***Тема 2 Организация страхового дела в России.***

***Содержание***

***1.****Правовое регулирование страховой деятельности\_\_\_\_\_\_стр.3*

***2****. Государственный надзор за страховой деятельностью и его функции\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.12*

***3.****Страховой рынок\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ стр.19*

***4****.Тесты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.22*

***5****.Список литературы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.25*

***1.Правовое регулирование страховой деятельности.***

**Страховая деятельность** – это урегулированная нормами права хозяйственная деятельность страховых организаций с предоставления страховых услуг за счёт сформированных страховых фондов, что осуществляются на основании лицензии, как правило, с целью получения прибыли.

**Страхование** - это деятельность специально уполномоченных государственных организаций и субъектов хозяйствования (страховщиков), что связана с предоставлением страховых услуг юридическим лицам или гражданам (страхователям) относительно защиты их имущественных интересов в случаи наступления определенных законом или договором страхования событий (страховых случаев), за счет денежных фондов, которые формируются путем уплаты страхователями страховых платежей.

Итак, мы можем сказать, что страховые отношения, как и любые другие гражданско-правовые отношения, регулируются определенной нормативно-правовой базой. В п. 3 ст. 1 Закона о страховом деле прямо определено, что законы и иные нормативные правовые акты, регулирующие страховые отношения, являются составной частью страхового законодательства. Закон по своему правовому статусу обладает большей юридической силой, нежели подзаконные акты, так как в соответствии со ст. 105 Конституции РФ он принимается высшим законодательным органом государственной власти - Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации. В состав законодательства входят и кодифицированные нормативные акты, принимаемые Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации.

Основу законодательной базы современного страхового права составляют федеральные законы, начиная с принятого в 1992 г. Закона о страховом деле, вступившего в действие 12 января 1993 г. Затем, в 1996 г., вступила в действие вторая часть Гражданского кодекса РФ, в которой страхованию уделено 44 статьи.

Вопросам регулирования страховых отношений полностью посвящена гл. 48 ГК РФ, включающая определение форм и видов страхования, порядок проведения обязательного страхования и ответственность за его неосуществление, характеристику договоров имущественного и личного страхования, их видов, основные требования, предъявляемые к страховым организациям, общие принципы проведения взаимного страхования и перестрахования и т.д. \*(54)

Следует отметить, что некоторые положения ГК РФ, которые были приняты в 1996 г., фактически дублировали отдельные главы и нормы Закона о страховом деле. Это обстоятельство потребовало внесения в Закон о страховом деле корректив для единообразного применения на практике элементов и терминов, существующих в страховом законодательстве.

Подобного рода коррективы были внесены в Закон о страховом деле 31 декабря 1997 г. Закон претерпел существенные изменения, вплоть до изменения наименования; в настоящее время он называется: Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Но наиболее существенным изменением было исключение из Закона гл. 2, посвященной договору страхования, так как порядок заключения, исполнения и прекращение договора страхования сейчас регулируется гл. 48 ГК РФ.

Развитие страхового дела в Российской Федерации потребовало внести в Закон о страховом деле еще ряд дополнений и изменений, которые получили воплощение в Федеральном законе от 10 декабря 2003 г. и вступили в действие 17 января 2004 г. Так, в частности, изменения коснулись правового положения страховых посредников - агентов и брокеров.

Кроме того, закон ввел самостоятельный институт участника страховых отношений - страхового актуария. Слово "актуарий" происходит от английского actuary или от латинского actuaries, что означает "скорописец, счетовод". В данном случае актуарий - специалист по страхованию, занимающийся разработкой научно обоснованных методов исчисления тарифных ставок по долгосрочному страхованию жизни, расчетов, связанных с образованием резерва страховых взносов, определением размеров ссуд, выкупных сумм и редуцированных страховых сумм. В основе актуарных расчетов лежат систематические записи математических и статистических исчислений, применяемых в страховании. Эти расчеты отражают механизм образования и расходования страхового фонда в долгосрочных страховых операциях. Актуарные расчеты строятся на определении вероятности страхового случая в зависимости от возраста застрахованного (для этого используются таблицы смертности). На основе актуарных расчетов определяются размеры тарифных ставок (при помощи долгосрочных финансовых исчислений ставки заранее занижаются на сумму того дохода, который будет получен в виде ссудного процента), величина резерва взносов по каждому договору страхования жизни, а также совокупного резерва страховой организации, размеры подлежащих выплате выкупных, редуцированных страховых сумм, ссуд, проводится перерасчет страховых взносов при изменении условий договора страхования жизни.

В России формируется трехступенчатая система регулирования

страхового рынка:

• Гражданский и Налоговый кодексы РФ;

• специальные законы по страховой деятельности;

•нормативные акты правительства и министерств по страховому делу.

