

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

БЗ.В.ДВ.7.2 Страхование сельскохозяйственных рисков

Направление подготовки 400301 Юриспруденция

Профиль подготовки гражданско-правовой

Форма обучения очная

СОДЕРЖАНИЕ

1. Конспект лекций.....	3
1.1. Лекция №1 Общая характеристика страхового права.	3
1.2. Лекция №2 Сущность страхования, его экономическое и правовое содержание.	8
1.3. Лекция №3 История развития страхового дела.....	12
1.4. Лекция №4 Гражданско-правовое обязательство по страхованию. Классификация страхования по юридическому принципу. Перестрахование.....	15
1.5. Лекция №5 Сущность, структура, виды страховых правоотношений.....	21
2. Методические указания по проведению практических занятий.....	25
2.1. Практическое занятие № ПЗ-1 Общая характеристика страхового права.....	25
2.2. Практическое занятие № ПЗ-2 Сущность страхования, его экономическое и правовое содержание	26
2.3. Практическое занятие № ПЗ-3 История развития страхового дела	26
2.4. Практическое занятие № ПЗ-4 Гражданско-правовое обязательство по страхованию. Классификация страхования по юридическому принципу. Перестрахование.....	27
2.5. Практическое занятие № ПЗ-5 Сущность, структура, виды страховых правоотношений	28
2.6. Практическое занятие № ПЗ-6 Правовой статус страховых компаний	28
2.7. Практическое занятие № ПЗ-7 Элементы правового статуса страховых компаний	29
2.8. Практическое занятие № ПЗ-8 Страхование сельскохозяйственных рисков: понятие, принципы, нормативно-правовое регулирование.....	30
2.9. Практическое занятие № ПЗ-9 Сущность и виды сельскохозяйственного страхования	31

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

Раздел 1 Страхование: сущность, характер страховых правоотношений, основные понятия, классификация.

Лекция 1 (Л-1) Общая характеристика страхового права.

1. Понятие нормы страхового права.
2. Классификация норм страхового права.
3. Нормы других отраслей права, действующие в сфере страхования.

В последние годы ученые-юристы и практики, исследуя различные аспекты права и государства в условиях рыночной экономики, либо почти не говорят о страховом праве как о формирующейся отрасли права и юридической науки, либо связывают проблематику страхового права только с гражданским, финансовым и административным правом и законодательством. На наш взгляд, сегодня такой подход к страховому праву нельзя признать обоснованным. Мы считаем, что страховое право в условиях рыночной экономики - это формирующаяся отрасль права и науки, которая изучает совокупность норм права (законов и иных правовых актов), регулирующих страховые отношения в современном обществе и содержащих предписания, относящиеся ко всем направлениям страховой деятельности. Причем данные правовые нормы устанавливают цель и задачи организации страхования, объекты страхования, определяют участников страховых отношений, порядок заключения и исполнения договоров страхования, регламентируют различные аспекты обеспечения финансовой устойчивости страховщиков, государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела и др. И здесь не имеет значения, что нормы страхового права содержатся в Конституции РФ, в ГК РФ, в Законе РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон об организации страхового дела) или в ином каком-то нормативном правовом акте. В этом и состоит сущность страхового права на современном этапе развития российского общества как формирующейся самостоятельной, комплексной отрасли правовых знаний. Следовательно, при определении содержания страхового права необходимо прежде всего очертить совокупность правовых норм, регулирующих страховые отношения в современном обществе. Одновременно здесь важно учитывать и существующие тенденции правового регулирования экономических, социальных и иных отношений, прав и свобод человека и гражданина в условиях глобализации и информатизации.

Анализ показал, что нормы страхового права, действующие на территории Российской Федерации, выступают далеко не всегда в чистом виде. Некоторые из них содержат положения, связанные со многими другими отраслями права (гражданской, административной, финансовой, предпринимательской, гражданско-процессуальной и др.) либо касающиеся их. Эта связь необходима, прочна и играет существенную роль в правовом регулировании страховых отношений.

Так, в Законе об организации страхового дела содержатся: в главе I разные нормы гражданского права (ст. 4, 5 и др. - объекты страхования, имущественные интересы субъектов, их обязательства); там также имеются нормы финансового права (ст. 25-29 главы III - нормы, касающиеся обеспечения финансовой устойчивости страховщиков); нормы административного права (ст. 30, 31, 32 и др. главы IV, регламентирующие государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела). И без совокупности этих и других норм, статей, положений трудно было бы представить себе механизм правового регулирования страховых отношений в нашей стране в целом.

Характеристики элементов этих норм вместе с тем весьма различаются. Например, статьи 4, 5 и др. указанного закона, включающие нормы гражданского права, не

предусматривают санкций (мер наказания); в статье 32.4, относящейся к нормам административного права, закреплено аннулирование лицензии соискателя в случае, если он в установленный законом срок не получил лицензию или если до ее фактической выдачи будет установлено, что соискатель представил в орган страхового надзора недостоверную информацию.

В этом заключается особенность норм страхового права, а новизна состоит прежде всего в их комплексности: никогда, до внедрения в нашей стране рыночных отношений, страховое право не вбирало в себя столько частных нормативных механизмов из других отраслей права.

Одновременно с этим данная формирующаяся отрасль права включает такие положения и понятия, которые присущи только этой и никакой иной отрасли. К таким положениям и понятиям относятся, в частности, понятие "страховое законодательство", категории "норма" "страховое право", "субъект", "объект" и "предмет страхования", "страховое правоотношение", положения о формах и видах страхования, механизм двойного страхования и перестрахования и др. Эти понятия и положения в рамках предмета страхового права должны быть четко определены и разложены на составные части и компоненты.

Содержание и в конечном счете сущность страхового права характеризует и специфическая страховая деятельность (деятельность страховщиков, страхователей, перестрахователей, страховых брокеров и др.). Эта деятельность с правовой точки зрения является совокупностью правоприменительных, организационных, документальных и иных действий, совершаемых определенными субъектами и требуемых страховым законодательством. Например, страховая деятельность в Российской Федерации связана с работой страховщиков по страхованию, перестрахованию и взаимному страхованию, а также с деятельностью страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием и перестрахованием, и др. (ст. 2 Закона об организации страхового дела).

Кроме того, страховая деятельность направлена на обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страховых случаев; она также имеет своей целью проведение единой государственной политики в сфере страхования, установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации (ст. 3 Закона об организации страхового дела).

Изложенное выше позволяет говорить о специфических видах страховых отношений, реализуемых на территории Российской Федерации, которые присущи только страховому праву как области юридических знаний (хотя они и связаны с другими правовыми науками). Надо отметить, что этих отношений огромное количество, и их выделение по различным критериям и рассмотрение требуют специального исследования. Однако, например, исходя из действующего в Российской Федерации страхового законодательства эти отношения уже сегодня можно классифицировать следующим образом:

1) по целевому критерию:

- как отношения между соответствующими субъектами, связанные с обеспечением защиты имущественных интересов физических лиц;
- как отношения соответствующих субъектов, касающиеся защиты имущественных интересов юридических лиц;
- как отношения, связанные с обеспечением защиты имущественных интересов субъектов РФ;
- как отношения, касающиеся защиты имущественных интересов муниципальных образований;

2) при условии наступления соответствующих страховых случаев с точки зрения сфер страховой деятельности:

- как отношения страховщиков по страхованию разнообразных объектов;
- как отношения данных страховщиков по перестрахованию объектов;
- как отношения страховщиков по взаимному страхованию объектов;
- как отношения страховых брокеров по оказанию различных страховых услуг;
- как отношения страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием и перестрахованием;

3) исходя из форм страхования как отношения между соответствующими субъектами в сфере добровольного страхования и отношения между субъектами в области обязательного страхования;

4) по критерию договорно-страховых обязательств:

- как отношения по заключению договора страхования;
- как отношения по исполнению договора страхования;
- как отношения, связанные с ответственностью в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением договора страхования и т.д.

Наряду с этим можно выделить и ряд сущностных особенностей предмета правового регулирования страховых отношений в современном обществе:

1. Данный вид правового регулирования основан на своих собственных понятиях, таких, как "страхование имущества", "страхование жизни и здоровья людей", "страхование ответственности владельцев транспортных средств", "страховой риск", "страховой случай", "страховая выплата", "страховая сумма" и др., без которых вообще невозможны страхование и страховая деятельность в обществе. Однако эти понятия могут использоваться и в других отраслях права, например, страховая выплата и страховая сумма - в финансовом праве; ответственность владельцев транспортных средств - в административном праве.

2. Поскольку указанные понятия обладают специфическими качествами и характеристиками, они могут быть объектом государственного воздействия (при государственном страховом надзоре, выдаче государством страховых лицензий и др.) с целью защиты интересов того же государства.

3. Некоторые объекты страхования, скажем имущество, могут находиться в частной собственности и облагаться в установленном порядке налогами и пошлинами; другие же объекты страхования, скажем жизнь людей, здоровье, трудоспособность и др., не могут находиться в частной собственности, но они обладают высшей ценностью для общества и государства.

4. Нарушения, допускаемые теми или иными субъектами страховой деятельности при заключении договоров страхования, их исполнении, при получении страховых лицензий и т.д., должны немедленно пресекаться, и по ним должны приниматься меры гражданско-правового, финансово-правового, административного и иного порядка.

5. Правовое регулирование страховых отношений распространяется и на те страховые отношения, которые не урегулированы законом, хотя в этом есть острая необходимость (например, это могут быть страховые отношения по защите тех или иных видов интеллектуальной собственности).

В целом страховое право, несмотря на то, что определенное количество его норм находится и применяется в других отраслях права (а это по большому счету присуще всем отраслям права), широко использует эти нормы в ходе правового воздействия на страховые отношения и одновременно является новым научным направлением в вопросе о нормах страхового права.

