

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

**Методические рекомендации для  
самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

**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

<b>1. Организация самостоятельной работы .....</b>	<b>3</b>
1.1 Организационно-методические данные дисциплины.....	3
<b>2. Методические рекомендации по самостоятельному изучению вопросов .....</b>	<b>5</b>
2.1 Рассматриваемые вопросы .....	5
2.2 Рассматриваемые вопросы .....	7
2.3 Рассматриваемые вопросы .....	9
2.4 Рассматриваемые вопросы .....	10
<b>3. Методические рекомендации по подготовке к занятиям .....</b>	<b>10</b>
3.1 Практическое занятие 1 Общая характеристика страхового права .....	10
3.2 Практическое занятие 2 Сущность страхования, его экономическое и правовое содержание.....	12
3.3 Практическое занятие История развития страхового дела.....	14
3.4 Практическое занятие 4 Гражданско-правовое обязательство по страхованию. Классификация страхования по юридическому принципу. Перестрахование.....	15

# 1. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

## 1.1 Организационно-методические данные дисциплины

№ п.п.	Наименование темы	Общий объем часов по видам самостоятельной работы (из табл. 5.1 РПД)				
		подготовка курсового проекта (работы)	подготовка реферата/эссе	индивидуальные домашние задания (ИДЗ)	самостоятельное изучение вопросов (СИБ)	подготовка к занятиям (ПкЗ)
1	2	3	4	5	6	7
1.	<b>Тема 1</b> Общая характеристика страхового права				2	10
2.	<b>Тема 2</b> Сущность страхования, его экономическое и правовое содержание				2	10
3.	<b>Тема 3</b> История развития страхового дела				2	10
4	<b>Тема 4</b> Гражданско-правовое обязательство по страхованию. Классификация страхования по юридическому принципу. Перестрахование.					10
5	<b>Тема 5</b> Сущность, структура, виды страховых правоотношений.					10
6	<b>Тема 6</b> Правовой статус страховых компаний.					
7	<b>Тема 7</b> Элементы правового статуса страховых компаний.					10

8	<b>Тема 8</b> Страхование сельскохозяйствен ных рисков: понятие, принципы, нормативно- правовое регулирование.					10
9	<b>Тема 9</b> Сущность и виды сельскохозяйственн ого страхования.					10
	итого				6	90

## **2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОМУ ИЗУЧЕНИЮ ВОПРОСОВ**

### **2.1 Рассматриваемые вопросы**

1. Страхование: сущность и характер страховых отношений, основные понятия.
2. Классификация страхования.
3. Страховые и иные отношения в сфере страхования.
4. Понятие и предмет страхового права.
5. Этапы становления страхования.
6. Особенности страхового дела в России на современном этапе.

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее: Страхование является одной из важнейших подсистем рыночной экономики. Оно выполняет в общественном воспроизводстве специфические функции, обусловленные рисковыми обстоятельствами предпринимательской, любой иной деятельности хозяйствующих субъектов, жизни граждан. Эти обстоятельства характеризуются вероятностью наступления чрезвычайных, других неблагоприятных событий, последствиями которых могут быть гибель (уничтожение), утрата или повреждение имущества, потери доходов (прибыли), непредвиденные расходы юридических, физических лиц.

Страховой случай является юридическим фактом, вызывающим определенные договором страхования правовые последствия. Для страховщика наступает момент выполнения обязанности по выплате страхового возмещения (страховой суммы). Соответственно страхователь или застрахованное лицо, выгодоприобретатель как управомоченные вправе требовать страховой выплаты у страховщика.

Субъектами страховых отношений являются страхователь и страховщик как стороны договора страхования, а также третьи лица - выгодоприобретатель и застрахованное лицо (застрахованный).

Страхователем является юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона

Застрахованное лицо - это физическое лицо, имущественные интересы которого, связанные с его жизнью, здоровьем или доходами, дополнительными расходами (в том числе в связи с наступлением гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам), застрахованы им лично или другим лицом в качестве страхователя).