Правовое регулирование страховых отношений охватывает права и обязанности страховщика, страхователя, застрахованного и выгоду приобретателя. Кроме того, в страховании участвуют и другие лица, контрольные, налоговые и правоохранительные органы, органы исполнительной и законодательной власти, действующие на основе законов.

Правовые отношения, регулирующие процесс формирования и использования страхового фонда, т.е. собственно страхование, относятся к сфере гражданского права. В качестве объектов страховых отношений выступают имущественные интересы, связанные с сохранением имущества и финансового благополучия, а также нематериальных личных благ человека - его жизни, здоровья, трудоспособности. Личные блага человека не имеют цены. Но ил утрата приводит либо к непредвиденным расходам (например, на лечение), либо к резкому ухудшению качества собственной жизни при утрате трудоспособности или качества жизни близких в случае смерти кормильца. Восстановление прежнего качества жизни может быть оценено в деньгах. Эта сумма и является основой для Расчета страховой суммы при страховании жизни и личном страховании.

Отметим, что нормативная база по страхованию, регулирующая финансово-хозяйственную деятельность страховых компаний и включающая несколько кодексов (гражданский, таможенный, торгового мореплавания, воздушный, налоговый, трудовой и др.) и более сорока федеральных законов, достаточно часто изменяется. Положения отдельных законов не полностью соответствуют современному этапу развития страхового рынка, а в ряде случаев противоречат быстро меняющейся экономической ситуации в России. Поэтому достаточно часто эти законы приходится пересматривать.

Основными законодательными актами о страховании являются гл. 48 ГК РФ и уже известный Закон о страховании.

Основное содержание гл. 48 ГК РФ составляют нормы, регулирующие отношения страхователя и страховщика по договорам страхования. ГК РФ требует письменного оформления договоров страхования. Он определяет понятие обязательного страхования как за счет средств государственного бюджета (обязательное государственное страхование), так и за счет указанных в законе лиц, в том числе и самих страхователей. В ГК РФ указываются интересы, страхование которых не допускается.

Закон о страховании дает основные определения участников страхового дела и устанавливает требования к ним, а также к государственному надзору за страховым делом.

Отношения в страховом деле регулируются также федеральными законами, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, принятыми в соответствии с Законом о страховании.

Страховая деятельность во всех странах находится под надзором государства. Это определяется двумя обстоятельствами. Во-первых, государство заинтересовано в развитии страхования, так как оно решает важные народнохозяйственные задачи, обеспечивая компенсацию ущербов и пополняя инвестиционные ресурсы. Во-вторых, страхователи нуждаются в защите, так как они доверяют страховым компаниям свои деньги, часто не будучи в состоянии сделать заключение о надежности своих вложений.

В России страховой надзор осуществляет Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор).

Как ни в какой другой отрасли предпринимательской деятельности в страховой деятельности велика роль государственного воздействия. Государство само осуществляет страхование и ведет государственный надзор в области страхования. Такое внимание к этому виду предпринимательства связано с социальной значимостью функции страхования, ибо страховой случай означает для страхователя катастрофу, что в свою очередь приводит к страховому случаю в экономике страны, к разрыву в цепочке производства. Несчастье одного страхователя является социально значимым для всего народного хозяйства. Страхование позволяет достаточно быстро восстановить нарушенное страховым случаем имущественное положение страхователя, восстановить разрушенные связи в хозяйственных правоотношениях воспроизводства. В функционировании страхового механизма, в страховой деятельности заинтересованы каждый из страхователей и государство.

Долгое время в нашей стране, как и во многих странах мира на определенном этапе общественного развития, существовала государственная монополия на страхование. Монополия страхования давала возможность широкого привлечения страхователей, большей устойчивости страховых организаций, но вследствие отсутствия конкуренции происходило ограничение круга предоставляемых страховых услуг, снижение размера страховых премий11 *Шершеневич Г.Ф.* Курс торгового нрава. - Т.2. - СПб. 1998 - С. 360-361.. Однако в период перехода к рыночной системе хозяйствования нельзя полностью отказаться от государственного страхования.

Государственное воздействие на страховую деятельность осуществляется через представляемую отчетность о деятельности страховых организаций, проверку их деятельности и нормативное регулирование страховой деятельности.

Государственный надзор за страховой деятельностью по содержанию разграничивают на предварительный и текущий.

К текущему надзору относится проверка соблюдения требований законодательства профессиональными участниками страховой деятельности: обзор и анализ отчетности, приостановление и отзыв лицензий, исключение страховых брокеров из реестра и т.п.11 Коммерческое право / Под ред. В.Ф.Поиондонуло и В.Ф.Яковлсвой Ч. II. - СПб. 1998. - С. 278.