Как отрасль знаний страховое право, естественно, широко использует общесоциальный подход к нормам права, суть которого состоит в том, что он позволяет как

бы соединить в рамках общей модели разнообразные явления: право, регулирование страховых отношений, деятельность страховщиков, страхователей, страховых брокеров, страховой надзор, контроль и другие и подвести их под своеобразный общий знаменатель - правовое регулирование страхового дела в обществе. Это позволяет в теории страхового права создать довольно стройную модель некоей "юридико-страховой системы", увидеть ранее неизвестные связи и закономерности, а на практике рассчитывать в будущем оптимальный режим функционирования всего страхового законодательства.

Все сказанное, естественно, роднит страховое право с сущностью и проблематикой гражданского, административного, финансового, налогового, предпринимательского или другого какого-то права, но не сводит его с ними. Нам думается, что это - разные области научного знания и исследования.

Известно, что каждая из юридических наук имеет свою систему знаний, свою совокупность исследуемых норм, свой объект регулирования этими нормами, свой круг отношений, проблем и т.д. Однако очевидно, что названные отрасли права близки по предмету и особенностям правового регулирования страховому праву. Так, по мнению некоторых ученых, указанные отрасли права включают в свой предмет страховое право, лишая его самостоятельности. Возьмем, например, самую близкую по родству к страховому праву отрасль - отрасль гражданского права. Эта отрасль настолько близка к правовому регулированию страхования и страховой деятельности в обществе, что некоторые ученые даже считают страховое право "субинститутом гражданского права", а в предмет страхового права включаются общественные отношения экономического оборота, выражающиеся в несении его субъектами страхового риска в пределах страховой суммы*(2). В частности, для обоснования этой точки зрения приводятся следующие аргументы. Предмет гражданского права, куда, естественно, входит и страхование, составляют взаимоотношения общественные, выступающие в виде имущественных и личных неимущественных отношений. С точки зрения особенностей, оказывающих существенное влияние на содержание правового регулирования, в предмете гражданского права выделяются отношения собственности, вещные отношения, отношения экономического оборота, личные неимущественные отношения, отношения из области интеллектуальной деятельности, наследственные отношения. Сообразно этому внутри гражданского права выделяются разные подотрасли: право собственности и другие вещные права, обязательственное право, личные неимущественные права, права на результаты творческой деятельности, наследственное право. Каждая из вышеназванных подотраслей также имеет свой предмет и метод правового регулирования. Так, предмет обязательственного права составляют отношения экономического оборота, опосредующие процесс перемещения материальных благ.

Особенности отдельных видов общественных отношений, входящих в предмет той или иной подотрасли гражданского права, в свою очередь, позволяют осуществить их внутреннее деление и обуславливают существование в рамках конкретной подотрасли определенных правовых институтов. Например, подотрасль обязательственного права состоит из институтов договорных и внедоговорных обязательств. Каждый из этих институтов дифференцируется на субинституты. Институт договорных обязательств подразделяется на девять субинститутов, к числу которых относятся также обязательства по страхованию. Следовательно, страховое право в этом смысле рассматривается как субинститут гражданского права.

Или возьмем финансовое право - отрасль, тоже очень близкую к области страхования и страховой деятельности. В частности, в настоящее время, несмотря на полную "приватизацию" страхового дела, бытует мнение, что страховое право - это подотрасль финансового права. В обоснование этого приводятся следующие аргументы. Прежде всего утверждается, что страхование носит денежный и распределительный характер, то есть

обладает теми же чертами, что и финансы. Поэтому оно - финансовое явление. Далее, признаком страховых отношений является то, что они носят волевой характер. Это выражается в том, что государство своей волей очерчивает сферы, в рамках которых субъекты вступают в различные страховые отношения. Следовательно, утверждают сторонники данной точки зрения, даже вступая в частноправовые, гражданско-правовые отношения, те или иные субъекты ограничены строго очерченными рамками, которые уже заданы самой спецификой деятельности страховщика, которая заключается в формировании страховых резервных фондов*(3).

Становится очевидным, что таким же образом можно доказать (а это и доказывают, как мы уже отмечали, некоторые исследователи), что страховое право является также частью или направлением предпринимательского права, коммерческого права и т.д.

На наш взгляд, сегодня ближе к истине те ученые, которые связывают страховое право прежде всего с гражданским правом, не считая его институтом финансового права. Однако надо признать, что в условиях социалистического общества эта точка зрения не получала бы дополнительной аргументации. Ведь тогда страхование попадало в поле финансовой деятельности государства ввиду такого обстоятельства, как монополизация страхования государством, и это придавало страхованию государственно-публичный характер; страховые фонды находились в собственности государства, что означало вхождение этих фондов в состав государственной финансовой системы, включение страховой деятельности в состав финансовой деятельности государства и т.п.

Однако и тогда существовала точка зрения, что отношения, в том числе возникающие в процессе финансовой деятельности государства, опосредованные формой договора, являются гражданско-правовыми. А это означало, что сам договор страхования является гражданско-правовым договором. Таким образом, для отнесения всего страхования к ведению исключительно финансового права и в тот период не было оснований.

Гражданско-правовые позиции страхования усилились в связи с изменением характера страховой деятельности в условиях современной рыночной экономики. В настоящее время осуществление страхования полностью вышло из сферы финансовой деятельности государства и перешло в разряд частнопредпринимательской деятельности. И в этом смысле проблемы страхового права можно рассматривать в связи с гражданско-правовой, предпринимательской деятельностью.

При этом важно учитывать и тот факт, что страховое право - это комплексная часть права, действующая параллельно и в связи с другими отраслями права. Известно, что данная отрасль права регулирует отношения, которые возникают в процессе страховой охраны материальных интересов общества и социального благосостояния граждан. В процессе этой охраны возникают разные по своей направленности, хотя и объединенные указанными признаками общественные отношения, которые принадлежат различным отраслям права. Они и образуют в своей совокупности страховое право - комплексную отрасль права. Эта отрасль прежде всего включает элементы иных различных отраслей права (гражданской, финансовой, административной и т.д.) и в этом аспекте имеет смешанный, комплексный характер. Но, с другой стороны, данная отрасль характеризуется единством и в этом смысле является внутренне единым, целостным образованием.

Конкретизируя эту мысль, можно допустить, что страховые отношения в своей совокупности регулируются нормами нескольких отраслей, воздействующих на различные стороны этих отношений. Так, например, государственное право закрепляет принципы и положения, имеющие значение для всех отраслей права. Нормы административного и финансового права распространяются на отношения страховых организаций с органами страхового надзора и налоговой службы. Значительная часть отношений в области страхования, а именно имущественные обязательства, возникающие между страховыми

организациями и страхователями, регулируются гражданским правом. Исходя из этого страховое право можно определить как совокупность норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе выполнения страховой деятельности, связанной с организацией страхового дела непосредственным осуществлением страховой охраны производительных сил общества и защитой имущественных прав физических и юридических лиц от разного рода неблагоприятных событий.

Все это свидетельствует о сложности и слабой изученности проблемы предмета страхового права, который в настоящее время уже нельзя охватить какой-то одной отраслью права, одной подотраслью или институтом. Сегодня вполне закономерно можно поставить вопрос не только о комплексном, всеохватывающем исследовании норм страхового права, страховых отношений и механизма правового регулирования страхового дела в условиях рыночной экономики с точки зрения тех же гражданской, финансовой, предпринимательской и иных отраслей права, но и о формировании на этой базе единой теории страхового права и новой комплексной отрасли страхового законодательства.

Лекция 2 (Л-2) Сущность страхования, его экономическое и правовое содержание.

1. Страхование: сущность и характер страховых отношений, основные понятия.
2. Реальные страховые отношения и их отличия от сходных с ними отношений.
3. Классификация страхования.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон о страховом деле) страхование – это один из способов защиты интересов участников оборота от различных неблагоприятных событий.

Именно таково общепринятое понимание страхования и именно так понимает страхование действующее законодательство (см. ст. 2 Закона о страховом деле).

Интерес, который защищается, или, как его еще называют, страховой интерес - это один из главных элементов страховых отношений. Поэтому мы начнем изучение правового регулирования страхования именно с этого понятия. Легальное определение интереса вообще и страхового интереса в частности отсутствует.

Попытки определить или хотя бы как-то описать значение этого понятия предпринимались и предпринимаются до сих пор. В отношении страхового интереса наиболее полезной из всех имеющихся по этому вопросу работ является статья проф. В.И. Серебровского. В ней рассмотрено много различных определений интереса, и читатель сам сможет составить свое мнение относительно применимости того или иного определения. Но, как представляется, до сих пор никто не сумел объяснить, что такое страховой интерес, лучше, чем английский судья Лоуренс в 1806 г. В своем решении по делу "Lucena versus Craufurd" он записал: "Тот человек может считаться заинтересованным в чем-либо, которому обстоятельства, сопутствующие предмету его интереса, могут создать преимущества или нанести вред... и для которого важно, чтобы состояние предмета его интереса как с точки зрения сохранности, так и с точки зрения других его качеств оставалось неизменным. Интерес не обязательно предполагает какие-то права на предмет интереса или на его часть и также не обязательно, чтобы имелось нечто, что могло бы быть физически утрачено, но необходимо наличие таких связей с предметом страхования, чтобы в результате воздействия опасности, от которой страхование производится, застрахованному лицу был причинен вред; и если человек находится в подобных обстоятельствах по отношению к определенным вещам, подверженным некоторым рискам или опасностям, либо, при наличии тех же рисков и опасностей, в определенной степени уверен в получении каких-то преимуществ или выгоды, можно сказать, что он заинтересован в сохранении данных вещей или преимуществ.

Быть заинтересованным в сохранении чего-либо означает находиться в таких обстоятельствах по отношению к этому, чтобы получать выгоду от его существования и вред от разрушения".

Иными словами, страховой интерес существует, если обстоятельства, в которых находится заинтересованное лицо, могут причинить ему вред, в том числе и лишить его каких-то выгод.

