# Оглавление

Введение

1. Система страхового законодательства РФ

2. Характеристика 48 главы ГК РФ "Страхование"

3. Характеристика ФЗ "Об организации страхового дела в РФ"

Задачи

Заключение

Список использованной литературы

# Введение

Нормативная база действующего российского законодательства в значительной степени усовершенствована и упорядочена за последнее десятилетие.

Страховая деятельность должна осуществляться на правилах поведения, абсолютно понятных как субъектам страхового дела, так и надзирающим, контролирующим органам, судебным органам, так и всем потребителям страховых услуг. Всем должно быть четко и однозначно ясно: что допускается, что запрещается, каковы критерии оценки, чем должны подтверждаться те или иные юридические факты, каковы последствия неисполнения установленных и согласованных заключенным договором страхования и действующим законодательством требований.

Уместно четко определить место, права и обязанности всех профессиональных участников страховых отношений: субъектов страхового дела, андеррайтеров, аджастеров, аварийных комиссаров и др., максимально приблизив эти нормы к мировым стандартам.

Основные направления совершенствования действующего страхового законодательства.

Предложения по разработке новых нормативно-правовых актов в сфере страхования.

Степень востребованности каких – либо услуг на общественном рынке обусловлена:

* своевременностью и целесообразностью их предоставления;
* качеством;
* четкими и доступными для понимания всех потребителей, однозначными в толковании условиями их
* предоставления, правами и обязанностями участников отношений.

Все перечисленное в полной мере относится к услугам, предлагаемым страховыми организациями.

Для самой деятельности достаточный уровень востребованности, в свою очередь, обеспечивает финансовую устойчивость, надежность и стабильное развитие, конкурентоспособность поставщика услуг, доверие потребителей.

Обеспечить все перечисленное в любом по уровню развития экономическом пространстве может только достаточная законодательная, нормативная и правовая база, в рамках которой осуществляется деятельность по предоставлению услуг.

# 1. Система страхового законодательства РФ

В Российской Федерации сложилась трехступенчатая система регулирования страхового рынка.

* Первая ступень. Гражданский кодекс страны, некоторые законы и правовые акты, имеющие статус кодекса.
* Вторая ступень. Специальные законы по страховому делу.
* Третья ступень. Нормативные акты министерств и ведомств по страховому делу.

Гражданско-правовые основы регулирования играют значительно более важную роль в страховании, нежели в любой иной сфере бизнеса. На страховом рынке наиболее защищенными являются страховщики, а наименее защищенными – страхователи, поэтому вся система государственного права должна обеспечить равенство прав и обязанностей участников страховой сделки через приоритетную защиту интересов покупателей и потребителей страховых услуг. Правовая безопасность страховых фирм может быть обеспечена только хорошими законами, не противоречащими актам всех ступеней регулирования страховых отношений.

Гражданское право является исходной основой (первой ступенью); оно выполняет функцию генерального регулятора всех сфер жизни общества и определяет регулировочные функции всех законодательных актов второй и третьей ступени.

Глава 48 «Страхование» Гражданского Кодекса РФ содержит также положения, относящиеся к отраслевой специфике страхового дела, т.е. ко второй ступени правового регулирования страхового рынка.

Основная законодательная база страхования состоит из Гражданского кодекса РФ (в том числе главы 48 «Страхование»), Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в РФ», нормативных актов государственного органа по надзору за страховой деятельностью и иных законодательных актов.

# 2. Характеристика 48 главы ГК РФ «Страхование»

Отдельные юристы склонны рассматривать ГК РФ как акт, в который включены общие нормы гражданского права, а отраслевые федеральные законы как акты, содержащие специальные нормы, и в соответствии с одним общепризнанным правилом юридической техники - о приоритете специальной нормы над правилами общей нормы (lex specialis derogate generali) - считают, что положения, включенные в отраслевые законы, имеют преимущественную силу по сравнению с нормами Кодекса.