Выгодоприобретатель - это юридическое или физическое лицо, назначенное страхователем (в том числе по письменному согласию застрахованного физического лица) при заключении договора страхования либо становящееся выгодоприобретателем в силу закона и получающее право требовать у страховщика (в ряде случаев - у страхователя) при наступлении страхового случая страховую выплату в свою пользу

Страховая сумма - это установленная соглашением сторон договора страхования, федеральным законом сумма, выражающая денежную оценку предельного объема обязательства страховщика по страховым выплатам и объема требований страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) по страховой защите имущественных интересов при наступлении страховых случаев, которая применяется для определения размеров страховой премии и страховых выплат.

Страховой тариф - это ставка страховой премии в процентах от величины страховой суммы за услугу страховщика по страхованию либо в рублях с единицы страховой суммы или предмета страхования.

Срок страхования - календарный срок действия договора добровольного или обязательного страхования. Следует отличать действие страхования, т.е. непосредственно страховой защиты в связи с наступлением страховых случаев, от срока страхования. Временной период действия страхования может как совпадать со сроком страхования, так и не совпадать с ним.

Страховая выплата - денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Страховой акт - это документ, составленный и оформленный в соответствии с предъявляемыми к нему требованиями, подтверждающий факт, обстоятельства и причины страхового случая, а также размер вреда (ущерба) от него и расчетную величину страхового возмещения (страховой выплаты).

Страховая выплата при страховом случае производится страховщиком на основании составленного специалистами (при необходимости на основании использования заключений экспертов) и утвержденного руководством организации страхового акта (аварийного сертификата). Осуществление страховой выплаты означает исполнение страховщиком своего обязательства (его части) по действующему договору страхования.

Две отрасли страхования выделяются и Гражданским кодексом РФ (ч. 1 ст. 927, 929, 934, 942 ГК РФ).

К имущественному страхованию относится страхование имущественных интересов (как объектов страхования) юридических, физических лиц, связанных с материальными ценностями (благами), такими, как:

имущество разных видов, представленное в ст. 128 ГК РФ как объект гражданских прав;

доходы (убытки) от использования, применения, хранения (размещения) имущества или возможные денежные расходы (выплаты) в связи с гражданской ответственностью лица за причинение вреда другим юридическим, физическим лицам (в том числе нанесенного нарушением договора).

Личное страхование представляет страхование имущественных интересов (как объектов страхования) физических лиц, связанных с нематериальными ценностями и уровнем их жизни, такими, как:

жизнь, здоровье, трудоспособность людей;

доходы (дополнительные расходы), определяющие уровень (качество) жизни людей.

Страховое право – система норм, созданных для регулирования отношений по формированию денежных средств и их использованию из страхового фонда для охраны имущественных интересов физ. лиц и юр. лиц посредством возмещения вреда, возникшего из-за наступления страхового события или другого определенного заранее события, оказавшего негативное действие на личную и имущественную сферу страховщика.

Предмет страхового права и методы. Это такие общественные отношения, которые возникли между страхователем и страховщиком в связи с осуществлением страхования и защиты по нему. В страховом праве сочетаются императивный и диспозитивный методы.

Этапы становления страхования. На первом этапе формируются зачатки страхования. Объективными предпосылками возникновения страхования являются:

- возможность ущерба (вреда) как следствия наступления неблагоприятных случаев, которые на данном этапе развития общества не могут быть предотвращены;

- осознание обществом необходимости объединения сил и средств для защиты от последствий этих событий.

Дальнейшее развитие страхования как способа защиты от неблагоприятных случайностей можно видеть на примере средневековых религиозных объединений, ремесленных и торговых гильдий.

В X-XVIII вв. формирование страховых отношений происходило на принципах взаимопомощи, когда члены того или иного коллектива страховали сами себя и не ставили цели получения доходов.