Основным источником правового регулирования страховой деятельности и страхового надзора в Российской Федерации является Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и принятые Росстрахнадзором: Условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации от 19 мая 1994 г.22 Российские вести. -- 1994. -- № 118., Положение о порядке дачи предписания, ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности от 19 июня 1995 г.33 Там же. - 1995. - № 139., Положение о страховом пуле от 18 мая 1995 г.44 Финансовая газета. - 1995. - № 139., Временное положение о порядке ведения реестра страховых брокеров, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации от 19 февраля 1995 г.55 Там же. - 1995. - № 8., Правила размещения страховых резервов от 14 марта 1995 г., Правила формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни от 18 марта 1994 г.66 Экономика и жизнь. -- 1994. -- № 16., Положение о порядке проведения валютных операций по страхованию и перестрахованию, утвержденное ЦБ РФ 15 декабря 1995 г.77 Российская газета. -- 1995. -- 29 декабря.

Страховой надзор в настоящее время осуществляет департамент страхового надзора Министерства финансов РФ. Основные функции надзора определены в ст. 30 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»: а) выдача страховщиками лицензий на осуществление страховой деятельности; б) ведение единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестра страховых брокеров; в) контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков; г) установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности; д) разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности; е) обобщение практики страховой деятельности, разработка и представление в установленном порядке предложений по развитию и совершенствованию законодательства Российской Федерации о страховании.

Для исполнения возложенных обязанностей федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью вправе: а) получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении. Многие сведения поступают от предприятий, учреждений и организаций, в том числе банков, а также от граждан; б) производить проверки соблюдения страховщиками законодательства о страховании и достоверности представляемой ими отчетности; в) при выявлении нарушений страховщиками требований закона давать им предписания по их устранению, а в случае невыполнения предписаний приостанавливать или ограничивать действие лицензий этих страховщиков впредь до устранения выявленных нарушений либо принимать решения об отзыве лицензий; г) обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации страховщика в случае неоднократного нарушения последним законодательства РФ, а также о ликвидации предприятий и организаций, осуществляющих страхование без лицензий.

Для осуществления текущего надзора за деятельностью страховых организаций постановлением Правительства РФ от 26 июня 1993 г. «О территориальных органах страхового надзора» предусмотрено создание территориальных органов страхового надзора, которые вправе проводить проверки достоверности представляемой страховыми организациями отчетности и соблюдения страхового законодательства, получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении, получать необходимую информацию от предприятий, учреждений и организаций, в том числе банков, а также граждан.

К профессиональным участникам страховой деятельности относятся страховщики и страховые посредники. Страховая деятельность -- деятельность лицензионная. При этом ч. 2 ст. 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» устанавливает, что страхование расположенных на территории Российской Федерации имущественных интересов юридических лиц (за исключением перестрахования и взаимного страхования) и имущественных интересов физических лиц -- резидентов Российской Федерации может осуществляться только юридическими лицами, имеющими лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.

В соответствии со ст. 938 ГК РФ страховщиками являются юридические лица, заключающие договоры страхования и имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида. К страховщикам закон относит страховые организации (п. 1 ст. 927 и ст. 938 ГК РФ), общества взаимного страхования, осуществляющие страхование интересов лиц, не являющихся членами общества (п. 5 ст. 968 ГК РФ) и иные государственные организации, осуществляющие обязательное страхование жизни, здоровья и имущества отдельных категорий граждан.

В соответствии с п. 1 ст. 32 Закона «Об организации страхового дела в РФ» обязательным условием получения лицензии на осуществление страховой деятельности является представление доказательств в размере оплаченного уставного капитала. Статья 25 этого закона устанавливает минимальный размер оплаченного уставного капитала, необходимого для получения лицензии. В зависимости от видов страхования, которыми намеревается заниматься страховая организация, минимальный размер уставного капитала колеблется от 25 тысяч минимальных размеров оплаты труда при проведении видов страхования иных, чем страхование жизни; не менее 35 тысяч минимальных размеров оплаты труда при страховании жизни и иных видов страхования и не менее 50 тысяч минимальных размеров оплаты труда при проведении перестрахования.

Лицензии выдаются на осуществление добровольного и обязательного личного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности, а также перестрахования, если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование. При этом в лицензиях указываются конкретные виды страхования, которые страховщик вправе осуществлять. Лицензия выдается для ведения страховой деятельности на территории, указанной страховой организацией, либо на всей территории РФ. Только лицензия на обязательное медицинское страхование выдается для ведения страховой деятельности на территории определенного субъекта Российской Федерации.

Заявление о выдаче лицензии должно быть рассмотрено органом страхового надзора в течение 60 дней с момента получения всех документов, предусмотренных ст. 32 Закона «Об организации страхового дела в РФ». Основанием для отказа в выдаче юридическому лицу лицензии на осуществление страховой деятельности может служить лишь несоответствие требованиям законодательства прилагаемых к заявлению документов. За выдачу лицензии взимается сбор в размере 50-кратного минимального размера оплаты труда.