Таким образом, можно выделить следующие важные условия существования страхового

интереса:

(а) страховой интерес не существует сам по себе, он связан не с не определенным кругом

лиц, а с определенным заинтересованным лицом, т.е. это частный интерес;

(б) страховой интерес связан, кроме того, с определенными обстоятельствами, в которых

находится данное лицо, с возможностью наступления событий, которые могут причинить вред заинтересованному лицу, страховой интерес - это оборотная сторона вреда до его причинения.

Поэтому события, о которых идет речь, называют опасностями. Связь страхового интереса с возможным вредом приводит ко второму понятию, не менее важному для страхования, чем интерес, - к понятию страхового риска. У него есть легальное определение, приведенное в п. 1 ст. 9 Закона о страховом деле: предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование. Однако в гл. 48 ГК РФ это понятие используется на первый взгляд в иных значениях, причем не в одном, а в нескольких. Поэтому без выяснения того, что такое страховой риск, также невозможно хорошо понять страхование и его правовое регулирование.

Важное значение в страховании имеют опасности, от которых производится страхование. Но не сами по себе опасности. Опасность, например пожар на складе, может возникнуть, а застрахованный товар может остаться совершенно неповрежденным. На случай наступления событий, которые не причиняют вред, страхование не производится. Ведь страхование – это способ защиты, а если нет вреда, то не от чего и защищать.

Поэтому предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование, является сложным и состоит из трех элементов: предполагаемая опасность, возможное причинение вреда этой опасностью и причинная связь между опасностью и вредом.

Это и есть страховой риск, и можно показать, что такое его понимание согласуется со всеми теми значениями этого понятия, в которых оно использовано в законодательстве

Риск - это возможный вред, причиненный определенной опасностью, а интерес – это оборотная сторона возможного вреда. Поэтому там, где есть риск, там присутствует и интерес, и наоборот. Эта связь является настолько важной, что законодатель решил ее подчеркнуть и сделал это в п. 2 ст. 929 ГК РФ. Однако в тексте указанной нормы эти понятия практически отождествлены, но, как мы видели, тождества здесь нет, а есть лишь неразрывная связь. Интерес - это оборотная сторона риска, а риск - оборотная сторона интереса. Именно так и следует понимать норму п. 2 ст. 929 ГК РФ.

Как было показано, страховые интересы являются частными интересами конкретных заинтересованных лиц. Здесь следует отметить, что частные интересы имеются не только у частных лиц, но и у публичных образований. Например, интерес государства или государственных образований в сохранении принадлежащей им собственности является частным и может быть застрахован. Интерес государственного образования, связанный с

возможными убытками от продажи ценных бумаг, принадлежащих этому образованию, также является частным и т.д.

Однако и публичные интересы имеют в страховании огромное значение и существенно влияют на его правовое регулирование.

Смысл страховой защиты в том, что при причинении лицу вреда определенными опасностями ему выплачивается денежная сумма. Эта сумма выплачивается из специализированного фонда, который создается из взносов страхователей, но формируется и управляется профессиональной - страховой - организацией. Поэтому заинтересованность в этом фонде, т.е. в финансовой устойчивости, имеется как у страховой организации, так и у ее страхователей. Заинтересованы в этом также и потенциальные страхователи - ясно, что вопрос о финансовой устойчивости страховой организации, с которой они собираются заключить договор, для них не праздный. Таким образом, в финансовой устойчивости страховых организаций заинтересован неопределенный круг лиц, и поэтому она является объектом общественного или публичного интереса.

Этот публичный интерес проникает в страхование глубоко, в самую ткань частных отношений, и этим страхование существенно отличается от других типов отношений. Так, условия конкретного договора купли-продажи интересуют только продавца и покупателя по этому договору, но в страховании дело обстоит по-иному. Поскольку страховой фонд, предназначенный для защиты интереса данного страхователя, формируется из взносов всех страхователей, каждый страхователь заинтересован во всех других договорах страхования. Условия конкретного договора страхования перестают быть объектом только частных интересов страхователя и страховщика, но становятся объектом общего, публичного интереса. В четвертом параграфе при обсуждении страховых тарифов будет видно, что из-за этого свойства страховых отношений обычная для гражданского права эквивалентность между услугой и ее ценой достигается не по каждой сделке, а по совокупности сделок.

Помимо этого, накопленные средства страховых фондов являются инвестиционным капиталом. В особенности это относится к страховым фондам по долгосрочному страхованию жизни, в которых накапливаются так называемые длинные деньги, - люди откладывают их на долгое время вперед. Причем это не внешние спекулятивные, а долгосрочные внутренние инвестиции, в которых крайне заинтересовано общество в целом.

Наконец, защита некоторых частных интересов является предметом общественной заботы. Для этого используется механизм обязательного страхования. Прекрасным примером служит общественная потребность в оказании медицинской помощи всем нуждающимся в ней, которая реализуется путем введения обязательного медицинского страхования. Аналогично и с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Опираясь на приведенное выше описание интереса и на действующее законодательство, можно перечислить основные свойства страховых интересов.

Прежде всего ясно, что застрахован может быть только частный интерес. Из сказанного выше ясно и то, что застрахован может быть не только юридический интерес, т.е. интерес, основанный на каком-то юридическом титуле, но и фактический интерес, основанный на фактических обстоятельствах, в которых находится заинтересованное лицо. Требование о юридическом характере интереса действующее законодательство предъявляет только при страховании имущества - в этом случае интерес должен быть основан на законе, ином правовом акте или договоре (п. 1 ст. 930 ГК РФ).

Но является ли страховым только имущественный интерес? Ответ на этот вопрос не так ясен. Из ст. ст. 929 и 942 ГК РФ и п. 2 ст. 4 Закона о страховом деле с очевидностью следует, что объектом имущественного страхования может быть только имущественный интерес. Вопрос же о характере интереса, страхуемого при личном страховании, не так прост,

несмотря на, казалось бы, прямое указание в п. 1 ст. 4 Закона о страховом деле о том, что при личном страховании могут быть застрахованы лишь имущественные интересы. Ведь ст. 934 ГК РФ говорит о страховании на случай любого возможного вреда жизни или здоровью, т.е. личному нематериальному благу. А вред личному нематериальному благу может быть причинен как имущественный, так и неимущественный. Налицо, таким образом, противоречие между ГК РФ и Законом о страховом деле.

Но в силу абз. 2 п. 2 ст. 3 ГК РФ при наличии противоречий ГК РФ имеет большую юридическую силу, чем Закон о страховом деле. Отсюда вывод: при личном страховании могут быть застрахованы как имущественные, так и неимущественные интересы, связанные с возможным причинением вреда личному нематериальному благу.

Еще одно свойство страхового интереса - его правомерность. В п. 1 ст. 928 ГК РФ установлен прямой запрет на страхование противоправных интересов. Интерес является противоправным, если противоправны отношения, в результате которых возник интерес. Например, интерес добросовестного приобретателя такой автомашины совершенно правомерен.

Кроме того, в п. п. 2 и 3 ст. 928 ГК РФ установлены запреты на страхование двух видов интересов. Итак, страховыми могут быть интересы:

- (а) только частные;
- (б) как юридические, так и фактические (при страховании имущества - только юридические);
- (в) как имущественные (имущественное и личное страхование), так и неимущественные (только личное страхование);
- (г) только правомерные.

Если интерес обладает этими свойствами, он может быть застрахован. Единственное исключение из этого правила установлено п. п. 2 и 3 ст. 928 ГК РФ. Страховой риск, т.е. предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование, должен обладать свойствами вероятности и случайности (п. 1 ст. 9 Закона о страховом деле). Эти два свойства страхового риска очень важны для обеспечения финансовой устойчивости страховщика. Рассмотрим их.

Прежде всего свойство вероятности. В некоторых судебных актах свойство вероятности толкуется как фактическая возможность наступления события, рассматриваемого в качестве страхового риска, т.е. исходят из тождества невероятное = невозможное. Понятно, однако, что эти понятия не тождественны.

Правильным является иное толкование свойства вероятности, основанное на необходимости обеспечивать финансовую устойчивость страховых организаций. Как было показано, страховая защита осуществляется из средств страхового фонда, который формируется из взносов всех страхователей. Чтобы страховщик, выплачивая страхователям деньги, не разорялся, необходимо правильно рассчитывать плату за страхование, т.е. страховые тарифы. А для расчета страховых тарифов необходимо знать статистику страховых случаев. Но этого недостаточно; статистика страховых случаев по данному риску и причиненных ими убытков должна быть за длительный период устойчивой, чтобы тариф можно было бы использовать на будущее. Устойчивость же статистики наступлений определенного события в естественных науках называют наличием у данного события вероятности его наступления. Таким образом, под свойством вероятности страхового риска понимается наличие у данного риска вероятностной характеристики, т.е. устойчивой статистики страховых случаев, и не любой риск может быть застрахован, а лишь такой, который обладает вероятностными характеристиками.

Поэтому при возникновении спора о наличии у конкретного риска свойства вероятности необходимо привлекать актуариев в качестве экспертов.

Свойство случайности. В гражданском праве под случаем (casus) понимают событие, наступление которого участники оборота не могли разумно предвидеть и, соответственно, предотвратить. Некоторые юристы пытаются применить такое понимание случайности и к страхованию, но это неверно. Подобный подход полностью исключил бы возможность таких, например, видов страхования, как страхование автомашины на случай ДТП, произошедшего по вине ее владельца, или страхование собственной ответственности. Очевидно ведь, что наступление страховых случаев в этих видах страхования можно и предвидеть, и предотвратить.

Дело здесь в том, что свойство случайности рассматривается в гражданском праве применительно к уже наступившему событию для целей возложения ответственности за последствия его наступления, а ст. 9 Закона о страховом деле требует, чтобы свойством случайности обладало не наступившее уже событие (страховой случай), а предполагаемое событие (страховой риск). То есть событие еще не наступило, его наступление только предполагается, но свойством случайности оно уже должно обладать. Поэтому понимание

случайности в страховом праве существенно отличается от общегражданского понимания

случайности.

