**Правовое регулирование страхования**

**План**

1. Необходимость, экономическая сущность и роль страхования в современных условиях
2. Содержание понятия страховой защиты. Формы организации страховых фондов
3. Основные понятия и термины страхования
4. Страховые риски. Управление риском
5. Классификация в страховании
6. Формы страхования
7. Страховое законодательство. Понятие договора страхования

1. Необходимость, экономическая сущность и роль страхования в современных условиях

страховой фонд договор риск

В современном понимании страхование представляет собой экономические отношения по формированию и использованию страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба, причиненного различного рода неблагоприятными событиями. В любом обществе возможны бедствия, влекущие за собой материальный ущерб или иной урон (утрата здоровья, трудоспособности, жизни), нанесенный юридическим и физическим лицам. При этом бедствия подразделяются на две большие группы: 1) природные (главным образом стихийные); 2) общественно-производственные (технические происшествия, т.е. аварии, несчастные случаи и т. д.).

Страхование одна из разновидностей человеческой предусмотрительности, направленной на сохранение материального благополучия при наступлении случайных и непредсказуемых событий.

Страхование - необходимый элемент производственных отношений, выражающий перераспределение средств по поводу возмещения ущерба. Экономическая сущность страхования состоит в обеспечении непрерывности и бесперебойности процесса производства. Страхование представляет собой механизм защиты от различного рода рисков, требующих значительных денежных средств, которых у потерпевших может и не быть.

Для страхования характерно:

а) случайный (вероятный) характер наступления чрезвычайных событий;

б) непосильность ущерба для отдельного гражданина или юридического лица;

в) создание замкнутости, солидарных отношений между участниками по поводу возмещения ущерба за счет средств страхового фонда;

г) перераспределение ущерба как в пространстве, так и во времени;

д) возвратность мобилизуемых в страховом фонде средств.

Сущность страхования как экономической категории выражается в выполняемых ею функциях. Страхованию присущи следующие функции:

1. Рисковая. Риск как вероятность возникновения ущерба непосредственно связан с назначением страхования. В рамках данной функции происходит перераспределение денежной формы стоимости.

1. Предупредительная. За счет части средств страхового фонда финансируются мероприятия по снижению страхового риска.
2. Накопительная (сберегательная). Характерная, главным образом, для страхования жизни.
3. Контрольная. Предлагает строго целевой подход к формированию и использованию средств страхового фонда. Базируется на соответствующих законодательных документах и методических материалах.

2. Содержание понятия страховой защиты. Формы организации страховых фондов

Объективное существование рисковых ситуаций порождает страховые экономические отношения по предупреждению и преодолению разрушительных последствий чрезвычайных событий, а также по возмещению ущерба. Совокупность этих отношений определяет экономическую категорию страховой защиты. Ее сущность заключается в наличии страхового риска и в необходимости защитных мер, которые материально воплощаются в страховом фонде.

В основе страхования лежит идея создания еще до наступления чрезвычайных событий специального фонда, называемого страховым, за счет которого представится возможным возместить ущерб. Поэтому в любом обществе необходим фонд, предназначенный для возмещения потерь, полученных в результате стихийных бедствий и иных неблагоприятных событий. В этом и состоит основное экономическое назначение страхового фонда. Различны на практике и формы образования и использования страховых фондов. Обычно выделяют три:

1. Общегосударственные резервные фонды. Это централизованные фонды, создаются в денежной и материальной форме. Основной источник – государственный бюджет. Находятся в распоряжении Совета Министров Республики Беларусь и нижестоящих органов власти. Предназначены для обеспечения страны необходимыми ресурсами при наступлении чрезвычайных и крупномасштабных неблагоприятных событий.
2. Фонды самострахования. Децентрализованные фонды, создаются субъектами хозяйствования в целях бесперебойности производства, подверженного различным рискам. Имеют денежную и натурально-вещественные формы. Порядок использования предусматривается Уставом хозяйствующего субъекта. Данные фонды играют важную роль, однако им присущи и недостатки: отвлекают из оборота значительные средства; не могут быть созданы в таком объеме, чтобы полностью возместить ущерб и др.