Второй этап развития страхования охватывает XIII-XVIII вв. и связан с поиском путей преодоления ограниченной применимости взаимного страхования. Со временем стала использоваться передача риска за определенную плату заинтересованным "покупателям".

Третий исторический этап развития страхования охватывает XVIII - середину XIX в. Для него характерно:

- использование страхования для защиты от широкого круга рисков;
- формирование страхового дела как особой сферы деятельности;
- приобретение страховой услугой формы товара;
- разграничение коммерческого и некоммерческого страхования.

Четвертый этап развития страхования начался в конце XIX в., когда сложились основы страховой деятельности в ее современном виде:

- разработан научный аппарат оценки риска, в том числе теория вероятностей, актуарная математика, демографическая статистика и др.;
- сложилась нормативно-правовая база, законодательное оформление систем денежных отношений между участниками страхования, принципы делового оборота;
- сформирована страховая система как взаимосвязанные между собой субъекты (страховые компании, посредники и др.), обеспечивающие предоставление страхования;
- разработаны страховые технологии, соответствующие рискованной ситуации и уровню развития финансового рынка.

## 2.2. Рассматриваемые вопросы

1. Обязательство по страхованию: понятие, возникновение, прекращение, изменение.

2. Классификация страхования.

3. Понятие и виды перестрахования. Основные черты и элементы страхового правоотношения.

4. Классификация страховых правоотношений.

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее:

**Основаниями возникновения обязательств по страхованию** могут быть: договор; членство в обществе взаимного страхования; закон и иной правовой акт при обязательном государственном страховании.

**Прекращение договора страхования** происходит в случаях:

- истечения срока действия;
- исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме;
- неуплаты страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
- ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти страхователя, являющегося физическим лицом, если договором не предусмотрена замена страхователя в этих случаях;
- ликвидации страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

- в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

Изменение страховых обязательств происходит в случаях и порядке, предусмотренных ст. 310, 382-392, 450-453 ГК с учетом особенностей, установленных гл. 48 ГК.

Классификация страхования производится на основе различных критериев.

О юридической форме страхового отношения страхование подразделяется на договорное и бездоговорное страхование. В зависимости от характера страхового случая (точнее, вредоносности и непредсказуемости наступления события, предусмотренного в качестве страхового случая) - на рисковое и безрисковое страхование. От способа вступления сторон в страховое правоотношение - на обязательное и добровольное страхование. По объекту страхования - на личное страхование и имущественное страхование. По кругу потребителей страховых услуг - на коллективное и индивидуальное страхование.

По целям страхования его можно подразделить на страхование убытка, которое связано с его возникновением в результате страхового случая, и страхование дохода (в практике страхования обычно говорят - страхование суммы), назначением которого выступает обеспечение застрахованного доходом (например, страхование жизни).

При так называемой балансовой классификации страхование подразделяется на: 1) страхование активов; 2) страхование пассивов; 3) страхование доходов.

По видам страховых рисков страхование подразделяют на страхование ущерба, страхование неполученного дохода (упущенной выгоды), страхование вреда, причиненного жизни или здоровью страхователя (застрахованного лица).

При более детальной классификации по видам рисков выделяют такие виды страхования, как страхование от огня, стихийных бедствий, несчастных случаев, кражи, бури, наводнения, землетрясения, противоправных действий третьих лиц, градобития, аварии водопроводных систем, неполучения ожидаемых доходов, на случай болезни, инвалидности и т.п.

**Страховое правоотношение** – это страховое отношение, устанавливаемое и реализуемое при заключении и исполнении договоров страхования в соответствии с нормами страхового права.