Под случайностью в страховом праве понимают добросовестное неведение сторон договора при его заключении относительно наступления страхового случая либо относительно размера возможной выплаты. Причем неведение является добросовестным, если лицо не знает и не должно знать о соответствующих обстоятельствах. Хороший пример приведен у В.И. Серебровского со ссылкой на немецкого ученого Кирша. Если в судно, отправляющееся в рейс, заложена бомба с часовым механизмом и точно известно, когда она взорвется, страхование такого судна будет тем не менее действительным, если ни страховщик, ни страхователь не знают об этом. Надо заметить, что такое понимание случайности позволяет страховать на случай

наступления событий, которые к моменту заключения договора уже наступили, но ни страхователю, ни страховщику об этом неизвестно и не должно быть известно при обычных условиях оборота.

Как уже было сказано, свойство случайности используется в гражданском праве для целей возложения или освобождения от ответственности. В страховании же оно используется совсем для другой цели - для обеспечения финансовой устойчивости страховщика. Действительно, ведь тарифы, применяемые для расчета премии, определяются исходя из имеющейся общей статистики. Если не требовать от сторон договора добросовестного неведения в отношении событий, на случай наступления которых производится страхование, статистика у данного страховщика будет искажена по сравнению с общей статистикой, тарифы не будут соответствовать этой статистике и финансовая устойчивость страховщика окажется под угрозой.

Поэтому в страховании важно не то, наступил страховой случай при заключении договора или не наступил. Не важно и то, кто отвечает за наступление страхового случая. Важно, чтобы страховые случаи у данного страховщика соответствовали общей статистике страховых случаев. А для этого достаточно добросовестного неведения сторон договора.

Лекция 3 (Л-3) История развития страхового дела.

1. Страховые и иные отношения в сфере страхования.
2. Понятие и предмет страхового права.
3. Метод страхового права.

Отдельные элементы, присущие в настоящее время страхованию, начали появляться еще на этапе зарождения товарно-денежных отношений. Так, еще применительно к времени строительства первого храма в Иерусалиме в правление царя Соломона, относятся упоминания о солидарности убытков участников караванов, шедших из финикийских городов восточного средиземноморья в Иерусалим, что позволяет говорить о замкнутости перераспределения убытков между участниками караванной торговли. Сходные отношения имели место среди чумаков в Украине в XIV-XVII веках. Отношения, схожие со страховыми и связанные с морской торговлей, существовали в Древней Греции и Риме. В Древнем Риме появились также похоронные коллегии, бравшие на себя обязательства по погребению своих членов, вступить которых могли даже рабы, причем хозяева рабов не обладали правами на их взносы в такие коллегии.

Собственно страхование, в основе которого лежит образование специального денежного фонда, появилось в XIV-XVII веках. В исторических источниках упоминается взаимное страхование от огня, существовавшее в Ирландии и Германии. Страхование в современном смысле связано с образованием компании Ллойда в XVII веке в Англии.

Социальное страхование возникло значительно позднее - рубеж XVIII-XIX веков, и связано с развитием фабричного производства. В России социальное страхование появилось только в конце XIX века.

В советский период развернулась активная научная дискуссия о соотношении государственного страхования и социального страхования. Одними учеными указывалось, что так же, как государственное страхование, социальное страхование является формой организации централизованного страхового фонда за счет децентрализованных источников - взносов, делаемых в этот фонд его участниками, и что определение понятия страхования распространяется как на страхование, являющееся бесспорным институтом гражданского права, так и на социальное страхование, обычно не относимое к гражданскому праву. "Основное различие между двумя указанными видами страхования состоит лишь в том, что в первом страховой фонд образуется на основе участия в нем самих обслуживаемых этим фондом (страхуемых) лиц и организаций, а во втором - на основе взносов, производимых в пользу страхуемых соответствующими организациями, участвующими в образовании фонда. Это различие - в финансовой основе образования страхового фонда в том и другом виде страхования: за счет самих страхуемых или за счет организаций, в которых они работают".

С таким соотношением государственного страхования и социального страхования не согласились К.А. Граве и Л.А. Лунц. Они отмечали, что "...при построении финансовой основы социального страхования действительно использовались некоторые формы, аналогичные тем, которые используются по государственному страхованию, но это не дает основания говорить о том, что и то и другое страхование могут быть объединены в одном понятии. В трудовом праве используются некоторые формы, сходные с формами гражданского права, например, договор, но это не дает основания рассматривать трудовой договор как вид гражданско-правового договора.

Затронутый здесь вопрос ныне утратил значение, так как в отношении пенсий, которые уплачиваются по Закону о государственных пенсиях 1956 года в законе прямо сказано, что выплата пенсий "обеспечивается за счет средств, ежегодно ассигнуемых по государственному бюджету, в том числе средств по государственному социальному страхованию, образуемых из взносов предприятий, учреждений и организаций без каких-либо вычетов из заработной платы". Финансовой основой выплаты государственных пенсий являются в основном бюджетные ассигнования". Развивая идею указанные ученых следует добавить, что Закон о бюджетных правах Союза ССР и союзных республик предусматривал,

что Государственный бюджет СССР включал в себя бюджет государственного социального страхования (ст. 8).

В начале девяностых годов прошлого века социальное страхование вновь стало рассматриваться в качестве одной из форм организации централизованных страховых фондов. Однако с установлением единого социального налога социальное страхование вновь отделилось от собственно страхования. И только с принятием Федерального закона от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ "О страховых взносах в пенсионный фонд российской федерации, фонд социального страхования российской федерации, федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" оно вновь вошло в состав единой страховой системы.

Широкое распространение в Советском союзе также получило обязательное страхование. Однако его особенностью по сравнению с настоящим временем являлось то, что в нем преобладало обязательное страхование имущества (см. Закон от 4 апреля 1940 г. "Об обязательном окладном страховании", Указ от 28 августа 1967 г. "О государственном обязательном страховании имущества колхозов" и др.), сегодня же в составе обязательного страхования основную роль играют личное страхование и страхование ответственности.

В настоящее время российское страховое право является наиболее активно развивающейся составной частью всей системы российского права. В то же время вопрос, связанный с местом страхового права в системе права России по-прежнему является актуальным и служит предметом оживленных дискуссий среди ученых-правоведов. Однако в данный момент существует практика, при которой законодательством в области страхового права занимаются как органы законодательной власти, так и органы исполнительной власти, ссылаясь на отсутствие системного подхода к данной проблеме.

Институт права – это обособленная совокупность юридических норм, призванных регулировать в рамках предмета данной отрасли права определенные, обладающие относительной самостоятельностью общественные отношения.

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.

Оно (право) является составной частью предпринимательского права.

Страховое право формируется и развивается на стыке публичного и частного права. Основы публичного права заметно выявляются в области обязательного страхования, а также при государственной регистрации и лицензировании деятельности страховых организаций, государственного надзора за страховой деятельностью. Основы частного права выражены в договорной природе отношений в сфере страхования.

Страховые правоотношения регулируются нормами различных отраслей права, среди которых главное место занимают нормы гражданского права.

По словам Е. Мена, эта совокупность правовых норм, регулирующих страховую деятельность, должна быть выделена в качестве самостоятельной отрасли.

Страхование – это гражданско-правовой институт, состоящий из комплекса правовых норм, регулирующих имущественные и личные неимущественные отношения, возникающие при создании и использовании страхового фонда.

В соответствии со ст. 2 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон об организации страхового дела) **страхование** представляет собой 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.

Из приведенного определения следует, что сущность страхования состоит в образовании специального денежного фонда (страхового фонда), за счет средств которого обеспечиваются имущественные интересы физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, связанные с наступлением страховых случаев.

Раздел 2 Страховые правоотношения: понятие, возникновение, реализация, классификация.

Лекция 4 (Л-4) Гражданско-правовое обязательство по страхованию. Классификация страхования по юридическому принципу. Перестрахование.

1. Обязательство по страхованию: понятие, возникновение, прекращение, изменение.
2. Классификация страхования.
3. Понятие и виды перестрахования.

Страховая защита осуществляется путем заключения договора страхования между страхователем и страховщиком, по которому страховщик обязуется за плату (страховую премию) при наступлении события, указанного в договоре (страхового случая), выплатить страхователю или иному лицу, указанному в договоре, денежную сумму, порядок определения которой зависит от разновидности договора.

Существует несколько различных классификаций договоров страхования. Наиболее важная - по способу определения суммы выплаты. По этому основанию договоры страхования делятся на страхование сумм и страхование убытков. При страховании сумм страховщик при наступлении страхового случая обязуется выплатить заранее согласованную в договоре сумму. При страховании убытков страховщик при наступлении страхового случая обязуется возместить причиненные убытки в пределах согласованной в договоре суммы.

Эта классификация действительно является классификацией договоров, так как в ее основание положено условие договора страхования. К сожалению, в ГК РФ эта классификация совмещена с другой - по видам страхования: личное или имущественное. Для личных видов страхования используется страхование сумм (ст. 934 ГК РФ), а для имущественных – страхование убытков (ст. 929 ГК РФ). Отсюда и разделение договоров на договоры личного страхования и договоры имущественного страхования.

Из такого совмещения двух классификаций по совершенно разным основаниям иногда возникают проблемы. Например, страхование от несчастных случаев и болезней лиц, отъезжающих за границу, т.е. типично личное страхование, приходится осуществлять как имущественное (финансовые риски) из-за того, что при этом виде страхования страховщик возмещает убытки.

Сторонами договора страхования являются страховщик и страхователь. Но в договора страхования часто встречаются и третьи лица - выгодоприобретатель, т.е. лицо, получающее выплату, и застрахованное лицо, т.е. лицо, чей интерес застрахован по данному договору. Отсюда мы видим, что страхователь не всегда страхует свой интерес и не всегда в свою пользу, но важнейшей функцией страхователя является заключение договора страхования, т.е. согласование всех его существенных условий. Поэтому без участия страхователя невозможно ни заключение договора страхования, ни его изменение. А вот исполнение договора, как мы увидим далее, возможно и без участия страхователя.