Фонды страховщиков. Данные фонды создаются специальными страховыми организациями за счет взносов юридических и физических лиц. Отношения возникают в рамках строго определенного круга участников страхования. Преимущество данной формы организации фонда состоит в том, что ущерб одного участника страхования распределяется на всех участников создания страхового фонда. Так как число получателей средств из данного фонда всегда намного меньше числа плательщиков страховых взносов, то это позволяет сосредоточить в фонде значительные суммы, гарантирующие реальное возмещение ущерба в рамках законодательства.

**3. Основные** понятия и термины **страхования**

В страховании используют значительное количество специфических терминов. Основные из которых следующие:

Страховщик - специализированная организация, ведающая созданием и расходованием страхового фонда, то есть это страховая компания.

Страхователь - физическое или юридическое лицо, которое уплачивает страховые взносы и вступает в конкретные страховые отношения со страховщиком. В международном страховании страхователь называется полисодержателем.

Страховое поле - максимальное количество объектом, которое можно застраховать.

Страховой портфель - фактическое количество застрахованных объектов или заключенных договоров страхования.

Страховой взнос (премия) - платеж страхователя страховщику.

Страховая сумма - сумма денежных средств, на которую застрахован объект, т.е. та сумма, в пределах которой страховщик обязан возместить ущерб при наступлении страхового случая.

Страховой случай - наступление события, при котором возникает обязанность страховщика выплатить страховое возмещение страхователю.

Страховое возмещение - сумма, выплачиваемая страхователю страховщиком, при наступлении страхового случая.

Страховой полис - документ, удостоверяющий факт заключения договора страхования.

Страховое обеспечение - выплата по договору личного страхования в связи с его окончанием.

Срок страхования - временной интервал, в течение которого застрахованы объекты страхования. Может колебаться от нескольких дней до значительного числа лет (15-25). Кроме того, возможен неопределенный срок страхования, который действует до тех пор, пока одна из сторон правоотношения (страхователь или страховщик) не откажется от его дальнейшего продолжения, заранее уведомив другую сторону о своем намерении.

Страховая оценка - стоимость имущества, определяемая для целей страхования. Характеризуется системой денежных измерителей объекта страхования, тесно увязанных с вероятностью наступления страхового случая. В качестве страховой оценки могут быть использованы действительная стоимость имущества или какой-либо иной критерий (заявленная стоимость, первоначальная стоимость и т. д.). В международной практике вместо термина «страховая оценка» применяется термин страховая стоимость.

В зависимости от системы страховых отношений, реализуемых в процессе

страхования, кроме страхования как такового, выделяют также сострахование, двойное страхование, перестрахование, самострахование.

Сострахование - это страхование, при котором два и более страховщика участвуют определенными долями в страховании одного объекта. По принципу сострахования создаются и работают страховые пулы (объединения страховщиков для совместного страхования крупных и наиболее опасных рисков). Необходимость сострахования определяется тем, что объем страховой ответственности по крупным объектам и проектам может превышать возможности конкретного страховщика.

Двойное страхование - это страхование у нескольких страховщиков одного и того же интереса от одних и тех же опасностей, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость. Двойное страхование может использоваться в целях обогащения. Поэтому в законодательстве ряда стран ему уделяется большое внимание.

Перестрахование представляет собой страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика). Цель перестрахования - вторичное распределение и выравнивание риска в рамках страхового портфеля страховщика. Тем самым повышается финансовая устойчивость страховщика.

4. Страховые риски. Управление риском

В страховании под риском понимается опасность неблагоприятного исхода какого-либо события, явления, процесса. Риск - это отражение потенциальной угрозы наступления ущерба. Именно ощущение риска и существование связи между риском и ущербом заставляют людей страховаться от наступления неблагоприятного стечения обстоятельств, которые приносят реальные потери.

Риск - это случайное событие, которое наступает вопреки воле человека. Оценка (измерение) риска выполняется с применением теории вероятное гей. В страховых отношениях риск существует на всем протяжении действия договора страхования. Он реализуется посредством случайных событий или явлений поводу которых возникает страховое отношение. Формы и частота про: риска многообразны, а тяжесть последствий проявления риска различна, величина непостоянная. Его изменения во многом обусловлены изменен» экономике, а также рядом других факторов. Поэтому страховщик должен постоянно следить за динамикой риска, вести статистический учет, анализ и обработку собранной информации.