Следует заметить, что в экономико-правовом смысле страхование - это предпринимательская деятельность. Риски предпринимательской деятельности могут быть застрахованы. Поэтому вполне правомерно, что риск выплаты страхового возмещения или страховой сумы, т.е. риск предпринимательства в страховании, на страховом рынке может быть также застрахован. Страхование рисков страховой деятельности называется перестрахованием, вторичным страхованием. Перестрахование подразумевает передачу всех или части принятых на страхование рисков одним страховщиком другому или нескольким другим с целью создания сбалансированного страхового портфеля и обеспечения финансовой устойчивости страховой деятельности. Такая передача рисков реализуется по договору страхования, в котором определяются условия и способ передачи рисков, доля участия других страховщиков в совокупном риске, размер причитающейся каждому страховой премии.

Оригинальный страховщик в силу договора перестрахования становится в положение страхователя и является носителем соответствующих прав и обязанностей.

К договорам перестрахования применяются правила гражданского кодекса (гл. 48), подлежащие применению в отношении страхования предпринимательского риска, если договором перестраховки не предусмотрено иное.

При перестраховании ответственности перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору.

Гражданский кодекс Российской Федерации (п. 4 ст. 967) допускает последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования (ретроцессию рисков). Права и обязанности сторон при ретроцессии аналогичны таковым в договоре перестрахования

***2. Государственный надзор за страховой деятельностью и его функции.***

**Государственный надзор за страховой деятельностью** осуществляется в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства. Государственный надзор за страховой деятельностью на территории Российской Федерации осуществляется Министерством финансов РФ. Основными функциями федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью являются: а) выдача страховщикам лицензий на осуществление страховой деятельности; б) ведение единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестра страховых брокеров; в) контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков; г) установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности; д) выдача в предусмотренных настоящим Законом случаях разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение сделок с участием иностранных инвесторов по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, а также на открытие филиалов страховыми организациями с иностранными инвестициями; е) разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности, отнесенным настоящим Законом к компетенции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью ж) обобщение практики страховой деятельности, разработка и представление в установленном порядке предложений по развитию и совершенствованию законодательства Российской Федерации о страховании.

Страховая деятельность, как и любая лицензируемая деятельность, предусматривает определенные публично-правовые отношения с государственными органами. Суть данных отношений заключается в государственном надзоре за страховой деятельностью. Порядок осуществления государственного надзора за страховой деятельностью определен гл. IV Закона о страховом деле[3].

Необходимость в государственном надзоре обусловлена спецификой деятельности страховых организаций, заключающейся в формировании страхового фонда за счет средств страхователей и перераспределении этого фонда в установленных законом и договором случаях.

Целями государственного надзора за страховой деятельностью согласно ст. 30 Закона о страховом деле являются:

- соблюдение субъектами страхового дела страхового законодательства;

- предупреждение и пресечение нарушений участниками страховых отношений страхового законодательства, в том числе Закона о страховом деле;

- обеспечение защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства;

- эффективное развитие страхового дела.

Страховой надзор должен осуществляться на принципах законности, гласности и организационного единства (п. 2 ст. 30 Закона о страховом деле).

Органом, осуществляющим надзор за страховой деятельностью, законодатель называет только Федеральную службу страхового надзора РФ (ФССН). Тем не менее надзорными функциями наделена также Федеральная антимонопольная служба, которая осуществляет контроль за недопущением и пресечением доминирующего положения участников рынка страховых услуг. Порядок осуществления данного контроля определен Приказом ФАС РФ от 10 марта 2005 г. N 36.

Кроме того, антимонопольному регулированию подлежат виды финансовых услуг, перечень которых утвержден Приказом МАП РФ от 21 июня 2000 г. N 467. Согласно п. 2.2 названного Приказа МАП РФ к перечню страховых услуг, подлежащих антимонопольному регулированию, относятся услуги по следующим видам страхования:

- обязательному страхованию, осуществляемому на основе законов Российской Федерации;

- добровольному страхованию жизни и иным видам личного страхования;

- добровольному имущественному страхованию;

- добровольному страхованию ответственности;

- перестрахованию;

- взаимному страхованию.

Антимонопольному контролю подлежит также деятельность страховых организаций, направленная на объединение в союзы, ассоциации, группы и прочие формы. Прежде чем создать какое-либо объединение с участием страховых организаций, необходимо получить согласие ФАС РФ. Данное требование установлено Приказом ГКАП РФ от 29 апреля 1994 г. N 50 "Об утверждении положения о порядке рассмотрения ходатайств о даче согласия МАП РФ и его территориальных управлений на государственную регистрацию объединений страховщиков".

Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела включает в себя: лицензирование деятельности субъектов страхового дела, аттестацию страховых актуариев и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела (пп. 1 п. 4 ст. 30 Закона о страховом деле).

