# Тема лекционного дистанционного занятия по дисциплине «Страховое дело» для студентов факультета ПСО (Право и организация социального обеспечения) 3 курс, преподаватель Гасанова С.Р.

**Тема: Страхование. Предпосылки к появлению перестрахования.**

Чтобы раскрыть суть перестрахования, на мой взгляд, нужно сначала обратиться к определению страхования, его корням. Страхование — одна из древнейших категорий общественных отношений. Зародившись в период разложения первобытнообщинного строя, оно постепенно стало непременным спутником общественного производства. Первоначальный смысл рассматриваемого понятия связан со словом "страх". Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, исписывали страх за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями экономической жизни. Рискованный характер общественного производства — главная причина беспокойства каждого собственника имущества и товаропроизводителя за свое материальное благополучие. На этой почве закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества. Если бы каждый отдельно взятый собственник попытался возместить ущерб за свой счет, то он был бы вынужден создавать материальные или денежные резервы, равные по величине стоимости своего имущества, что, естественно, разорительно. Поэтому собственники постепенно стали выплачивать денежные средства в общий фонд, из которого в при наступления несчастного случая получали возмещение. Так возникли страховые компании. В наше время, во время быстрого развития научно-технического прогресса стоимость имущества возросла настолько, что одного такого фонда, собранного собственниками не хватит для возмещения ущерба. В мире существуют объекты, стоимость которых в одиночку не в состоянии покрыть ни одна страховая компания. Такие риски, как заводы-гиганты, огромные танкеры и океанские лайнеры, космические ракеты и спутники, другие дорогостоящие объекты, насыщенные самой современной электроникой и стоящие десятки и сотни миллионов долларов, практически не может взять полностью на свою ответственность ни одна, даже самая крупная страховая компания. Даже при очень большой стоимости такого страхования (размере получаемой страховой премии), риск полной гибели объекта слишком велик. Достаточно сказать, что например, американские пассажирские самолеты «Боинг747» страхуются от гибели, а также ответственности перед пассажирами и третьими лицами на земле на суммы до 1 млрд. 700 млн. $ каждый. Стихийные бедствия последних лет, обрушившиеся на Европу, принесли огромный ущерб индустриальным районам с высокой плотностью населения. Например буря с градом в 1984 г. над Мюнхеном нанесла ущерб на сумму более 3 млрд нем. марок. Зимой ураган «Дария» причинил страховщикам Европы ущерб на 6 млрд нем. марок. Таким образом, без системы перестрахования институт страхования нормально функционировать уже не может. Ллойдс – основоположник перестраховочного рынка С развитием страхования, берущим свое начало с морских денежных займов в конце средних веков, появилась потребность в перестраховании. Эта потребность постоянно росла с течением времени, хотя вначале перестрахование еще не касалось страхования огневых рисков, а только сферы морского страхования. Старейший из известных нам контрактов с юридическими признаками, свойственными договору перестрахования, был заключен в Генуе в 1370 году двумя торговцами, действующими как перестраховщики, с одной стороны, и, с другой стороны, 48 третьим торговцем, действующим как агент страховщика. Этот договор предусматривал страхование товаров, перевозимых на кораблях из Генуи в Брюгге. Это был особый случай, который с финансовой точки зрения являлся чистой спекуляцией. С развитием торговых отношений и новой предпринимательской деятельности в городах-государствах Италии, во Фландрии и в Ганзейских городах, перестрахование приобрело все более важное значение Спекуляция и злоупотребление, в частности, в "сделках с разницей в премиях", когда страховщики предлагали перестрахование с размером премии ниже, чем сначала предлагали им, разумеется, привели к задержкам в развитии перестрахования, например, к запрету морского перестрахования в Англии с 1746 по 1864 года. Это факт покажется более примечательным, если учесть, что именно в этот период Англия превратилась в страну с ведущим рынком страхования в мире. Но если рассмотреть этот вопрос еще более подробно, то станет очевидным, что запрет на перестрахование был выгоден рынку Ллойдс, этой единственной процветающей группе отдельных страховщиков. Именно благодаря запрету перестрахования в Англии ее система разделения оригинального риска превратилась в основной способ разделения больших рисков. Кстати говоря, сначала Ллойдс действовал, как корпорация состраховщиков, а сегодня Ллойдс, кроме того, представляет собой перестраховочный рынок.