Страховое правоотношение является, во-первых, сложным по составу, во-вторых, – длящимся. Сложное поскольку в нем принимают участие четыре участника: страховщик (страховая организация), страхователь, застрахованное лицо и выгодоприобретатель. Причем застрахованное лицо и выгодоприобретатель могут как совпадать в одном лице со страхователем, так и присутствовать самостоятельно, каждый обладая своим правовым статусом со специфическим, только ему свойственным набором прав и обязанностей. Длящиеся поскольку существует в течение длительного периода времени действия договора, а также может длиться значительно дольше срока окончания договора, если во время его действия произошел страховой случай и решается вопрос об осуществлении выплаты. Как длящиеся страховое правоотношение с течением времени претерпевает определенные изменения.

Принимая во внимание предмет и метод правового регулирования, всю массу страховых правоотношений можно разделить на частные страховые правоотношения и публичные страховые правоотношения.

На данный момент в российской системе страховых правоотношений можно выделить лишь два вида страхования, которые подчиняются публично-правовому регулированию: обязательное медицинское страхование, социальное страхование (обязательное страхование занятости населения).

С учетом объекта страхования, имущественное страхование подразделяется на подгруппы: страхование имущества (ст. 930 ГК РФ), страхование гражданской



ответственности (ст. 931, 932 ГК РФ), страхование предпринимательских рисков (ст. 933, 967 ГК РФ).

При делении имущественных страховых правоотношений с учетом предмета страховой охраны можно назвать следующие существующие виды: правоотношения, возникающие из страхования средств наземного транспорта; правоотношения, возникающие из страхования средств воздушного транспорта; правоотношения, возникающие из страхования водного транспорта; правоотношения, возникающие из страхования грузов; правоотношения, возникающие из страхования других видов имущества.

В зависимости от основания наступления ответственности среди страховых правоотношений, возникающих из страхования гражданской ответственности, выделяют: страхование ответственности за причинение вреда или внедоговорной ответственности (ст. 931 ГК РФ); страхование ответственности по договору или договорной ответственности (ст. 932 ГК РФ).

В свою очередь, правоотношения, возникающие из страхования предпринимательского риска также можно классифицировать по различным основаниям. Так, например, учитывая область страхования предпринимательского риска, страховые правоотношения можно разделить на правоотношения, возникающие из страхования предпринимательского риска в банковской, биржевой, инвестиционной и другой деятельности.

Помимо перечисленных видов классификаций страховых правоотношений, существуют и иные.

### 2.3. Рассматриваемые вопросы

1. Правовое регулирование создания страховых организаций.
2. Лицензирование деятельности страховых организаций.
3. Страховые организации на российском страховом рынке.

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее: правовое регулирование создания страховых организаций.

Лицензия на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, страховой брокерской деятельности выдается субъектам страхового дела Федеральной службой страхового надзора (ФССН) при Министерстве финансов РФ.

Для получения лицензии на осуществление добровольного и (или) обязательного страхования, взаимного страхования соискатель лицензии предоставляет в Федеральную службу страхового надзора следующие документы:

- заявление о предоставлении лицензии;
- учредительные документы;
- документ о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- протокол собрания учредителей об утверждении учредительных документов соискателя лицензии и утверждении на должности единоличного исполнительного органа, руководителя (руководителей) коллегиального исполнительного органа;
- сведения о составе акционеров (участников)
- документы, подтверждающие оплату уставного капитала в полном размере.

**Предписанием** является письменное указание Федеральной службы страхового надзора и (или) территориального органа страхового надзора, обязывающее страховщика устранить выявленное нарушение в установленный срок, т. е. по сути, это распоряжение об устранении страховщиком в установленный срок выявленных у него нарушений.

**Ограничение** действия лицензии страховщика означает запрет на заключение договоров страхования по определенным видам страхования, договоров перестрахования, а

также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств страховщика. в соответствующие договоры.

**Приостановление** действия лицензии страховщика означает запрет на заключение договоров страхования, договоров перестрахования, договоров по оказанию услуг страхового брокера, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры.

#### 2.4. Рассматриваемы вопросы.

1. Нормативно-правовое регулирование сельскохозяйственного страхования.
2. Государственная поддержка страхования сельскохозяйственных рисков.
3. Страхование сельскохозяйственных растений.
4. Страхование сельскохозяйственных животных.

