

**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

код и наименование дисциплины в соответствии с РУП)

Направление подготовки 400301 Юриспруденция

Профиль образовательной программы гражданско-правовой

Форма обучения заочная

СОДЕРЖАНИЕ

1. Конспект лекций	3
1.1. Лекция №1 Общая характеристика страхового права	3
2. Методические указания по проведению практических занятий	8
2.1. Практическое занятие 1 Общая характеристика страхового права.....	8
2.2. Практическое занятие 2 Сущность страхования, его экономическое и правовое содержание	9
2.3. Практическое занятие 3 История развития страхового дела	9
2.4. Практическое занятие 4 Гражданско-правовое обязательство по страхованию. Классификация страхования по юридическому принципу. Перестрахование.....	10

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

Модуль 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 существенных 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 взаимооценочные общественные отношения, 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.

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.