Одна из основных обязанностей субъекта страхового дела - представление в орган страхового надзора необходимых документов, указанных в Условиях лицензирования. В представляемых соискателем лицензии документах должны содержаться сведения, позволяющие оценить его финансовое положение, предоставляющее ему возможность заниматься в последующем лицензируемой страховой деятельностью.

На основе анализа представленных документов орган страхового надзора должен оценить готовность соискателя к осуществлению страховой деятельности, соответствие руководителя и главного бухгалтера субъекта страхового дела предъявляемым квалификационным и иным требованиям согласно ст. 32.1 Закона о страховом деле.

Существенным мероприятием, осуществляемым органом страхового надзора в процессе рассмотрения представленных соискателем документов, является анализ представленных соискателем правил страхования по видам страхования на предмет их соответствия страховому и общегражданскому законодательству, а также оценка обоснованности расчетов страховых тарифов по тем или иным видам страхования.

Все указанные мероприятия, осуществляемые органом страхового надзора, проводятся с целью недопущения каких-либо нарушений со стороны субъекта страхового дела.

Очень важен контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела и достоверности представляемой им отчетности, а также контроль за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности (см.: пп. 2 п. 4 ст. 30 Закона о страховом деле).

Такой контроль осуществляется в трех формах.

1. Проведение на местах проверок деятельности субъектов страхового дела. Что касается наличия законодательного или нормативного регулирования порядка проведения органом страхового надзора проверок на местах, непосредственно в страховых организациях, подобного рода нормативного акта нет. Очевидно, законодатель имеет в виду проверки, проводимые органом страхового надзора выборочно, по факту выявления нарушения, требующие комплексной и объемной проверки на месте. Подобного рода проверки могут осуществляться на основании ненормативного акта органа страхового надзора в форме решения о проведении выездной проверки субъекта страхового дела на месте.

2. Проверка достоверности, полноты и правомерности предоставляемой страховыми организациями в орган страхового надзора отчетности. Общий порядок ведения учета и отчетности страховыми организациями, а также опубликования годовых бухгалтерских отчетов определен ст. 28, 29 Закона о страховом деле. Так, в частности, п. 3 ст. 28 Закона о страховом деле прямо предписывает страховым организациям предоставлять в орган страхового надзора бухгалтерскую и статистическую отчетность, а также иные сведения по формам и в порядке, установленном органом страхового регулирования. Данные формы утверждены Приказом Минфина РФ от 8 декабря 2003 г. N 113н "О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, предоставляемой в порядке надзора". В соответствии с названным Приказом установлено 15 форм отчетности, в частности, следующие:

- форма N 1 - бухгалтерский баланс страховой организации;

- форма N 2 - отчет о прибылях и убытках страховой организации;

- форма N 3 - отчет об изменении капитала страховой организации;

- форма N 4 - отчет о движении денежных средств страховой организации;

- форма N 5 - приложения к бухгалтерскому балансу страховой организации;

- форма N 6 - отчет о платежеспособности страховой организации.

Объем представляемой по вышеуказанным формам отчетности определен Инструкцией, являющейся Приложением N 5 к Приказу Минфина РФ от 8 декабря 2003 г. N 113н.

Кроме представления указанных форм отчетности страховые организации обязаны в соответствии со ст. 29 Закона о страховом деле ежегодно публиковать свои бухгалтерские отчеты в средствах массовой информации, но только после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в этих отчетах сведений.

3. Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков. Процедура обеспечения финансовой устойчивости страховщиков представляет собой постоянный непрерывный процесс создания и поддержания на определенном уровне необходимого денежного фонда, имеющего несколько источников формирования. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются:

- экономически обоснованные страховые тарифы;

- страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования и взаимного страхования;

- собственные средства;

- перестрахование.

Контрольные функции органа страхового надзора за соблюдением страховщиками своей финансовой устойчивости заключаются в удостоверении факта того, что финансовые показатели субъекта страхового дела соответствуют необходимым нормативным требованиям, установленным органом страхового надзора по тем или иным показателям. Осуществляется данный контроль путем проведения соответствующего экономического анализа финансового положения субъекта страхового дела на основе финансовой отчетности, предоставляемой в орган страхового надзора.

Одним из наиболее существенных условий, обеспечивающих финансовую устойчивость страховщиков, является соблюдение последними соотношения активов и обязательств в соответствии с Положением о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств, утвержденного Приказом Минфина РФ от 2 ноября 2001 г. N 90н.