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее: нормативно-правовое регулирование сельскохозяйственного страхования. Государственная поддержка страхования сельскохозяйственных рисков. Особенности страхования сельскохозяйственных растений. Особенности страхования сельскохозяйственных животных.

### **3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАНЯТИЯМ**

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

#### **3.1 Вид и наименование темы занятия**

Практическое занятие 1 (ПЗ-1) Общая характеристика страхового права

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

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на понятие, предмет, метод, принципы и функции страхового права.

Страховое право – межотраслевой комплекс правовых норм, регулирующих отношения страхования и организацию страхового дела.

Страховое право сочетает в себе нормы частного и публичного права (к примеру, правила о лицензировании, страховой надзор и т. д.). Нормы, регулирующие страховые отношения, имеют достаточно обособленный предмет регулирования и хорошо систематизированы, что делает вполне уместным использование терминов «страховое право» и «страховое законодательство», аналогично другим отраслям. Но говорить о страховом праве, как самостоятельной либо комплексной отрасли, на наш взгляд, нельзя, поскольку нет той необходимой степени своеобразия для выделения в самостоятельную отрасль, а существующие страховые отношения вполне укладываются в рамки гражданско-правовых. Поэтому представляется, что страховое право является подотраслью гражданского права.

**Предмет страхового права** – имущественно-стоимостные и личные неимущественные отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращающиеся в процессе страхования (страховые отношения). То есть – это отношения, складывающиеся между участниками страховой деятельности и связанные с ее осуществлением.

**В предмете страхового права можно выделить 4 вида отношений:**

1. Страховые отношения по защите имущественных интересов физических лиц при нанесении вреда их жизни или здоровью страховыми случаями, либо при наступлении в их жизни иных событий, признаваемых страховыми случаями.

2. Страховые отношения по защите имущественных интересов юридических и физических лиц в связи с причинением ущерба страховыми случаями их имуществу.

3. Страховые отношения по защите имущественных интересов юридических, физических лиц в связи с их гражданской ответственностью по обязательствам, возникающим вследствие причинения ими вреда жизни, здоровью и/или имуществу других лиц.

4. Страховые отношения по защите имущественных интересов предпринимателей в связи с наступлением определенных законодательством (п. 3 ч. 2 ст. 929 ГК РФ) неблагоприятных, вредоносных событий, причиняющих убытки и ухудшающих результаты предпринимательской деятельности.

**Метод страхового права** представляет собой юридический инструментарий в виде совокупности конкретных способов, средств, приемов воздействия норм страхового права на волевое поведение участников страховых отношений. Наличие п8.тников страховых отношений конкретных способов, средств, приемов воздействия норм страхового права на волевое поведение в правовом регулировании страховых отношений публично-правовых норм (о лицензировании, о страховом надзоре и т. д.) позволяет предположить, что метод страхового права аналогичен методу предпринимательского права, то есть включает сочетание диспозитивных и императивных норм.

В основу страхового права положены следующие принципы:

1. Недопустимость реализации противоправных интересов через страховые отношения;

Противоправными признаются те интересы граждан и организаций, реализация которых влечет причинения вреда действующему правопорядку.

2. Недопустимость неосновательного обогащения страхователя (выгодоприобретателя) за счет страховщика;

Договоры, заключенные страхователем без наличия страхового интереса, являются недействительными.

3. Приоритет добровольного страхования перед обязательным.

Граждане и организации должны самостоятельно определять те свои интересы, которые могли бы быть обеспечены с помощью страхования. Поэтому преобладающим должно быть добровольное страхование. Однако существует ряд интересов, имеющих большое общественное значение, в обеспечении которых заинтересовано государство. В этих случаях на страхователей возлагается заключить договор страхования на условиях, определенных законом (обязательное страхование).

Страхование выполняет несколько важных функций.