Договор страхования должен быть заключен в письменной форме, иначе он недействителен (п. 1 ст. 940 ГК РФ). По общему правилу он считается заключенным в момент достижения его сторонами соглашения по всем существенным условиям.

Существует точка зрения, основанная на толковании п. 1 ст. 957 ГК РФ, что договор страхования является реальным договором и считается заключенным в момент уплаты страховой премии или ее первого взноса. Однако смысл реальных договоров в том, чтобы сторона договора подтвердила свое намерение создать юридические последствия достигнутого соглашения передачей имущества. То есть передача имущества в реальных договорах является частью волеизъявления его стороны. Но, как мы увидим далее, страховую премию вовсе не всегда платит страхователь. Поэтому свое волеизъявление на заключение договора страхования страхователь осуществляет путем согласования его условий, и с этого момента договор страхования заключен. А затем ввести его в действие может и иное лицо, уплатив премию по этому договору.

Стороны могут в договоре предусмотреть, что он вступает в силу не в момент уплаты премии или ее первого взноса, а в иной момент. Причем этот момент может и предшествовать моменту заключения договора, т.е. можно страховать на случай события, которое к моменту заключения договора уже наступило, если только оно обладает признаком случайности, т.е. при заключении договора стороны не знают и не должны знать о его наступлении.

Помимо этого, хотя по общему правилу страхование, обусловленное договором, начинает действовать вместе с договором, стороны в договоре могут изменить начало действия страхования (п. 2 ст. 957 ГК РФ). Это означает, что договор может начать действовать и с ним начнут действовать все обязательства сторон, но страховые случаи не будут порождать обязанность страховщика произвести выплату, пока не начнет действовать страхование. Таким образом, можно ввести в действие договор страхования, отсрочив начало действия страховой защиты. Действие страховой защиты может быть распространено и на страховые случаи, наступившие до начала действия договора.

В общих положениях о договорах ГК РФ предусматривает три возможных способа достижения в письменной форме соглашения по всем существенным условиям договора:

- (а) подписание одного документа обеими сторонами (п. 2 ст. 434 ГК РФ);
- (б) обмен документами (п. 2 ст. 434 ГК РФ);
- (в) акцепт письменной оферты конклюдентными действиями (п. 3 ст. 434, п. 3 ст. 438 ГК РФ).

Но в гл. 48 ГК РФ для договоров страхования предусмотрены два способа достижения соглашения в письменной форме:

- (а) подписание одного документа обеими сторонами (п. 2 ст. 940 ГК РФ);
- (б) вручение страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (сертификата, квитанции), подписанного страховщиком, и принятие страхователем этого письменного документа (п. 2 ст. 940 ГК РФ); этот способ еще называют "заявление - полис - принятие полиса".

Второй способ достижения соглашения, как мы видим, является весьма своеобразным, так как при этом не обязательно оформляется один письменный документ, содержащий все существенные условия договора страхования. Иногда существенные условия договора извлекаются из двух документов: письменного заявления и полиса. То есть письменная оферта в ее общепринятом понимании как письменный документ, содержащий все существенные условия договора страхования, здесь может и отсутствовать.

Перечень способов, содержащийся в ст. 940 ГК РФ, предусмотрен специально для договоров страхования, и в практике возник вопрос: является ли этот перечень исчерпывающим и возможно ли для договоров страхования использование иных способов

достижения письменного соглашения, перечисленных в ст. 434 ГК РФ? Этот вопрос возник в связи с попытками изменить договор страхования путем акцепта письменной оферты конклюдентными действиями.

Однозначного ответа на этот вопрос практика пока не дала. Имеются судебные решения, допускающие такую возможность, и судебные решения, ее отвергающие. Все же практика склоняется в пользу запрета изменения договора страхования путем акцепта письменной оферты конклюдентными действиями сторон.

Договор страхования может прекратиться либо истечением срока, на который он заключен, так как договор страхования всегда заключается на определенный срок (ст. 942 ГК РФ), либо досрочно. При истечении срока действия договора страхования порядок его прекращения регулируется п. п. 3 и 4 ст. 425 ГК РФ, т.е. договор прекратится, если к этому моменту не окажется неисполненных обязательств. В противном случае договор продолжит свое действие до момента исполнения неисполненных обязательств. В связи с этим возник вопрос о последствиях наступления страхового случая в период между истечением срока действия договора и прекращением его действия. Формальный ответ на этот вопрос несложен - такой страховой случай ничем не отличается от всех остальных, поскольку законом никаких отличий не предусмотрено.

Однако очевидно, что срочный характер договора страхования обусловлен тем, что страховая премия по договору (плата за страхование) рассчитывается на определенный срок действия страховой защиты. Поскольку такие случаи очень редки, пока проблема носит скорее теоретический, чем практический характер.

Можно выделить три основания досрочного прекращения договора страхования:

(а) прекращение существования страхового риска по обстоятельствам иным, чем наступление страхового случая (п. 1 ст. 958 ГК РФ);

(б) расторжение договора односторонним волеизъявлением страхователя (п. 2 ст. 958 ГК РФ);

(в) расторжение договора по иным основаниям, предусмотренным законом (ст. 450 ГК РФ).

Особенно следует отметить, что страховщики практикуют включение в правила страхования положения о досрочном прекращении договора страхования при неисполнении страхователем каких-либо своих обязательств. Такое прекращение договора толкуется ими как расторжение договора по соглашению сторон. Судебная практика, следуя западноевропейским образцам, препятствует такому "автоматическому" прекращению договора страхования, несмотря на то что соответствующие условия правил страхования, как правило, закону не противоречат.

Судьба уплаченной страхователем страховой премии различается в зависимости от оснований прекращения договора. В случае (а) часть премии возвращается страхователю (п. 3 ст. 958 ГК РФ), в случае (б) - по общему правилу не возвращается. Но в накопительных договорах страхования жизни при любом досрочном расторжении договора страхователю возвращается часть премии в размере сформированного страхового резерва, которая называется "выкупная сумма" (п. 7 ст. 10 Закона о страховом деле). Часто сами страховщики с целью привлечения страхователей включают в правила страхования условие о возврате части премии при досрочном отказе страхователя от исполнения договора.

При расторжении договора по соглашению сторон судьба премии может быть установлена соглашением о расторжении, а при его расторжении в судебном порядке - решением суда.

Также важно отметить, что обязанность страховщика по выплате сохраняется и после прекращения действия договора, если страховой случай наступил до прекращения его действия.

Существенные условия договора страхования

Законом установлены четыре существенных условия договора страхования (ст. 942 ГК РФ). При этом три из них - общие для договоров имущественного и личного страхования, а одно отличается. Рассмотрим их последовательно.

Условие об определенном имуществе или ином имущественном интересе (объекте страхования) для договоров имущественного страхования и условие о застрахованном лице для договоров личного страхования хотя и различаются по форме, по своему смыслу совпадают. И то и другое определяет застрахованный интерес, являющийся, в силу ст. 4 Закона о страховом деле, объектом страхования.

Имущество и иной имущественный интерес, а также застрахованное лицо могут быть определены в договоре страхования как индивидуальными, так и родовыми признаками.

Например, может быть застрахована конкретная дача, принадлежащая конкретному лицу, но могут быть застрахованы и товары в обороте, находящиеся на складе по определенному адресу. Может быть застрахована ответственность конкретного водителя автомашины, но может быть застрахована и ответственность любого законного владельца автомашины (п. 2 ст. 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"). Можно застраховать свою жизнь и здоровье, но можно застраховать жизнь и здоровье пассажиров конкретного самолета или автобуса без конкретизации имен и фамилий.

Условие о характере события, на случай наступления которого производится страхование, - это описание страхового риска, включающее в себя, как уже было объяснено в первом параграфе, три элемента:

(а) описание опасности, от которой производится страхование;

(б) описание возможного вреда;

(в) также может быть включено в договор описание характера причинно-следственной связи между опасностью и вредом.

В судебной практике имеется характерный пример, показывающий сложности, возникающие с описанием страхового риска. При страховании урожая на случай его недобора в результате неблагоприятных погодных явлений эти явления бывают, как правило, поздней весной или летом, а недобор урожая фиксируется только осенью. Соответственно, причиненным вредом здесь является недобор, а метеорологические явления - это лишь опасности, вызывающие недобор.

Аналогично медицинское страхование производится не на случай болезни, как иногда считают, а на случай расходов, вызванных болезнью (ст. 3 Закона РФ от 28 июня 1991 г. N 1499-1 "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации").

Причинно-следственная связь между вредом и опасностью также может быть описана в договоре по-разному. Например, можно страховать имущество от пожара, и в этом случае возмещение будет выплачиваться, если имущество сгорит. Но можно страховать имущество на случай его утраты (гибели) или повреждения по любой причине, вызванной пожаром, и тогда возмещение будет выплачиваться и в том случае, если имущество не сгорит, а, например, будет залито водой при тушении пожара или будет украдено из-за поломки в результате пожара охранной сигнализации.

Иногда считают существенными условиями договора страхования величину страховой премии, порядок и сроки ее уплаты. Обосновывают это ссылкой на п. 1 ст. 954 ГК РФ. В действительности существенность условия о величине страховой премии вытекает из п. 1 ст. 432 ГК РФ, так как существенными условиями договора являются не только те, что

установлены законом, но и те, что считает существенными хотя бы одна из сторон. Условие о страховой премии всегда включается в договор страхования по инициативе страховщика, и в этом смысле его следует считать существенным условием договора.

Что же касается порядка (единовременно или в рассрочку) и сроков уплаты премии, то встречаются договоры страхования, в которых такое условие отсутствует. Из-за этого иногда возникают споры, но никогда еще договоры страхования не были признаны незаключенными из-за отсутствия этих условий.