К тому же, как правило, отличающиеся от правил ГК РФ законодательные акты принимались уже после вступления Кодекса в силу, а стало быть, вполне может быть применено еще одно из общепризнанных правил юридической техники - правило о том, что имеет преимущество норма закона, принятого позднее. Действительно, если бы не это правило, то право вообще не могло бы развиваться, так как ни один новый закон не мог бы противоречить уже существующим законодательным актам.

Однако федеральный законодатель и Правительство РФ с удивительным упорством продолжают принимать нормативные акты, которые не соответствуют не только конкретным нормам главы 48 Кодекса, но и подчас его принципам.

Прежде всего необходимо указать на ряд положений Закона РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон об организации страхового дела, Закон). Так, пункт 3 статьи 3 этого законодательного акта предусматривает, что "добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования", из чего вытекает обязательность соотнесения условий договора с правилами страхования, в то время как пункт 3 статьи 943 ГК РФ закрепляет право участников страховой сделки при заключении страхового договора изменять и дополнять стандартные правила страхования.

Норма пункта 2 статьи 10 Закона противоречит пункту 2 статьи 947 и пункту 1 статьи 951 ГК РФ. В Законе об организации страхового дела указывается, что при осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования (как видим, этот запрет введен императивной нормой закона), тогда как ГК РФ в этой части говорит не только о договорах страхования имущества, но и о договорах страхования предпринимательского риска, а сама эта норма Кодекса диспозитивная, то есть договором страхования может быть предусмотрено иное (п. 2 ст. 947 ГК РФ). Фактически положение Закона делает ничтожными договоры страхования имущества, по которым страховая сумма превышает страховую стоимость застрахованного объекта. В то же самое время пункт 1 статьи 951 ГК РФ говорит лишь о ничтожности договора в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

Часть 2 пункта 2 статьи 11 Закона об организации страхового дела обязывает стороны указывать в договоре размер страхового тарифа, тем самым вводя еще одно существенное условие договора страхования, не предусмотренное главой 48 ГК РФ, то есть усложняет положение участников сделки. Кроме того, пункт 2 статьи 954 ГК РФ говорит о праве, а отнюдь не об обязанности страховщика использовать для расчета размера страховой премии разработанные им тарифы.

В настоящее время именно глава 48 ГК РФ "Страхование" является базовым законом, регулирующим договоры страхования. Например, рассматривая ключевой для страхования вопрос взаимодействия Закона РФ "О страховании" (как известно, с декабря 1997 г. этот законодательный акт называется "Об организации страхового дела в Российской Федерации") и ГК РФ, Е.А. Суханов отмечает, что "в полном объеме сохраняют действие лишь правила закона о страховании, посвященные обеспечению финансовой устойчивости страховщиков и государственному надзору за их деятельностью".

Следует признать, что, действительно, глава 48 ГК РФ, несмотря на то, что содержит 44 статьи, урегулировала далеко не все вопросы, которые периодически возникают в правоприменительной практике и вызывают серьезные трудности, разногласия среди участников страховых правоотношений и ведут даже к судебным спорам.

Определенные практические перспективы могут иметь следующие варианты.

1. Закон о договоре страхования, который регулирует те вопросы, которые остались неурегулированными в главе 48 ГК РФ.

При этом данный законодательный акт должен состоять в основном из диспозитивных норм, которые стороны сделки своим соглашением могут отменить или изменить. Императивные нормы там тоже могут присутствовать в целях усиления защиты прав и интересов страхователей и выгодоприобретателей (правовые основания для включения такого рода норм в отраслевые законы, даже когда они не соответствуют положениям Кодекса, будут приведены ниже). Любая императивная норма, усиливающая позиции страховщиков, будет либо повторять правила главы 48, либо противоречить положениям ГК РФ, ограничивая права той или иной стороны договора страхования. В то же время имеются примеры, когда законы, состоящие почти целиком из диспозитивных норм, работают достаточно эффективно.

Этот закон мог бы восполнить те пробелы правового регулирования, которые имеются в главе 48: например, дать определения ряду важных институтов страхового права - в частности, определить понятие страховой стоимости и порядок ее расчета, порядок досрочного прекращения договора, возврата страховой премии в том случае, когда страхователь отказывается от договора из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения страховщиком своих обязательств и т.д. В нем могли бы содержаться как общая часть, так и особая. В последней могли бы быть подробно урегулированы отдельные виды договоров страхования, как это, например, сейчас сделано в главе VII.1 Закона об основах туристской деятельности.