**Превентивная функция.** В соответствии с законодательством РФ страховые компании имеют право часть страховых платежей тратить на экономическую поддержку предупредительных мероприятий по снижению риска чрезвычайных ситуаций, осуществляемых государственными органами исполнительной власти, органами местного самоуправления, предприятиями и организациями.

**Восстановительная (защитная) функция** заключается в том, что при наступлении страхового случая и выплате определенной суммы происходит полное или частичное погашение убытков, понесенных страхователем.

Индикаторная функция. Страхование всегда играло роль индикатора различных рисков, потому что именно существование и проявление риска есть область профессионального интереса страховых компаний.

Компенсационная функция характеризуется тем, что механизм страхования направлен на возмещение, страховое покрытие (т.е. компенсацию) экономического ущерба в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

Контрольная функция проявляется в том, что страховые платежи аккумулируются в страховые фонды на строго определенные цели, должны использоваться только в конкретных случаях и строго определенным кругом субъектов.

Страховое право — это комплексная отрасль российского законодательства, представляющая собой систему правовых норм различной отраслевой принадлежности (гражданского, административного, финансового и др.), которые устанавливаются государством и предназначены для регулирования общественных отношений, связанных с осуществлением страхового дела.

### **3.2 Вид и наименование темы занятия**

Практическое занятие 2 (ПЗ-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.

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на понятие и сущность страхования. Страхование является одной из важнейших подсистем рыночной экономики. Оно выполняет в общественном воспроизводстве специфические функции, обусловленные рискованными обстоятельствами предпринимательской, любой иной деятельности хозяйствующих субъектов, жизни граждан. Эти обстоятельства характеризуются вероятностью наступления чрезвычайных, других неблагоприятных событий, последствиями которых могут быть гибель (уничтожение), утрата или повреждение имущества, потери доходов (прибыли), непредвиденные расходы юридических, физических лиц.

Страховой случай является юридическим фактом, вызывающим определенные договором страхования правовые последствия. Для страховщика наступает момент выполнения обязанности по выплате страхового возмещения (страховой суммы). Соответственно страхователь или застрахованное лицо, выгодоприобретатель как уполномоченные вправе требовать страховой выплаты у страховщика.

Субъектами страховых отношений являются страхователь и страховщик как стороны договора страхования, а также третьи лица - выгодоприобретатель и застрахованное лицо (застрахованный).

Страхователем является юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона

Застрахованное лицо - это физическое лицо, имущественные интересы которого, связанные с его жизнью, здоровьем или доходами, дополнительными расходами (в том числе в связи с наступлением гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам), застрахованы им лично или другим лицом в качестве страхователя).

Выгодоприобретатель - это юридическое или физическое лицо, назначенное страхователем (в том числе по письменному согласию застрахованного физического лица) при заключении договора страхования либо становящееся выгодоприобретателем в силу

закона и получающее право требовать у страховщика (в ряде случаев - у страхователя) при наступлении страхового случая страховую выплату в свою пользу

Страховая сумма - это установленная соглашением сторон договора страхования, федеральным законом сумма, выражающая денежную оценку предельного объема обязательства страховщика по страховым выплатам и объема требований страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) по страховой защите имущественных интересов при наступлении страховых случаев, которая применяется для определения размеров страховой премии и страховых выплат.

Страховой тариф - это ставка страховой премии в процентах от величины страховой суммы за услугу страховщика по страхованию либо в рублях с единицы страховой суммы или предмета страхования.

Срок страхования - календарный срок действия договора добровольного или обязательного страхования. Следует отличать действие страхования, т.е. непосредственно страховой защиты в связи с наступлением страховых случаев, от срока страхования. Временной период действия страхования может как совпадать со сроком страхования, так и не совпадать с ним.

Страховая выплата - денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Страховой акт - это документ, составленный и оформленный в соответствии с предъявляемыми к нему требованиями, подтверждающий факт, обстоятельства и причины страхового случая, а также размер вреда (ущерба) от него и расчетную величину страхового возмещения (страховой выплаты).