Что касается других условий обеспечения финансовой устойчивости страховщика, они прямо предусмотрены ст. 25 Закона о страховом деле. В частности, страховые резервы и собственные средства страховщика должны быть обеспечены активами, соответствующими требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности, критерии которых определяются в соответствии с Приказом Минфина РФ от 8 августа 2005 г. N 100н "Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов". Структура страховых резервов и методы их расчета установлены Приказом Минфина РФ от 11 июня 2002 г. N 51н. Данная структура такова:

- резерв незаработанной премии (РНП);

- резерв убытков, в том числе:

а) резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);

б) резерв произошедших, но не заявленных убытков (ПУРН);

- стабилизационный резерв (СР);

- резерв выравнивания убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (РВУ);

- резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие годы (стабилизационный резерв);

- иные страховые резервы.

Собственные средства страховщиков включают:

- уставный капитал;

- резервный капитал;

- добавочный капитал;

- нераспределенную прибыль (п. 2 ст. 25 Закона о страховом деле).

Размер уставного капитала страховщика должен быть полностью оплачен в размере не ниже минимального размера, который определяется умножением 30 млн. руб. на соответствующий объекту страхования коэффициент (п. 3 ст. 25 Закона о страховом деле).

В процессе осуществления контроля в необходимых случаях для уточнения финансовых показателей орган страхового надзора может направить к субъекту страхового дела своего представителя для выяснения причин выявленных недостатков и разработки мер по их устранению. Согласно Закону о страховом деле, "выдачу в течение 30 дней, в предусмотренных настоящим Законом случаях, разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями" (пп. 3 п. 4 ст. 30).

Указанные методы осуществления контроля со стороны органа страхового надзора корреспондируют с обязанностями, возложенными законодателем на страховые организации. Это следующие обязанности:

- представлять установленную отчетность о своей деятельности, а также информацию о своем финансовом положении;

- соблюдать требования страхового законодательства и исполнять предписания органа страхового надзора об устранении нарушений страхового законодательства;

- представлять по запросам органа страхового надзора информацию, необходимую для осуществления им страхового надзора (за исключением информации, составляющей банковскую тайну) (п. 5 ст. 30 Закона о страховом деле).

***3.Страховой рынок.***

**Страховой рынок** - это рынок, где объектом купли-продажи является страховая услуга. На страховом рынке, как и на любом рынке, есть продавцы, покупатели и посредники.   
  
**Покупатели страховой услуги** - это любые юридические или физические лица, если это не противоречит условиям страхования. В качестве продавцов страховой услуги могут выступать:

* **прямые страховщики** - это страховые компании, которые заключают со страхователями договоры страхования;
* **перестраховщики** - организации, которые перестраховывают уже застрахованные объекты, в этом случае риск перераспределяется между несколькими страховыми компаниями, в том числе и иностранными; в РФ перестраховочный рынок развит слабо; из 30 официально зарегистрированных перестраховочных обществ реально функционируют только 10;
* **объединения страховщиков** - это союзы и ассоциации. Примером может служить создание транснациональной страховой компании "Ингосстрах", которая включает в себя 27 российских и зарубежных компаний из 17 стран и имеет сеть из 131 филиала. Крупными ассоциациями являются "Страховой союз России" и Всероссийский союз страховщиков.