Классификация рисков основывается на таких критериях, как:

1. причины (род опасности), вызывающие неблагоприятные события. Здесь выделяют техногенные, природные и смешанные риски;
2. характер деятельности, с которой они связаны (предпринимательские, финансово-кредитные, профессиональные, транспортные, промышленные и другие риски);
3. природа объектов, которые подвержены риску (риски нанесения вреда жизни и здоровью граждан и имущественные риски, среди которых особо выделяются риски наступления гражданской ответственности).

Классификация рисков служит основой для классификации видов страхования.

Управление риском - многоступенчатый процесс, который имеет своей целью уменьшить или компенсировать ущерб для объекта при наступлении неблагоприятных событий. Все способы воздействия на риск можно разделить на три группы - снижение, сохранение и передача риска.

Снижение риска подразумевает уменьшение либо размеров возможного ущерба, либо вероятности наступления неблагоприятных событий. Это достигается осуществлением предупредительных организационно-технических мероприятий.

Сохранение риска - такой метод управления риском называется самострахованием.

Передача риска - означает передачу ответственности за него при сохранении существующего уровня риска. К данным мерам относят страхование, а также различного рода финансовые гарантии, поручительства и т. д.

Управление риском традиционно ассоциируется у многих руководителей прежде всего со страхованием. Действительно, страхование изначально было наиболее распространенным в мире методом воздействия на риск и в настоящее время остается таковым. В крупнейших развитых странах (США, Япония, ФРГ) ежегодные выплаты страховых премий достигают 7-9% валового внутреннего продукта. Страхованием охвачены практически все отрасли деятельности человека.

5. Классификация в страховании

В основу классификации страхования положены два критерия: различия в объектах страхования и различия в объеме страховой ответственности. В связи с этим выделяют две классификации:

1. По объектам страхования (всеобщая).
2. По роду опасности (частичная), охватывающая только имущественное страхование.

Частичная классификация по роду опасности предусматривает выделение следующих звеньев и только в имущественном страховании:

1. страхование от огня и других стихийных бедствий;
2. страхование урожая сельхозкультур от засухи и других стихийных бедствий;
3. страхование от падежа или вынужденного убоя животных;
4. от кражи, аварий, угона (транспортных средств).

Всеобщая классификация предусматривает деление страхования на отрасли, подотрасли и виды.

Для конкретизации страховых отношений выделяют подотрасли. В каждой из подотраслей имеется значительное число видов страхования.

Вид страхования является последним звеном классификации и представляет собой страхование однородных объектов от характерных для них страховых рисков. Каждый вид страхования обычно требует разработки специальных правил проведения страховых операций и расчета соответствующей системы страховых тарифов. В настоящее время число видов страхования исчисляется многими десятками и постоянно возрастает. Например, страхование домашнего имущества, страхование животных, страхование строений, принадлежащих гражданам и др.

В табл. 1 представлена всеобщая классификация страхования, отражающая деление страховых отношений на взаимосвязанные звенья, находящиеся между собой в иерархической подчиненности.

Классификация страхования по отраслям, подотраслям и видам страхования

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отрасль | Личное страхование | | Имущественное страхование | | Страхование ответственности | |
| Подотрасль | Страхование жизни | Страхование от несчастных случаев | Страхование имущества юридических лиц | Страхование имущества физических лиц | Страхование задолженности | Страхование на случай возмещения вреда (страхование гражданской ответ-ти) |
| Вид | Страхование жизни.  Страхование детей.  Страхование дополнительной пенсии.  Добровольное медицинское страхование и др. | | Страхование транспортных средств (наземного, воздушного и водного транспорта).  Страхование грузов, страхование других видов имущества.  Страхование финансовых рисков и др. | | Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.  Страхование гражданской ответственности перевозчика.  Страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности.  Страхование профессиональной ответственности, страхование ответственности за неисполнение обязательств и др. | |

Личное страхование - отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают имущественные интересы граждан, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью, пенсионным обеспечением. По договору личного страхования страховщик обязуется при наступлении страхового случая выплатить страхователю единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором страховую сумму. К личному страхованию относятся: страхование жизни; страхование от несчастных случаев.

Имущественное страхование имеет своим объектом имущественные интересы застрахованного лица, связанные с владением, пользованием и распоряжением данным имуществом. Имущественное страхование основано на принципе возмещения ущерба в пределах страховой суммы по договору. К имущественному страхованию относятся следующие подотрасли: страхование имущества юридических лиц, страхование имущества физических лиц.