Страховая выплата при страховом случае производится страховщиком на основании составленного специалистами (при необходимости на основании использования заключений экспертов) и утвержденного руководством организации страхового акта (аварийного сертификата). Осуществление страховой выплаты означает исполнение страховщиком своего обязательства (его части) по действующему договору страхования.

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на Отличие страхования от игр, пари, лотерей. Отличие страхования от поручительства. Отличие страхового полиса на предъявителя от ценной бумаги. Отличие накопительного страхования жизни от банковского вклада. Отличие выплаты аннуитетов от ренты.

Две отрасли страхования выделяются и Гражданским кодексом РФ (ч. 1 ст. 927, 929, 934, 942 ГК РФ).

К имущественному страхованию относится страхование имущественных интересов (как объектов страхования) юридических, физических лиц, связанных с материальными ценностями (благами), такими, как:

имущество разных видов, представленное в ст. 128 ГК РФ как объект гражданских прав;

доходы (убытки) от использования, применения, хранения (размещения) имущества или возможные денежные расходы (выплаты) в связи с гражданской ответственностью лица за причинение вреда другим юридическим, физическим лицам (в том числе нанесенного нарушением договора).

Личное страхование представляет страхование имущественных интересов (как объектов страхования) физических лиц, связанных с нематериальными ценностями и уровнем их жизни, такими, как:

жизнь, здоровье, трудоспособность людей;

доходы (дополнительные расходы), определяющие уровень (качество) жизни людей.

### 3.3 Вид и наименование темы занятия

Практическое занятие 3 (ПЗ-3) История развития страхового дела.

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

При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на следующее:

**Страховые правоотношения** – это отношения, регулируемые Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ», постановлениями Правительства РФ, принятыми в соответствии с данным Законом, ГК РФ, другими федеральными законами, указами Президента РФ. Все указанные нормативные правовые акты являются составной частью страхового законодательства. Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела. Гражданский кодекс РФ регулирует договорные отношения сторон, вытекающие из договора страхования. Федеральные законы, которые можно назвать специальными, изданы в целях предоставления обязательной страховой защиты определенным категориям физических и юридических лиц.

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

1. страховые организации (страховщики);
2. общества взаимного страхования;
3. страховые агенты;
4. страховые брокеры;
5. страховые актуарии;
6. страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
7. федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) (далее – орган страхового надзора);
8. объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

Страховое право – межотраслевой комплекс правовых норм, регулирующих отношения страхования и организацию страхового дела

**Предмет страхового права** – имущественно-стоимостные и личные неимущественные отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращающиеся в процессе страхования (страховые отношения). То есть – это отношения, складывающиеся между участниками страховой деятельности и связанные с ее осуществлением

В предмете страхового права можно выделить 4 вида отношений:

1. Страховые отношения по защите имущественных интересов физических лиц при нанесении вреда их жизни или здоровью страховыми случаями, либо при наступлении в их жизни иных событий, признаваемых страховыми случаями.
2. Страховые отношения по защите имущественных интересов юридических и физических лиц в связи с причинением ущерба страховыми случаями их имуществу.
3. Страховые отношения по защите имущественных интересов юридических, физических лиц в связи с их гражданской ответственностью по обязательствам, возникающим вследствие причинения ими вреда жизни, здоровью и/или имуществу других лиц.
4. Страховые отношения по защите имущественных интересов предпринимателей в связи с наступлением определенных законодательством (п. 3 ч. 2 ст. 929 ГК РФ)

неблагоприятных, вредоносных событий, причиняющих убытки и ухудшающих результаты предпринимательской деятельности.

Метод страхового права представляет собой юридический инструментарий в виде совокупности конкретных способов, средств, приемов воздействия норм страхового права на волевое поведение участников страховых отношений

**Модуль 2** Страховые правоотношения: понятие, возникновение, реализация, классификация.

### **3.4 Вид и наименование темы занятия**

Практическое занятие 4 (ПЗ-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.