Москва является наиболее крупным в России региональным страховым рынком, который даже в условиях мирового финансового кризиса в 2008 г. показал высокий уровень устойчивости по отношению к негативному воздействию кризиса на результаты деятельности субъектов страхового рынка. С одной стороны, это было связано с высоким уровнем концентрации крупного бизнеса и кредитно-финансовых организаций в Москве, создающих основной объем платежеспособного спроса на страховые услуги, а с другой, с присутствием на столичном рынке всех крупных страховщиков федерального уровня, генерирующих основной объем предложения услуг на страховом рынке. Именно по этим причинам в столице заключается большая часть крупных договоров страхования и перестрахования рисков по объектам, находящимся в других субъектах РФ. Мировой финансовый кризис 2008 года оказал негативное влияние на темпы роста взносов, получаемых по продуктам розничного банкострахования. Замедление темпов роста особенно заметно проявилось на московском страховом рынке, что позволяет говорить о его сильной зависимости от общего состояния кредитно-денежной системы в стране, на которую оказывает влияние мировой финансовый кризис.В среднесрочной перспективе, в 2009-2010 гг. в результате влияния последствий мирового финансового кризиса среднегодовые темпы прироста страховых взносов на московском страховом рынке несколько снизятся и будут находиться в интервале 10-12% годовых, главным образом за счет активного развития розничного страхования, в том числе и рискового страхования жизни.Основная причина обусловлена крайне малыми суммарными объемами страхования и большим объемом латентного или отложенного спроса на страховые услуги со стороны частных лиц и корпоративных клиентов.Поскольку показатель эластичности спроса на услуги страхования относительно уровня доходов населения (в случае корпоративного страхования это также касается эластичности спроса относительно объемов выручки) превышает единицу, следует ожидать, что по мере роста доходов населения и соответствующего увеличения объема товарооборота в стране быстрыми темпами будет расти платежеспособный спрос на услуги добровольного страхования.Кроме того, объемы московского рынка страхования физических лиц зависят во многом от уровня реальных доходов москвичей, а динамика развития страхования юридических лиц определяется такими основными макроэкономическими показателями, как темпы роста ВВП, объема промышленного производства, грузоперевозок, российских и иностранных инвестиций, а также динамикой среднеотраслевой рентабельности предприятий в промышленности и сфере услуг.Вместе с тем стимулирующими факторами дальнейшего развития страхования будут постепенное повышение общей страховой культуры руководителей хозяйствующих субъектов, а также прогнозируемый рост числа крупных техногенных аварий в стране, связанных, главным образом, с высоким уровнем износа основных фондов на объектах инфраструктуры и транспорта.Ускоренный рост сегмента корпоративного страхования будет происходить также из-за повышения качества риск-менеджмента на отечественных предприятиях, роста страховых сумм по уже застрахованным объектам. Возрастающая социальная ответственность бизнеса будет способствовать развитию корпоративного добровольного медицинского страхования (ДМС) и страхования от несчастных случаев.Дальнейшее развитие потребительского кредитования и ипотеки будет способствовать повышению объема собранных страховщиками взносов как в имущественном страховании, так и в страховании жизни от несчастных случаев.В случае вступления России в ВТО существенное влияние на ускоренный рост объемов российского страхового рынка окажет не столько массовый приход иностранных страховщиков на рынок, сколько увеличение объемов прямых иностранных инвестиций в российскую экономику.Поскольку страхование является рынком «второго уровня», то, основываясь на международном опыте, можно ожидать, что реальный интерес к российскому страховому рынку со стороны крупных зарубежных страховщиков появится лишь после прихода в Россию значительного числа крупных транснациональных корпораций, которые «подтянут» за собой своих традиционных страховщиков.В ближайшие годы на московском страховом рынке будет продолжен процесс дальнейшей концентрации, сопровождаемый слияниями и поглощениями. Ожидается, что к моменту полного открытия российского страхового рынка для иностранных страховщиков доля двадцати компаний-лидеров возрастет с 65,6% до 80% общего объема страховых взносов.Многое будет зависеть и от политики государства по отношению к страховому рынку. Так, например, если будет создан более благоприятный налоговый режим для страхования жизни — следует ожидать бурного роста данного сегмента страхового рынка. Российский рынок страхования

По итогам 1 квартала 2010 года российски рынок страхования демонстрирует некоторые признаки подъема, но о стабильности говорить пока рано. Общая сумма страховых премий по всем видам страхования составила 257,66 млрд. руб., что на 6 % больше аналогичного периода прошлого года. Выплаты составили 173, 81 млрд. руб. (рост на 5,9 %).

Продолжается сокращение числа страховых компаний при росте числа посредников. Из субъектов страхового дела, числившихся в государственном реестре на конец квартала, страховых компаний – 685 (при этом фактически отчитались за 1 квартал только 648 компаний), ОВС – 6, страховых брокеров - 152.

Сборы компаний по добровольному личному страхования, кроме страхования жизни, продемонстрировали в 1 квартале 2010 года заметный рост (на 11,4 % по сравнению с 1 кв. 2009) и достигли 46,32 млрд.руб. (выплаты – 13,94 млрд.) На 7 % выросли и сборы по ОМС, оно продолжает занимать существенную долю в совокупных премиях (43,3 %) и выплатах (62,6 %).

Парадоксальный рост показывает сектор страхования жизни (на 9,4 %), но поскольку его доля в общей премии не превышает 2 %, это не оказывает заметного влияния на поступления в целом. Тем не менее, сам факт роста требует дополнительных исследований, так как по опыту других стран в период кризиса спрос падает, население полисы страхования жизни покупать не спешит, и в чем причина его роста у нас – не понятно.

8 кварталов подряд продолжается падение сборов по страхованию имущества. В первом квартале премии (без учета страхования финрисков) упали на 4,1 % к аналогичному периоду прошлого года, притом что выплаты выросли на 1,8 %. В основном, это падение обеспечивается за счет автокаско.

Заметный рост премий в ОСАГО в 1 квартале 2010 г. (на 13 % к аналогичному периоду прошлого года) я связываю с тем, что рынок продаж автомобилей все-таки начинает активизироваться.

Сохраняется тенденция к увеличению сборов по добровольному страхованию ответственности – за 1 квартал они достигли 6,98 млрд. рублей, что на 19,5 % больше аналогичного периода 2009 года.

Продолжается сокращение сектора перестрахования (в 1 квартале 2010 г. падение сборов составило 12,8 % к 1 кварталу 2009 г., выплаты упали на 37,5 %). Трудно сказать, объясняется ли это демпингом, уходом с рынка схемных перестраховщиков или тем, что компании экономят на перестраховании, то есть фактически на плате за собственную финансовую устойчивость. На мой взгляд, главное – все-таки экономия расходов.