Наконец, следует кратко остановиться на весьма специфической разновидности договоров страхования - договоре перестрахования. Перестрахование - это страхование страховщиков. Страховщик, заключивший договор страхования, тем самым принимает на себя риск страховой выплаты по этому договору, который он может застраховать (перестраховать) у другого страховщика (перестраховщика) по договору перестрахования (п. 1 ст. 967 ГК РФ).

Отношения по перестрахованию, таким образом, существуют внутри очень узкой группы участников оборота, и большинство правовых порядков устраняются от регулирования этих отношений, упоминая в законодательстве лишь о возможности заключения таких договоров. В остальном же регулирование перестрахования остается на усмотрение самих его участников.

Поэтому основным инструментом регулирования перестрахования являются обычаи делового оборота. К сожалению, отечественный законодатель отошел от этой традиции западноевропейских правовых порядков - не вмешиваться во взаимоотношения внутри страхового сообщества и в ст. 967 ГК РФ ввел для договоров перестрахования довольно много нормативных правил. Причем некоторые из этих правил плохо стыкуются с развитыми и повсеместно применяемыми обычаями делового оборота, из-за чего российским страховым компаниям иногда бывает очень сложно строить отношения с их западноевропейскими коллегами.

Например, само определение перестрахования, приведенное в п. 1 ст. 967 ГК РФ, недвусмысленно говорит о том, что заключать договор перестрахования можно только в отношении уже заключенного договора страхования (основного договора). Между тем в практике перестрахования весьма распространены так называемые облигаторные договоры перестрахования, по которым перестрахователь обязуется передавать, а перестраховщик обязуется принимать в перестрахование риски по всем (уже заключенным или еще не заключенным) основным договорам страхования определенного вида. В связи с определением перестрахования, которое дано в п. 1 ст. 967 ГК РФ, возникла проблема правовой природы такого облигаторного договора: является ли он договором перестрахования?

Как мы увидим дальше, перестрахование - это отношения, основанные на высокой степени доверия сторон друг к другу, и поэтому споров по договорам перестрахования очень мало. Однако они все же иногда возникают. И тогда обнаруживается отсутствие эффективных средств защиты против неисправной стороны договора, заключенного без учета требований законодательства.

Так, при неисполнении со стороны перестрахователя договора облигаторного перестрахования суды отказываются взыскивать в пользу перестраховщика перестраховочную премию по тем основным договорам страхования, которые перестрахователь обязался передать в перестрахование, но не передал.

Таким образом, договор перестрахования, подчиненный российскому праву, должен быть хорошо продуман. С одной стороны, правила диктуются обычаями делового оборота, играющими в перестраховании огромную роль, а с другой стороны, эти правила не должны

препятствовать реализации средств защиты против неисправной стороны договора, предусмотренных законопорядком. Иногда даже бывает удобнее подчинить договор перестрахования иностранному праву и отнести рассмотрение споров по такому договору к компетенции третейского суда.

В перестраховочном жаргоне и даже в договорах перестрахования часто встречается выражение "передача риска". Перестрахователь "передает" риск перестраховщику, а перестраховщик его "принимает" и может "передать" дальше (п. 4 ст. 967 ГК РФ). Стороны договора перестрахования именуют себя "цедент" и "цессионарий" так, как будто бы один другому передает какое-то право требования. Использование такой терминологии создает иллюзию того, что при перестраховании одна сторона договора что-то передает другой. Как правило, считают, что перестрахователь передает перестраховщику риск или часть принятого на себя риска. То есть тем самым создается впечатление, что страховщики передают друг другу по частям один и тот же риск, распределяя его между собой.

В действительности это совершенно не так. При перестраховании никто ничего никому не передает. Риск не может быть передан, потому что он не является объектом оборота, свою ответственность за выплату перестрахователь не может передать перестраховщику в силу уже упомянутого п. 3 ст. 967 ГК РФ.

Перестрахование - это не переход прав или обязанностей и не передача риска, а специальный вид страхования, и перестраховщик страхует совсем иной риск, чем перестрахователь. Если перестрахователь страхует риск угона машины, то перестраховщик страхует риск страховой выплаты вследствие угона машины. Поэтому если страховым случаем по основному договору является угон, то страховым случаем по договору перестрахования является страховая выплата за угнанную машину.

Именно поэтому независимо от того, к какому виду страхования относится основной договор, к любому договору перестрахования применяются правила страхования предпринимательского риска (п. 2 ст. 967 ГК РФ). Эта норма сформулирована законодателем диспозитивно, чтобы дать все же сторонам возможность использовать тот широкий спектр обычаев оборота, которые имеются в перестраховании.

Одним из важнейших правил перестрахования является так называемое правило следования судьбе перестрахователя. Оно вытекает из главного принципа перестрахования: перестрахователь (страховщик по основному договору) остается ответственным перед своим страхователем по основному договору в полном объеме, несмотря на наличие у него перестраховочной защиты. Страхователь по основному договору не вправе ничего требовать от перестраховщика. Этот принцип закреплен в п. 3 ст. 967 ГК РФ. Раз перестрахователь полностью отвечает за выплату по основному договору, то он и должен совершенно самостоятельно урегулировать вопросы выплаты со своим страхователем, а перестраховщик не может вмешиваться в этот процесс. То есть какое бы решение ни принял перестрахователь о выплате, перестраховщик должен следовать этому решению. Это и называется "следование судьбе" перестрахователя. Как правило, это условие включается в договор и носит название "оговорка о следовании судьбе".

Однако "следование судьбе" не безусловно. Перестраховщик не вправе ревизовать решение перестрахователя о выплате лишь в том случае, если перестрахователь, принимая это решение, действовал в строгом соответствии с основным договором страхования, не рассчитывая на перестраховочную защиту. Если же перестрахователь принял не обоснованное основным договором решение о выплате, перестраховщик вправе его оспаривать, несмотря на "оговорку о следовании судьбе". Это правило является обычаем делового оборота в перестраховании и поддержано отечественной судебной практикой.

Лекция 5 (Л-5) Сущность, структура, виды страховых правоотношений

1. Основные черты и элементы страхового правоотношения.
2. Классификация страховых правоотношений

В ст. 2 Закона о страховом деле дано определение страхования как "отношений 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".

Это определение позволяет, с учетом сказанного в первом параграфе, выделить четыре квалифицирующих признака страховых отношений:

(а) это отношения по защите частных интересов. В первом параграфе было показано, что у

государственных образований также могут быть частные интересы;

(б) защита осуществляется на случай наступления определенных причиняющих вред событий, обладающих признаками вероятности и случайности их наступления;

(в) защиту осуществляет специализированная профессиональная организация – страховая организация, которая для этого формирует специальные денежные фонды;

(г) защита осуществляется на платной основе, плата за страхование называется страховой премией (п. 1 ст. 954 ГК РФ), из которой и формируются упомянутые выше фонды.

Приводятся и другие признаки страховых отношений. Так, В.И. Серебровский перечисляет девять таких признаков. Однако квалифицирующие признаки выделяются для отграничения одних отношений от других. Посмотрим, достаточно ли перечисленных четырех признаков для такого отграничения.

Отграничение страхования от схожих отношений.

Прежде всего страхование необходимо отграничивать от игр, пари, лотерей, поскольку своим рисковым характером игры и страхование очень схожи между собой. Но игровые сделки основаны исключительно на риске, а защита интересов в них отсутствует. Защита интересов – это то, чем страхование принципиально отличается от игр, пари, лотерей. В одном из дел по страхованию жизни, рассмотренном в США, суд сформулировал это так: "...во всех случаях должно существовать разумное основание, вытекающее из взаимоотношений участников договора, которые могут быть денежными, а также обусловлены кровным или иным близким родством, чтобы ожидалась какая-либо выгода или преимущество от продолжения жизни застрахованного лица. В противном случае контракт является не чем иным, как пари, по которому сторона, получающая полис, прямо заинтересована в ранней смерти застрахованного".

В отношениях по поручительству, банковской гарантии, от которых также приходится отграничивать страхование, отсутствует специально формируемый страховой фонд. Поручители вообще не формируют специализированных фондов, а банк-гарант хотя и формирует фонд, связанный с гарантией, но не после того, как он выдал гарантию, а после того, как уплатил по ней, т.е. фонд, из которого производится уплата по гарантии, банки не формируют.

Иногда оказывается необходимым отграничить страховые отношения от посредничества (это бывает в отношениях по медицинскому страхованию, а также в некоторых случаях использования страховщиком своего права на суброгацию). В посреднических отношениях отсутствуют как защита интереса, так и риск, т.е. вредоносные события, обладающие признаком случайности их наступления.

Наконец, накопительное страхование жизни (на случай смерти или дожития до определенного возраста) иногда бывает очень похожим на банковский вклад, но все же отличается от вклада тем, что при накопительном страховании жизни размер выплаты заранее не известен, т.е. в банковском вкладе в отличие от страхования признак случайности события отсутствует.

Мы видим, таким образом, что четырех перечисленных выше квалифицирующих признаков достаточно для отграничения страхования от других отношений. Поэтому определение, данное в ст. 2 Закона о страховом деле, вполне пригодно для тех целей, для которых и вводятся правовые дефиниции.

В связи с перечисленными признаками страховых отношений выделяются четыре важнейших системообразующих понятия: объект страхования (страховой интерес), событие, на случай наступления которого производится страхование (страховой риск), страховые резервы (именно в форме страховых резервов формируется специализированный страховой фонд) и страховая премия (плата за страхование).

Виды страхования

ГК РФ разделяет все возможные виды страхования на две большие группы: имущественное и личное страхование (ст. 927 ГК РФ). При этом основание такого разделения в ГК РФ не вполне определено. Действительно, из ст. ст. 929 и 942 ГК РФ совершенно очевидно, что объектом имущественного страхования может быть только имущественный интерес, связанный с возможными убытками у заинтересованного лица. Однако, как было показано в первом параграфе, объектом личного страхования могут быть как имущественные, так и личные неимущественные интересы. Поэтому основанием разделения видов страхования на личное и имущественное не может быть характер (имущественный или неимущественный) застрахованного интереса.