#

# 3. Характеристика ФЗ «Об организации страхового дела в РФ»

С 12 января 1993 года вступил в действие Закон «О страховании» и за прошедшее время претерпел огромное количество изменений. В январе 1998 года вступил в действие Закон Российской Федерации «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О страховании», в котором определена новая редакция названия Закона: «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Нами была проведена сравнительную характеристику ч.2. гл. 48 Гражданского кодекса и Федерального закона РФ «Об организации страхового дела РФ».

Прочитав два эти документы можно сделать следующие выводы:

1. Общими критериями этих документов является то, что это нормативно-правовые акты. Они носят общий характер и направлены на регулирование отношений в области страхования.

2. ГК не содержит специальных норм - определений основных страховых понятий. В Законе такие нормы есть (например, определение страхового риска, страхового случая, страховой выплаты, страховая сумма в ст. 9, 10, 11), и их необходимо иметь в виду при применении норм Гражданского кодекса.

3. Есть совпадение статей, например: ст.3 Закона и ст. 927 ГК РФ, ст. 6 Закона и ст. 938 ГК РФ, ст. 12, 13 Закона и ст. 953,967 ГК РФ, но теоретическое обоснование этих статей разное.

Совпадение статей 6 Закона и 938 ГК РФ, как по названию, так и по содержанию этих определений.

Страховщиками признаются юридические лица любой организационно - правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном настоящим Законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации. (Закон)

В качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида. Требования, которым должны отвечать страховые организации, порядок лицензирования их деятельности и осуществления государственного надзора за этой деятельностью определяются законами о страховании (ГК РФ).

Такие статьи, как 12 и 13 Закона, не в полном объеме информируют нас, а в статьях 953, 967 ГК РФ более подробно описывается понятие определений сострахование и перестрахование.

Закон трактует нам что, в договоре должны содержаться условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика, а ГК РФ если не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения по договору.

Дополнение в статье о перестраховании есть в ГК РФ – допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования.

4. Сходство этих нормативно-правовых актов:

* основы взаимного страхования;
* порядок определения и применения страховых тарифов;
* основы проведения страхования в добровольной и обязательной формах;
* связь договоров страхования с видами страхования;
* соотношение договоров страхования с правилами страхования;
* связь перечня «специальных видов страхования», на которые действие ГК РФ распространяется, если иное не установлено федеральными законами (ст. 970 ГК РФ), с классификацией видов страхования в соответствии с Законом.

Несмотря на исключение из Закона главы 2, часть положений, касающихся договора страхования и его существенных условий, остались в главе 1. При этом указанные положения существенно отличаются от положений главы 48 ГК РФ. ГК РФ признает за стандартными правилами страхования гражданско-правовой статус условий страхового договора, которые могут изменяться и дополняться, а Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» — статус локального нормативного акта, обязательного для страховщика.

Есть в Законе и простые смысловые повторы положений главы 48 ГК РФ. Например, в пункте 3 статьи 4 Закона о страховании запрещается страхование противоправных интересов, хотя точно такой же запрет, выраженный иными словами содержится в статье 928 ГК РФ.

Перечень таких противоречий можно продолжить, но и приведенные, на мой взгляд, доказывают о противоречии концепций и ряда норм в страховом законодательстве. Казалось бы, на первый взгляд эти документы регулируют отношения в полной мере, а они создают лишь серьёзные проблемы у участников этих отношений.

**Задача 1**

Определите страховое возмещение при страховании домашнего имущества по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, если страховая оценка домашнего имущества — 120 000 д.е., страховая сумма — 105 000 д.е., ущерб в результате затопления водой — 55 000 д.е.