При подготовке к практическому занятию необходимо обратить внимание на следующие вопросы: **Основаниями возникновения обязательств** по страхованию могут быть: договор; членство в обществе взаимного страхования; закон и иной правовой акт при обязательном государственном страховании.

**Прекращение договора страхования** происходит в случаях:

- истечения срока действия;
- исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме;
- неуплаты страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
- ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти страхователя, являющегося физическим лицом, если договором не предусмотрена замена страхователя в этих случаях;
- ликвидации страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

Изменение страховых обязательств происходит в случаях и порядке, предусмотренных ст. 310, 382-392, 450-453 ГК с учетом особенностей, установленных гл. 48 ГК.

Классификация страхования производится на основе различных критериев.

О юридической форме страхового отношения страхование подразделяется на договорное и бездоговорное страхование. В зависимости от характера страхового случая (точнее, вредоносности и непредсказуемости наступления события, предусмотренного в качестве страхового случая) - на рисковое и безрисковое страхование. От способа вступления сторон в страховое правоотношение - на обязательное и добровольное страхование. По объекту страхования - на личное страхование и имущественное страхование. По кругу потребителей страховых услуг - на коллективное и индивидуальное страхование.

По целям страхования его можно подразделить на страхование убытка, которое связано с его возникновением в результате страхового случая, и страхование дохода (в практике страхования обычно говорят - страхование суммы), назначением которого выступает обеспечение застрахованного доходом (например, страхование жизни).

При так называемой балансовой классификации страхование подразделяется на: 1) страхование активов; 2) страхование пассивов; 3) страхование доходов.

По видам страховых рисков страхование подразделяют на страхование ущерба, страхование неполученного дохода (упущенной выгоды), страхование вреда, причиненного жизни или здоровью страхователя (застрахованного лица).

При более детальной классификации по видам рисков выделяют такие виды страхования, как страхование от огня, стихийных бедствий, несчастных случаев, кражи, бури, наводнения, землетрясения, противоправных действий третьих лиц, градобития, аварии водопроводных систем, неполучения ожидаемых доходов, на случай болезни, инвалидности и т.п.

Перестрахование является системой экономических отношений, в процессе которых страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью создания сбалансированного портфеля договоров. Перестрахованием достигается не только защита страхового портфеля от влияния на него крупных рисков, но и то, что оплата сумм страхового возмещения по таким случаям не ложится полностью только на одно страховое общество, а осуществляется всеми участниками перестрахования.

Существуют следующие формы договоров пропорционального перестрахования: квотный, эксцедентный; квотно-эксцедентный.

В договоре квотного перестрахования цедент обязуется передать долю во всех рисках данного вида, перестраховщик обязуется ее принять. Обычно доля определяется в проценте. Такие договоры просты в обслуживании и нетрудоемки. Комиссионное вознаграждение цедента обычно выше предусмотренного по другим видам договоров перестрахования, т.к. они обеспечивают перестраховщику высокий уровень поступления страховых платежей и выровненный перестраховочный алимент. При видимом ряде преимуществ квотное перестрахование полностью не выполняет тех целей, которые хотел бы достигнуть страховщик, т.к. не влечет за собой достаточного выравнивания оставшейся части страхового портфеля.

Договор эксцедентного перестрахования может привести к полному выравниванию той части страхового портфеля, которая осталась в качестве собственного участия цедента в покрытии риска. В данном договоре стороны определяют размер максимального собственного участия страховщика в покрытии определенных групп рисков. Максимум собственного участия страховщика называется эксцедентом. Превышение эксцедента передается в перестрахование и называется достоянием эксцедента. При заключении договоров эксцедентного перестрахования исключаются любые риски, страховая сумма которых меньше или равна установленному для данного портфеля количеству долей собственного участия страховщика.