Тем не менее из ст. ст. 929 и 934 ГК РФ можно выявить основание для разделения видов страхования на эти две группы - это характер того блага, на случай причинения вреда которому осуществляется страхование. Имущественное страхование осуществляется на случай причинения вреда имуществу, а личное страхование - на случай причинения вреда личному нематериальному благу. Последствиями же причинения вреда личному нематериальному благу могут быть как имущественные, так и неимущественные.

Личное страхование не подразделяется Кодексом на подгруппы (ст. 934 ГК РФ), а имущественное страхование подразделяется на страхование имущества, страхование ответственности и страхование предпринимательского риска (п. 2 ст. 929 ГК РФ). Но поскольку перечень п. 2 ст. 929 ГК РФ не является исчерпывающим, то возможно также имущественное страхование на случай убытков иных, чем перечислены в п. 2 ст. 929 ГК РФ.

Убытки, о которых идет речь в ст. 929 ГК РФ, не тождественны убыткам, определенным в ст. 15 ГК РФ. Последние всегда являются следствием правонарушения, а убытки, возмещаемые при страховании, - вовсе не всегда. Например, при страховании могут возмещаться убытки, вызванные землетрясением, не имеющие никакого отношения к правонарушению. Поэтому убытки, возмещаемые при страховании, лучше называть страховыми убытками.

Таким образом, основание возмещения убытков, установленное в п. 1 ст. 15 ГК РФ, к страховым убыткам неприменимо. Однако законодатель употребил в обоих случаях один и тот же термин - "убытки". Это говорит о том, что при определении структуры страховых убытков следует использовать норму п. 2 ст. 15 ГК РФ, т.е. и страховые убытки состоят из реального ущерба и упущенной выгоды, причиненных страховым случаем. В свою очередь, реальный ущерб подразделяется на утрату или повреждение имущества и расходы, которые

лицо понесло или должно будет понести для восстановления положения, существовавшего до наступления страхового случая.

Сопоставим страховые интересы, перечисленные в п. 2 ст. 929 ГК РФ, со структурой убытков, приведенной в п. 2 ст. 15 ГК РФ. Видно, что страхование имущества осуществляется на случай утраты или повреждения имущества, страхование ответственности - на случай расходов, которые лицо должно будет понести, страхование предпринимательского риска - на случай любых убытков, причиненных в результате нарушения обязательств контрагентом страхователя-предпринимателя или изменения условий его деятельности по независящим от него обстоятельствам.

Таким образом, мы видим, что, классифицируя интересы, страхуемые при имущественном страховании, законодатель не использовал какого-то единого основания классификации. Как следствие этого, страхованию одних и тех же интересов может быть по воле сторон придана разная правовая форма. Например, предприниматель может страховать свое имущество как по договору страхования имущества, так и по договору страхования предпринимательского риска.

Аналогично возможно страхование ответственности предпринимателя как по договору страхования ответственности, так и по договору страхования предпринимательского риска. В практике встречаются дела, в которых главным спорным вопросом является отнесение договора страхования к той или иной подгруппе интересов из перечисленных в п. 2 ст. 929 ГК РФ.

Исходя из того порядка, в котором законодатель расположил виды страхования в ст. 32.9 Закона о страховом деле, сельскохозяйственное страхование должно быть отнесено к страхованию имущества, но оно помещено здесь в страхование иных убытков, так как существуют серьезнейшие аргументы, не позволяющие однозначно отнести данный вид страхования ни к страхованию имущества, ни к страхованию предпринимательского риска.

Перечень видов страхования в ст. 32.9 Закона о страховом деле является исчерпывающим, но в него не вошли некоторые виды страхования, существующие в обороте. Например, такие виды, как титульное страхование, страхование спортсменов на случай утраты спортивной формы и пр. В то же время ГК РФ позволяет страховать на случай любых убытков (п. 1 ст. 929) и на случай причинения любого вреда здоровью (п. 1 ст. 934), исключения составляет лишь исчерпывающий перечень ст. 928 ГК РФ.

Таким образом, ГК РФ ограничивает интересы, подлежащие страхованию, вводя исчерпывающий перечень интересов, не подлежащих страхованию, а Закон о страховом деле, напротив, ограничивает интересы, подлежащие страхованию, вводя их исчерпывающий перечень.

То есть ГК РФ реализует принцип "разрешено все, что не запрещено", а Закон о страховом деле - принцип "запрещено все, что не разрешено". Налицо принципиальная коллизия между двумя федеральными законами.

Исчерпывающий характер перечня видов страхования Закона о страховом деле существенно ограничивает как право страховщиков проводить соответствующие виды страхования, так и право граждан защищать соответствующие свои интересы путем страхования.

Как известно, любые ограничения прав граждан должны вводиться не иначе как для достижения конституционно значимых целей, перечисленных в п. 3 ст. 55 Конституции РФ, но в данном случае не видно, ради каких целей законодатель ограничил права граждан и страховщиков.

Ясно, конечно, что для окончательного разрешения возникшей коллизии потребуется акт Конституционного Суда РФ, но, полагаю, уже сейчас можно утверждать, что позиция ГК РФ является в этом отношении более последовательной и обоснованной.

Формы страхования

В соответствии с п. 2 ст. 3 Закона о страховом деле страхование осуществляется в двух формах: обязательное и добровольное страхование.

Обязательное страхование осуществляется в силу федерального закона (ст. 3 Закона о страховом деле, ст. 935 ГК РФ), которым на страхователей возлагается обязанность страховать либо жизнь, здоровье, имущество других лиц, либо риск своей гражданской ответственности перед другими лицами. Следует подчеркнуть, что никакой иной нормативный правовой акт, кроме закона, не может установить обязательное страхование. Не может оно быть установлено и договором - это специально подчеркнуто в п. 4 ст. 935 ГК РФ.

Любое страхование, не являющееся обязательным, является добровольным. То есть достаточно определить понятие обязательного страхования и тем самым будет определено

понятие добровольного страхования.

Между тем вопрос об отнесении страхования к обязательному в некоторых случаях является спорным. Это со всей отчетливостью проявилось в налоговых спорах, так как страховые премии по всем видам обязательного страхования относятся к расходам, уменьшающим прибыль, а по добровольному страхованию - не по всем (ст. 263 НК РФ). Рассмотрим этот важный вопрос подробнее. К заключению договора обязательного страхования можно принудить, а для этого должны быть известны существенные условия договора страхования. Поэтому в п. 3 ст. 936 ГК РФ указано, что закон, установивший обязательное страхование, должен определить объекты страхования, страховые риски и минимальные страховые суммы. Что же касается срока действия договора, который в силу ст. 942 ГК РФ также является существенным условием, то он может быть любым и от него зависит величина страховой премии <1>. Если закон, в котором установлена обязанность страховать, не содержит всех перечисленных выше сведений, к заключению договора страхования невозможно принудить, соответственно, по логике Кодекса, такое страхование не может считаться обязательным.

В настоящее время действует довольно много законов, не являющихся законами об обязательном страховании, но в которых установлена обязанность страховать и определены все условия договора, перечисленные в п. 3 ст. 936 ГК РФ. Наиболее известный из них Федеральный закон от 21 июля 1997 г. N 116-ФЗ "О промышленной безопасности опасных производственных объектов", в ст. 15 которого установлена обязанность страхования и все необходимые по ГК РФ.

Действуют и законы, не только не являющиеся законами об обязательном страховании, но в которых установление обязанности страховать не сопровождается определением минимальной страховой суммы. Пример: хорошо известная из практики налоговых споров ст. 19 Закона РФ от 11 марта 1992 г. N 2487-1 "О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации".

Во всех этих случаях налоговые органы неоднократно пытались признать незаконным уменьшение налогооблагаемой прибыли на расходы по уплате страховой премии и во всех случаях терпели поражение в судах, как правило, начиная с первой же инстанции. А в тех случаях, когда в первой или во второй инстанции налоговые органы выигрывали, кассационная инстанция неизбежно их поправляла.

Можно, конечно, сказать, что для налоговых целей понятие одно, а для гражданско-правовых - другое. Однако в силу ст. 11 НК РФ в налоговом праве термины гражданского права используются в том же значении, что и в гражданском праве. Значит, рассмотренное судебное толкование распространяется не только на налоговые, но и на иные отношения, т.е. обязательным следует признавать любое страхование, обязанность которого установлена законом.

Как следует из ст. ст. 935 и 936 ГК РФ, отличие обязательного страхования от добровольного лишь одно: на будущего страхователя возлагается обязанность страховать либо жизнь, здоровье или имущество других лиц, либо свою ответственность перед другими лицами.

Путем толкования а contrario из этого можно вывести, что нельзя обязывать страховать собственные жизнь, здоровье или имущество. Однако в п. 2 ст. 935 ГК РФ установлен прямой запрет на введение обязательного страхования только лишь собственных жизни или здоровья. В связи с этим возник вопрос о возможности обязывать страховать собственное имущество. ВС РФ сначала в конкретном судебном акте, а затем и в обзоре судебной практики указал, что нормы ГК РФ не допускают возможности обязывать страховать собственное имущество, разрешив тем самым этот вопрос.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

2.1 Практическое занятие №1 (2 часа).

Тема: «Общая характеристика страхового права »

2.2.1 Задание для работы:

1. Понятие страхового права: признаки, предмет, метод.
2. Принципы страхового права
3. Функции страхового права

Задание.

Согласно Закону “Об организации страхового дела в Российской Федерации” личное страхование представляет собой:

- 1) систему отношений между страхователями и страховщиками по оказанию страховой услуги, когда защита имущественных интересов не связана с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователей или застрахованных;
- 2) систему отношений между страхователями и страховщиками по оказанию страховой услуги, когда защита имущественных интересов связана с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователей или застрахованных;
- 3) систему отношений по оказанию страховой услуги, когда защита имущественных интересов связана с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователей или застрахованных;
- 4) нет правильного ответа.

