индивидуално задание за самостоятелна работа, разпределено от титуляра на дисциплината и текущо изпитване с тест от въпроси и казуси ситуации. Семестриалният изпит е изпитен тест. Крайната оценка на студент, явил се на семестриален изпит се формира от резултата от текущата оценка и оценката от семестриалния изпит. От изпит се освобождават студенти с текуща оценка Много добър 5,00 и Отличен 6,00 .

2. Дистанционно обучение Студентите в дистанционна форма на обучение се оценяват чрез текущ контрол и семестриален изпит. Знанията оценени с текуща оценка, включват тестове с теоретични въпроси и казусни ситуации и индивидуално задание за самостоятелна работа, разпределено от титуляра на дисциплината. Семестриалният изпит е изпитен тест. Крайната оценка на студент, явил се на семестриален изпит се формира от резултата от текущата оценка и

оценката от семестриалния изпит. От изпит се освобождава студент, който през семестъра има крайна текуща оценка Много добър 5,00 и Отличен 6,00.

#### ОСНОВНА ЛИТЕРАТУРА

1. Лекционен материал по дисциплината.
2. Кодекс за застраховане, обн. ДВ, бр. 102 от 29.01.2015г. , в сила от 01.01.2016г., изм.и доп. ДВ, бр. 25 от 29.03.2022г.

#### ПРЕПОРЪЧИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА

1. Василев, В., Панева, А. Организация на застраховането (учебно помагало). В. Търново: Фабер, 2015.
2. Драганов, Хр., Йотов, Й., Денев, Г., Икономика и организация на застраховането", Изд."Георги Бакалов", Варна, 1988.
3. Ерусалимов, Р., Панева, А., Нинова, В. Лично застраховане. В. Търново: Фабер, 2016.
4. Стоянова, Г. Застрахователни измами , Бургаски свободен университет, юни 2022г., ISBN 978-619-253-015-0.
5. Стоянова, Г., Защита на личните данни на ползвателите на застрахователни дигитални услуги , Бургаски свободен университет, сп."Бизнес посоки" , брой 2, 2022г., стр.32-стр.40, ISSN 1312-6016 /print/, 2367-9277 /online/.
6. Стоянова, Г., Информационно осигуряване на оперативния контролинг в застрахователната индустрия", Бургаски свободен университет, 2021г. , ISBN 978-619-253-002-0
7. Стоянова, Г., Устойчиво развитие на застраховка "Живот", свързана с инвестиционни фондове и модела на жизнения цикъл, 61 Научна конференция на РУ "Ангел Кънчев" и Съюза на учените - Русе "Нови индустрии, дигитална икономика , общество - проекции на бъдещето V", 27-29 октомври 2022г. , научни трудове, том.61, серия 5.1. Икономика и мениджмънт, стр.12 - стр19, ISSN 2603 - 4123 /on-line/.
8. Стоянова, Г., Предизвикателства пред застраховането срещу пожар и други стихийни бедствия на сгради и имущества на гражданите в България, Юбилейна научна конференция "Съвременни управленски практики X " Свързаност и регионално партньорство ", Бургаски свободен университет, 7-8 юни 2019.
9. Стоянова, Г., Актуални особености на допълнителното здравно осигуряване или здравно застраховане, Международна научна конференция „Дигитални