Стабилизируется ситуация с обращениями и жалобами клиентов на страховые компании в ФССН, при этом начала снижаться доля жалоб, приходящихся на ОСАГО. Я отношу это на счет жесткой политики надзора.

В 1 квартале 2010 г. ФССН было выдано 889 предписаний и проведено 50 выездных проверок. Были отозваны лицензии 21 страховой организации, 19 - приостановлены, 2 - ограничены, 1 - выдана и 5 - возобновлены. Кроме того, выданы лицензии 9 страховым брокерам и 1 ОВС.

***4.Тесты***

1. Условия развития страхового рынка – это:

а) значительное количество страховых компаний;

б) конкурентная борьба между страховщиками;

в) развитие внебюджетных социальных фондов;

г) взаимодействие с другими рыночными сферами.

2. На сокращение совокупных страховых премий в 2009 г. повлияло:

а) изменение реальных доходов населения;

б) изменение прибыли предприятий и организаций финансового сектора;

в) использование зарплатных схем;

г) активизация перестраховочных операций.

3. Рост уровня выплат может быть обусловлен:

а) ростом убытков хозяйствующих субъектов;

б) ростом числа страховых случаев;

в) увеличением опустошительности страховых случаев;

г) изменением структуры ставок страховых тарифов.

4. Лицензирование страховой деятельности в РФ осуществляет:

а) Государственный страховой надзор РФ;

б) департамент страхового надзора Министерства финансов РФ;

в) департамент страхования Министерства экономики и развития РФ;

г) Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью.

5. Деятельность участников страхового рынка регламентируют области права:

а) финансовое право;

б) гражданское право;

в) уголовное право;

г) административное право.

6. Действие страховых договоров регулируется источниками:

а) финансового права;

б) гражданского права;

в) уголовного права;

г) государственного права.

7. Условия надежности страховых компаний определяет:

а) глава 48 Гражданского кодекса Российской Федерации;

б) Федеральный закон «О бухгалтерском учете»;

в) Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской

г) Правила размещения страховых резервов, утвержденные

Минфином РФ.

8. Функции Росстрахнадзора:

а) выдача лицензий;

б) ведение реестра страховщиков;

в) проведение экспертизы страховых случаев;

г) контроль за обоснованностью тарифов;

д) определение прав и обязанностей страховщиков.

9. В соответствии с Гражданским кодексом РФ не допускается страхование:

а) противоправных интересов;

б) убытков от участия в лотереях;

в) убытков от вынужденных простоев;

г) расходов, понесенных по принуждению в связи с освобождением заложников.

10. Посредники, действующие только от имени страховщика

и по его поручению, – это:

а) страховые агенты;

б) страховые брокеры;

в) цеденты;

г) актуарии.

**5.Список использованной литературы.**

1. Российская Федерация. Конституция (1993). Конституция Российской Федерации // [Электронный ресурс] / ЮРИДИЧЕСКАЯ СПРАВОЧНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА «ЮСИАС» Последнее обновление 10. 07. 2009г.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации Часть 2. Принят Государственной Думой 22 декабря 1995г. [Электронный ресурс] / ЮРИДИЧЕСКАЯ СПРАВОЧНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА «ЮСИАС» Последнее обновление 10. 07. 2009г.

3 О введении в действие части четвертой Гражданского кодекса Российской Федерации: Федеральный закон от 18 декабря 2006 г. № 231-ФЗ // [Электронный ресурс] / ЮРИДИЧЕСКАЯ СПРАВОЧНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА «ЮСИАС» Последнее обновление 10. 07. 2009г.

4 Гущин В.В.; Дмитриев Ю.А. Российское предпринимательское право: Учебник. -- М.: Изд-во Эксмо, 2005. -- 736 с.

5 Ершова, И.В. Предпринимательское право [Текст]: учебник/ Инна Е80 Владимировна Ершова. - Изд. 4-е, перераб. и доп. - М.: ИД «Юриспруденция», 2006 - 560с.

6 Жилинский С. Э. Предпринимательское право (правовая основа предпринимательской деятельности) : учеб. для вузов / С. Э. Жилинский. -- 8-е изд., пересмотр, и доп. -- М.: Норма, 2007. - 944с.

7 Калпина А.Г. Гражданское право. Часть вторая [текст]: Учебник / Калпина А.Г., А.И. Масляева. - М.: Юристъ, 2003 - 498с.

8Садиков О.П. Гражданское право России. Особенная часть [текст]: Курс лекций / О.П. Садиков. - М.: Юристъ, 2004 - 567 с.

9 Сергеев А.П. Гражданское право. Часть 2 [текст]: Учебник / Сергеев А.П. - М.: ПРОСПЕКТ, 1998 - 126с.