Страхование ответственности - отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Через страхование ответственности реализуется страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда. Эти интересы в каждом страховом случае имеют свое конкретное денежное выражение. В страховании ответственности выделяются: страхование задолженности, страхование на случай возмещения вреда, которое также называют страхованием гражданской ответственности.

Особенности проведения операций по страхованию жизни вызывают необходимость дополнительной классификации страховых услуг. В связи с этим по методам расчета страховых тарифов и формирования страховых резервов все виды страхования подразделяются на страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни.

**6.** Формы страхования

Страхование может осуществляться в двух формах:

1) обязательное;

2) добровольное.

Страхование является обязательным, если это предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь, в которых определены виды, условия и порядок проведения страховых услуг.

Инициатором обязательного страхования является государство, которое в форме закона обязывает юридических и физических лиц вносить средства для обеспечения общественных интересов. Государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества. Обязательное страхование проводится на основе соответствующих законодательных актов, в которых предусмотрены:

* перечень объектов, подлежащих страхованию;
* объем страховой ответственности;
* уровень (нормы) страхового обеспечения;
* основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании;

• порядок установления страховых тарифов, страховых взносов и некоторые другие вопросы.

Закон определяет круг страховых организаций, которым поручается проведение обязательного страхования. Проведение обязательного страхования возлагается, как правило, на государственную страховую организацию. При обязательном страховании достигается полнота объектов страхования. С другой стороны, обязательная форма страхования исключает выморочность отдельных объектов страхования, присущую добровольной форме. За счет максимального охвата объектов страхования при обязательной форме его проведения создается возможность применять минимальные страховые тарифы, добиваться высокой финансовой устойчивости страховых операций.

Разновидностью обязательного страхования является обязательное государственное страхование, особенности которого состоят в следующем:

- оно может проводиться в отношении жизни, здоровья и имущества государственных служащих;

- источником уплаты страхового взноса по такому страхованию являются средства государственного бюджета;

- страхователями являются органы исполнительной власти;

- операции по такому страхованию могут осуществляться двумя способами: либо непосредственно на основании законов или иных правовых актов о таком страховании указанными в них государственными страховыми или иными государственными организациями, либо путем заключения между страховщиками и страхователями договоров страхования в соответствии с правовыми актами, регулирующими порядок проведения обязательного государственного страхования.

Среди проводимых в настоящее время в Республике Беларусь видов обязательного государственного страхования можно назвать обязательное государственное личное страхование военнослужащих и военнообязанных, сотрудников налоговых органов, МЧС, ветеринарных врачей и др.

Обязательная форма страхования базируется на следующих принципах.

1. Принцип обязательности (автоматичности). Проявляется в том, что страхование является обязательным в силу закона. Соответствующие нормативные акты определяют перечень объектов, подлежащих страхованию, перечень событий, на случай наступления которых проводится страхование, размеры страховых взносов и периодичность их уплаты, размеры выплачиваемого возмещения, права и обязанности страхователя и страховщика.

1. Принцип полноты охвата обязательным страхованием. Суть данного принципа состоит в том, что страховщики, на которых по закону возложено обязательное страхование, должны обеспечить 100%-ный охват соответствующих объектов.
2. Принцип обязательности страховой защиты независимости от уплаты страховых взносов. Если страхователь не внес страховые взносы, а его соответствующим имущественным интересам причинен ущерб, страховщик выплатит ему компенсацию, удержав страховые взносы. В некоторых случаях взносы могут быть взысканы через суд.
3. Бессрочность обязательного страхования. Проявляется в том, что страховая защита будет осуществляться страховщиком до тех пор, пока у страхователя будет имущественный интерес, подлежащий обязательному страхованию, или пока не будет отменен соответствующий закон.
4. Принцип нормирования ответственности страховщиков. Он позволяет не учитывать индивидуальные особенности объектов страхования и, установив соответствующие нормы, упростить организацию страхового процесса.

Добровольная форма страхования осуществляется на основе взаимного соглашения сторон, т.е. условия определяются договором страхования. Часто при заключении такого договора между сторонами участвует посредник в виде страхового брокера или страхового агента. Договор страхования удостоверяется страховым полисом. Нормативную базу для организации и проведения добровольного страхования создает страховое законодательство. Исходя из законодательной базы, формируются условия или правила отдельных видов добровольного страхования. Эти правила и условия, разрабатываемые страховщиком, подлежат обязательному лицензированию со стороны органа государственного страхового надзора.