**Решение:**

При страховании «по первому риску» страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но не более установленной договором страховой суммы, без учета соотношения между действительной стоимостью застрахованного имущества и его страховой суммой. При этом не применяется правило пропорционального уменьшения страхового возмещения в случае неполного имущественного страхования. Таким образом страховое возмещение в данном случае составит 55000 д.е.

**Задачи**

**Задача 1**

В результате крушения самолета погибли 50 пассажиров, 5 членов экипажа, утрачены 500 кг багажа и вещи, находившиеся при пассажирах. Определите сумму страховых выплат страховщиком родственникам погибших, если члены экипажа, пассажиры, багаж и вещи, находившиеся при пассажирах, застрахованы перевозчиком по минимуму.

**Решение:**

СВ = 55\*1000+500\*2+50\*2 = 56100 МРОТ

**Задача 2**

Страховой компанией заключены следующие договоры страхования:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  Вид страхования | Страховая премия | % комиссии | % РПМ |
| Страхование автотранспорта | 2 450 000 | 15% | 10% |
| Страхование дачных строений | 1 560 875 | 12% | 16% |
| Страхование от несчастных случаев | 2 367 000 | 18% | 9% |
| Страхование имущества предприятий | 5 674 973 | 15% | 11% |

Определите базовую страховую премию по всему страховому портфелю.

**Решение:**

БСП = СБП – КВ – РПМ,

где СБП – страховая брутто – премия, поступившая в отчетном периоде по договору страхования;

КВ – комиссионное вознаграждение, фактически выплаченное (начисленное) за заключение договора страхования

РПМ – сумма средств, направленная на формирование резервов по предупредительным мероприятиям

СБП = 12052848

КВ = 1832111

РПМ = 1333017

БСП = 12052848 – 1832111 – 1333017 = 8886920 - базовая страховая премия по всему страховому портфелю

# Заключение

Современный этап развития экономики и социальной сферы в Российской Федерации, а также тенденции мировой экономики, интеграционные процессы ставят перед страховой отраслью новые цели и задачи. Достижение данных целей позволит активизировать государственную политику в области страхования на среднесрочную перспективу с учетом приоритетов развития национальной экономики и социальной поддержки населения, построить эффективную систему страховой защиты, стимулировать внедрение новых видов страхования, страховых технологий, повысить качество и разнообразить спектр страховых услуг, совершенствовать формы и методы страхового надзора.

Страхование, как один из эффективных рыночных механизмов управления рисками, призвано способствовать обеспечению стабильного развития экономики и социальной сферы.

Доктрина страхового права допускает, что в структуру страхового права помимо источников частноправового характера входят и источники права, относящиеся к публично-правовым: акты административного, налогового, государственного и финансового права. Поэтому представляется, что источники публично-правового характера, помимо надзорных и фискальных функций, должны выполнять обеспечительные функции. При этом основной целью следует признать создание правовых условий для успешной реализации участниками страховых правоотношений своих прав и обязанностей.

В свое время исследователи отмечали, что страховое право может иметь или публичный, или частный характер. Первое определяет отношение государства к делу страхования.

Основываясь на этой мысли классика российской цивилистики, следует отметить, что отношение государства к страхованию должно способствовать развитию и укреплению страхового рынка. Это обусловлено тем, что финансовые потоки, идущие через страховой механизм, переводят деньги из средств накопления в средства обращения, что благотворно влияет на инвестиционный финансовый климат государства.

# Список использованной литературы

1. Годин А.М., Фрумина С.В. Страхование. – М.: Дашков и Ко, 2008.
2. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование. – М.: Юрайт, Высшее образование, 2009.
3. Сахирова Н.П. Страхование. – М.: ТК Велби, Проспект, 2007.
4. Соловьев А.В. Правовые вопросы деятельности страховых агентов и страховых брокеров // Аудиторские ведомости. - 2008. - № 11. - С. 59-66.
5. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование. – М.: Инфра-М, 2008.
6. Страхование / Под редакцией Л.А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. – М.: Юрайт, Высшее образование, 2009.
7. Страхование / Под редакцией Т.А. Федоровой. – М.: Магистр, 2008.
8. Чернова Г.В. Страхование. – М.: Проспект, ТК Велби, 2007.