2.1.2 Краткое описание проводимого занятия:

В качестве задания студентам предложено выполнить задание и раскрыть вопросы практического занятия.

Выполнение задания осуществляется студентом самостоятельно до практического занятия. Предлагаемые ответы на поставленные в задании вопросы должны обязательно обосновываться ссылками на нормы нового действующего законодательства РФ. При этом студент обязан изучить все изменения и дополнения, внесенные в законодательство РФ на момент выполнения им задания.

При выполнении задания положительно будут оцениваться анализ студента теоретических источников по теме задания, использование им материалов местной и общероссийской практики.

2.1.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент получил знания, выработал умения и получил навыки по выявлению и определению понятия и сущности государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.2 Практическое занятие №2 (2 часа).

Тема: «Сущность страхования, его экономическое и правовое содержание»

2.2.1 Задание для работы:

1. Страхование: сущность и характер страховых отношений, основные понятия.
2. Реальные страховые отношения и их отличия от сходных с ними отношений.
3. Классификация страхования.

2.2.2 Краткое описание проводимого занятия:

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия.

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания.

При изучении данной темы студент должен освоить понятия. Страхование: сущность и характер страховых отношений, основные понятия. Реальные страховые отношения и их отличия от сходных с ними отношений. Классификация страхования.

2.2.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент получил знания, выработал умения и получил навыки по выявлению и определению понятия и сущности государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.3 Практическое занятие № 3 (2 часа).

Тема: «История развития страхового дела»

2.3.1 Задание для работы:

1. Страховые и иные отношения в сфере страхования.
2. Понятие и предмет страхового права.
3. Метод страхового права.

Задание.

В качестве застрахованных по договору личного страхования могут выступать:

- 1) дееспособные физические лица;
- 2) недееспособные физические лица;
- 3) как дееспособные так и недееспособные физические лица;
- 4) нет правильного ответа.

2.3.2 Краткое описание проводимого занятия:

В качестве задания студентам предложено выполнить задание и раскрыть вопросы практического занятия.

Выполнение задания осуществляется студентом самостоятельно до практического занятия. Предлагаемые ответы на поставленном в задание вопросы должны обязательно обосновываться ссылками на нормы нового действующего законодательства РФ. При этом студент обязан изучить все изменения и дополнения, внесенные в законодательство РФ на момент выполнения им задания.

При выполнении задания положительно будут оцениваться анализ студента теоретических источников по теме задания, использование им материалов местной и общероссийской практики.

2.3.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент получил знания, выработал умения и получил навыки по выявлению и определению понятия и сущности государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.4 Практическое занятие № 4 (2 часа).

Тема: «Гражданско-правовое обязательство по страхованию. Классификация страхования по юридическому принципу. Перестрахование»

2.4.1 Задание для работы:

1. Обязательство по страхованию: понятие, возникновение, прекращение, изменение.
2. Классификация страхования.
3. Понятие и виды перестрахования.

Задание.

К личному страхованию относятся следующие подотрасли, делящиеся, в свою очередь, на различные виды страхования:

- 1) страхование жизни и пенсий;
 - 2) страхование от несчастных случаев;
 - 3) страхование здоровья;
 - 4) все варианты ответов верны.
2. К негативным факторам в развитии добровольного страхования жизни относятся:
- 1) отсутствие традиций страхования жизни;
 - 2) сохраняющееся недоверие населения к долгосрочным инвестициям;
 - 3) недостаточно высокий уровень потенциального платежеспособного спроса;
 - 4) все варианты ответов верны.

2.4.2 Краткое описание проводимого занятия:

В качестве задания студентам предложено выполнить задание и раскрыть вопросы практического занятия.

Выполнение задания осуществляется студентом самостоятельно до практического занятия. Предлагаемые ответы на поставленном в задание вопросы должны обязательно обосновываться ссылками на нормы нового действующего законодательства РФ. При этом

студент обязан изучить все изменения и дополнения, внесенные в законодательство РФ на момент выполнения им задания.

При выполнении задания положительно будут оцениваться анализ студента теоретических источников по теме задания, использование им материалов местной и общероссийской практики.

2.4.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент получил знания, выработал умения и получил навыки по выявлению и определению понятия и сущности государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.5 Практическое занятие № 5 (2 часа).

Тема: «Сущность, структура, виды страховых правоотношений»

2.5.1 Задание для работы:

1. Основные черты и элементы страхового правоотношения.
2. Классификация страховых правоотношений

2.5.2 Краткое описание проводимого занятия:

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия.

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания.

При изучении данной темы студент должен освоить понятия: Основные черты и элементы страхового правоотношения. Классификация страховых правоотношений

2.5.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент получил знания, выработал умения и получил навыки по выявлению и определению понятия и сущности государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.6 Практическое занятие № 6 (2 часа).

Тема: «Правовой статус страховых компаний»

2.6.1 Задание для работы:

1. Понятие страховой компании
2. Понятия страховщика, страховой организации, страховой компании, их эволюция
3. Правосубъектность страховых компаний

Задание.

1. Различают следующие разновидности страхования на дожитие:
 - 1) страхование детей;
 - 2) страхование к бракосочетанию;

- 3) страхование воспитанников детских интернатов;
- 4) все варианты ответов верны.

2.6.2 Краткое описание проводимого занятия:

В качестве задания студентам предложено выполнить задание и раскрыть вопросы практического занятия.

Выполнение задания осуществляется студентом самостоятельно до практического занятия. Предлагаемые ответы на поставленном в задании вопросы должны обязательно обосновываться ссылками на нормы нового действующего законодательства РФ. При этом студент обязан изучить все изменения и дополнения, внесенные в законодательство РФ на момент выполнения им задания.

При выполнении задания положительно будут оцениваться анализ студента теоретических источников по теме задания, использование им материалов местной и общероссийской практики.

2.6.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент получил знания, выработал умения и получил навыки по выявлению и определению понятия и сущности государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.7 Практическое занятие № 7 (2 часа).

Тема: «Элементы правового статуса страховых компаний»

2.7.1 Задание для работы:

1. Права страховых компаний
2. Основные обязанности страховых компаний
3. Ответственность страховых компаний

Задание.

Страхование жизни предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в случаях:

- 1) дожития застрахованного лица до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста;
- 2) смерти застрахованного;
- 3) окончания действия договора страхования;
- 4) все варианты ответов верны.

2.7.2 Краткое описание проводимого занятия:

В качестве задания студентам предложено выполнить задание и раскрыть вопросы практического занятия.

Выполнение задания осуществляется студентом самостоятельно до практического занятия. Предлагаемые ответы на поставленном в задании вопросы должны обязательно обосновываться ссылками на нормы нового действующего законодательства РФ. При этом студент обязан изучить все изменения и дополнения, внесенные в законодательство РФ на момент выполнения им задания.

При выполнении задания положительно будут оцениваться анализ студента теоретических источников по теме задания, использование им материалов местной и общероссийской практики.

2.7.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент получил знания, выработал умения и получил навыки по выявлению и определению понятия и сущности государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.8 Практическое занятие № 8 (2 часа).

Тема: «Страхование сельскохозяйственных рисков: понятие, принципы, нормативно-правовое регулирование»

2.8.1 Задание для работы:

1. Понятие сельскохозяйственных рисков
2. принципы страхования сельскохозяйственных рисков
3. нормативно-правовое регулирование сельскохозяйственного страхования

Задание.

1. Страхование жизни базируется на следующих принципах:
 - 1) принцип дисконтирования;
 - 2) принцип участия в прибыли страховщика по специальным инвестиционным полисам;
 - 3) принцип выкупа договора;
 - 4) все варианты ответов верны.

2.8.2 Краткое описание проводимого занятия:

В качестве задания студентам предложено выполнить задание и раскрыть вопросы практического занятия.

Выполнение задания осуществляется студентом самостоятельно до практического занятия. Предлагаемые ответы на поставленном в задании вопросы должны обязательно обосновываться ссылками на нормы нового действующего законодательства РФ. При этом студент обязан изучить все изменения и дополнения, внесенные в законодательство РФ на момент выполнения им задания.

При выполнении задания положительно будут оцениваться анализ студента теоретических источников по теме задания, использование им материалов местной и общероссийской практики.

2.8.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент получил знания, выработал умения и получил навыки по выявлению и определению понятия и сущности государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики; формирование у студентов умений и навыков работы с

научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.9 Практическое занятие № 9 (4 часа).

Тема: «Сущность и виды сельскохозяйственного страхования»

2.9.1 Задание для работы:

1. Виды сельскохозяйственного страхования
2. Современное состояние сельскохозяйственного страхования
3. Проблемы сельскохозяйственного страхования

Задание.

Задачами социального характера, решаемыми со стороны страхователя, по договору страхования жизни являются:

- 1) защита семьи в случае потери кормильца и дохода умершего члена семьи;
- 2) обеспечение в случае временной или постоянной утраты трудоспособности (инвалидности);
- 3) обеспечение пенсии в старости;
- 4) все варианты ответов верны.

2.9.2 Краткое описание проводимого занятия:

В качестве задания студентам предложено выполнить задание и раскрыть вопросы практического занятия.

Выполнение задания осуществляется студентом самостоятельно до практического занятия. Предлагаемые ответы на поставленном в задание вопросы должны обязательно обосновываться ссылками на нормы нового действующего законодательства РФ. При этом студент обязан изучить все изменения и дополнения, внесенные в законодательство РФ на момент выполнения им задания.

При выполнении задания положительно будут оцениваться анализ студента теоретических источников по теме задания, использование им материалов местной и общероссийской практики.

2.9.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент получил знания, выработал умения и получил навыки по выявлению и определению понятия и сущности государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.