Добровольная форма, страхования базируется на следующих принципах.

1. Принцип добровольности. Проявляется в том, что страхователь заключает договор страхования по собственной воле, а не в силу законодательного принуждения. При этом он страхует только то, что считает нужным, и на столько, на сколько позволяют его финансовые возможности.
2. Принцип неполноты охвата физических и юридических лиц добровольным страхованием. Связан с тем, что не все желают страховаться и имеют на это средства. В свою очередь страховщики устанавливают определенные ограничения при приеме на страхование различных объектов.
3. Принцип ограниченности по сроку страхования. Добровольное страхование имеет, как правило, заранее оговоренный определенный срок страхования. Начало и окончание срока страхования указываются в договоре с особой точностью, так как страховщик несет страховую ответственность только в период страхования. Договор страхования обязательно заключается в письменной форме. По добровольному страхованию можно обеспечить непрерывность страхования при своевременном возобновлении договора на новый срок.

4. Принцип зависимости страховой защиты от уплаты страхового взноса. Добровольное страхование вступает в силу лишь после уплаты страхового взноса (страховой премии). Причем долгосрочный договор добровольного страхования действует, если взносы уплачиваются страхователем периодически (ежемесячно, ежеквартально) или единовременно (один раз в год).

Договоры добровольного страхования имущества, личного страхования и страхования ответственности являются частью гражданских правоотношений и входят в число возмездных договорных обязательств. По такому договору одна сторона обязана уплатить другой стороне обусловленную сумму взносов. В свою очередь другая сторона готова оказать оговоренную в договоре страховую услугу. По договору страхования услуга состоит в выплате страхового возмещения или страховой суммы за последствия произошедших страховых случаев.

Соотношения между применяемыми формами изменялись. Начиная с 1998 г., осуществляется перевод некоторых видов страхования на обязательную форму, которая позволяет реализовать широкий набор страховых рисков, автоматичность, бессрочность и сплошной охват объектов, применять более низкие тарифы.

**7. Страховое законодательство. Понятие договора страхования**

В отрасли гражданского права нормы о страховании содержатся в законодательных актах, постановлениях Совета Министров Республики Беларусь, ведомственных актах. Действуют важные законодательные акты (декреты и указы) Президента Республики Беларусь.

В Гражданском кодексе Республики Беларусь страхованию посвящена целая глава. Основные отношения по страхованию урегулированы Положением о страховой деятельности в Республики Беларусь, утвержденным указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 г. № 530 «О страховой деятельности» и указом Президента РБ от 25.08.2006 г. № 531 «Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования». Действует специальный закон Республики Беларусь «О страховании». Нормы о страховании содержатся во многих других законах.

По договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение или страховую сумму страхователю или иному лицу, правомочному на ее получение, а другая сторона обязуется уплачивать страховые взносы в установленные сроки и выполнять другие условия договора.

Договор страхования заключается в письменной форме путем выдачи страховщиком страхового полиса.

Существенными условиями договора страхования признаются: объект страхования, размер страховой суммы, страховых взносов и сроки их уплаты, перечень страховых случаев, срок страхования, начало и окончание действия договора страхования.

Договор страхования вступает в силу с момента уплаты первоначального страхового взноса, если соглашением сторон или законодательством не предусмотрено иное.

**Список рекомендуемых источников**

* 1. О страховой деятельности в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530 // Консультант Плюс: Беларусь (Электрон.ресурс) / «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информации Республики Беларусь. - Минск. - 2009.
  2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 с изменениями и дополнениями // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2001. - № 2/744.
  3. Коноваленко, Н.Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь: учеб.пособие / Н.Н. Коноваленко. – Минск: РИВШ, 1999. – 400 с.
  4. Корженевская, Г.М. Страховое дело: учеб.-метод.пособие / Г.М. Корженевская. – Минск: БИП-С Плюс, 2008. – 80 с.
  5. Страхование: учеб.для студентов вузов / под ред. В.В. Шахова – 2-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 511 с.
  6. Страховое дело: учеб.пособие / М.А. Зайцева, Л.Н. Литвинова, А.В. Урупин идр.; под общ.ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск, БЭГУ, 2001. – 268 с.