- трансформации, медии и обществено включване, Бургаски свободен университет, 5-6 юни 2020г. ,стр. 247-стр. 258, ISBN 978-619-7126-92-1.
10. Стоянова, Г., Влияние на пандемията COVID-19 върху развитието на застраховка “Живот”, свързана с инвестиционни фондове , сп. “Социално - икономически анализи” , том 14, брой 1, 2022 г., стр.21- 30.
  11. Стоянова, Г., Предимства на Паневропейския личен пенсионен продукт за българските граждани, Русенски университет “Ангел Кънчев”, Научни трудове том 60, серия 5.1. Икономика и мениджмънт, Русе , 2021 г., ISSN 2603-4123 / on-line /, стр. 142-149.
  12. Stoyanova, G., Banking insurance and future sustainable insurance literacy, Journal of Entrepreneurship & Innovation (JEI), Issue 13, year XIII, November 2021, p.74-79.
  13. Stoyanova,G., Study of the benefits of life insurance for young people in Bulgaria , University of Ruse “Angel Kanchev”, Proceedings, volume 60, book 5.1. Economics and Management, 2021, p.203-207.
  14. Шишманов, К., Митков, М. Експертни системи, експертни оценки и ликвидация на щетите в застрахователното (Учебник за дистанционно обучение). Свищов: АИ Ценов, 2017г.
  15. Закон за Комисията за финансов надзор. Обн.,ДВ,бр.8 от 28.01.2003г.
  16. Закон за експортното застраховане. Обн., ДВ, бр. 61 от 29.05.1998 г. в сила от 18.07.2017г.
  17. Директива (ЕС) 2016/97. на Европейския парламент и на Съвета от 20 януари 2016 г. относно разпространението на застрахователни продукти.
  18. Директива 2002/92/ЕО. на Европейския парламент и на Съвета от 9 декември 2002 г. относно застрахователното посредничество.
  19. Наредба № 21 от 28.04.2016г. за собствените средства и за и изискванията за платежоспособност на застрахователите , презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи , обн.ДВ, бр.38 от 20.05.2016г. , посл.изм. Бр.101 от 20.12.2022г.
  20. Наредба № 71 от 22.07.2021г. за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите, обн.ДВ.бр.64 от 03.08.2021г.
  21. Правилник за устоявото и дейността на Комисията за финансов надзор и нейната администрация, обн. ДВ, бр. 53 от 04.07.2017г., посл. Изм. И доп. ДВ, бр. 86 от 28.10.2022г..
  22. Официален сайт на Асоциация на българските застрахователи - [http://www.abz.bg/bg\\_BG/](http://www.abz.bg/bg_BG/)
  23. Официален сайт на Комисията за финансов надзор – <http://www.fsc.bg>



ВА519

**ЗАСТРАХОВАНЕ**

Лектор: Доц. д-р Галина Стоянова

**Тема 1.** Застраховане - същност, функции и роля.

**Тема 2.** Понятия и правоотношения в застраховането. Застрахователна сума. Застрахователна стойност. Застрахователна премия. Застрахователно събитие. Застрахователен случай. Застрахователно обезщетение.

**Тема 3.** Застрахователни премии. Същност и видове застрахователни премии. Структура на застрахователната премия в различните раздели застраховане. Застрахователна калкулация.

**Тема 4.** Застрахователни разходи и разноси. Класификация.

**Тема 5.** Форми на застраховане.

**Тема 6.** Средства на застрахователното дружество. Застрахователно-технически резерви.

**Тема 7.** Застрахователен договор. Особенности и значение. Застрахователно покритие. Сключване, поддържане, промяна и прекратяване на застрахователен договор. Необходими документи за сключване на застрахователен договор. Основен информационен документ. Права и задължения на страните.

**Тема 8.** Съзастраховане и презастраховане.

**Тема 9.** Животозастраховане и общо застраховане. Видове застрахователни продукти.

**Тема 10.** Общи принципи и практики на разпространение на застрахователни продукти. Преддоговорна информация относно застрахователя, застрахователния посредник и застрахователния продукт.

**Тема 11.** Уреждане на застрахователни претенции в общото застраховане и в животозастраховането. Взаимоотношения между страните при настъпване на застрахователно събитие. Застрахователни обезщетения и плащания.

**Тема 12.** Застрахователен пазар.

**Тема 13.** Регулация на застрахователната дейност .

**Тема 14.** Защита на личните данни на ползвателите на застрахователни услуги . Застрахователни измами. Ред за подаване на жалби пред застраховател и Комисията за финансов надзор.

## ОСНОВНА ЛИТЕРАТУРА

1. Лекционен материал по дисциплината.
2. Кодекс за застраховане, обн. ДВ, бр. 102 от 29.01.2015г. , в сила от 01.01.2016г., изм.и доп. ДВ, бр. 25 от 29.03.2022г.

## ПРЕПОРЪЧИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА

1. Василев, В., Панева, А. Организация на застраховането (учебно помагало). В. Търново: Фабер, 2015.
2. Драганов, Хр., Йотов, Й., Денев, Г., Икономика и организация на застраховането", Изд."Георги Бакалов", Варна, 1988.
3. Ерусалимов, Р., Панева, А., Нинова, В. Лично застраховане. В. Търново: Фабер, 2016.
4. Стоянова, Г. Застрахователни измами , Бургаски свободен университет, юни 2022г., ISBN 978-619-253-015-0.
5. Стоянова, Г., Защита на личните данни на ползвателите на застрахователни дигитални услуги , Бургаски свободен университет, сп."Бизнес посоки" , брой 2, 2022г., стр.32-стр.40, ISSN 1312-6016 /print/, 2367-9277 /online/.
6. Стоянова, Г., Информационно осигуряване на оперативния контролинг в застрахователната индустрия", Бургаски свободен университет, 2021г. , ISBN 978-619-253-002-0
7. Стоянова, Г., Устойчиво развитие на застраховка "Живот", свързана с инвестиционни фондове и модела на жизнения цикъл, 61 Научна конференция на РУ "Ангел Кънчев" и Съюза на учените - Русе "Нови индустрии, дигитална икономика , общество - проекции на бъдещето V", 27-29 октомври 2022г. , научни трудове, том.61, серия 5.1. Икономика и мениджмънт, стр.12 - стр19, ISSN 2603 - 4123 /on-line/.
8. Стоянова, Г., Предизвикателства пред застраховането срещу пожар и други стихийни бедствия на сгради и имущества на гражданите в България, Юбилейна научна конференция "Съвременни управленски практики X " Свързаност и регионално партньорство ", Бургаски свободен университет, 7-8 юни 2019.
9. Стоянова, Г., Актуални особености на допълнителното здравно осигуряване или здравно застраховане, Международна научна конференция „Дигитални трансформации, медии и обществено включване, Бургаски свободен университет, 5-6 юни 2020г. ,стр. 247-стр. 258, ISBN 978-619-7126-92-1.

10. Стоянова, Г., Влияние на пандемията COVID-19 върху развитието на застраховка “Живот”, свързана с инвестиционни фондове , сп. “Социално - икономически анализи” , том 14, брой 1, 2022 г., стр.21- 30.
11. Стоянова, Г., Предимства на Паневропейския личен пенсионен продукт за българските граждани, Русенски университет “Ангел Кънчев”, Научни трудове том 60, серия 5.1. Икономика и мениджмънт, Русе , 2021 г., ISSN 2603-4123 / on-line /, стр. 142-149.
12. Stoyanova, G., Banking insurance and future sustainable insurance literacy, Journal of Entrepreneurship & Innovation (JEI), Issue 13, year XIII, November 2021, p.74-79.
13. Stoyanova,G., Study of the benefits of life insurance for young people in Bulgaria , University of Ruse “Angel Kanchev”, Proceedings, volume 60, book 5.1. Economics and Management, 2021, p.203-207.
14. Шишманов, К., Митков, М. Експертни системи, експертни оценки и ликвидация на щетите в застрахователното (Учебник за дистанционно обучение). Свищов: АИ Ценов, 2017г.
15. Закон за Комисията за финансов надзор. Обн.,ДВ,бр.8 от 28.01.2003г.
16. Закон за експортното застраховане. Обн., ДВ, бр. 61 от 29.05.1998 г. в сила от 18.07.2017г.
17. Директива (ЕС) 2016/97. на Европейския парламент и на Съвета от 20 януари 2016 г. относно разпространението на застрахователни продукти.
18. Директива 2002/92/ЕО. на Европейския парламент и на Съвета от 9 декември 2002 г. относно застрахователното посредничество.
19. Наредба № 21 от 28.04.2016г. за собствените средства и за и изискванията за платежоспособност на застрахователите , презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи , обн.ДВ, бр.38 от 20.05.2016г. , посл.изм. Бр.101 от 20.12.2022г.
20. Наредба № 71 от 22.07.2021г. за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите, обн.ДВ.бр.64 от 03.08.2021г.
21. Правилник за устойчивото и дейността на Комисията за финансов надзор и нейната администрация, обн. ДВ, бр. 53 от 04.07.2017г., посл. Изм. И доп. ДВ, бр. 86 от 28.10.2022г..
- 22.Официален сайт на Асоциация на българските застрахователи - [http://www.abz.bg/bg\\_BG/](http://www.abz.bg/bg_BG/)
23. Официален сайт на Комисията за финансов надзор – <http://www.fsc.bg>