**Страховое законодательство и его основные положения**

Страхование представляет собой систему отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, личных неимущественных интересов физических лиц путем формирования за счет страховых взносов (страховых премий), уплачиваемых этими лицами, денежных фондов, предназначенных для выплаты страховых сумм и возмещения убытков при наступлении страховых случаев.

Страхование может осуществляться в формах обязательного и добровольного страхования.

Страхование является обязательным, если это предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь. В остальных случаях страхование является добровольным.

Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются законодательными актами Республики Беларусь об обязательном страховании.

Операции по обязательному страхованию проводятся государственными страховыми организациями, если законодательством не предусмотрено иное. Государство гарантирует выплату страхователям страховых компенсаций или страховых сумм по обязательным видам страхования при наступлении страховых случаев, если страхование проводилось государственной страховой организацией.

Условия добровольного страхования определяются договором сторон в соответствии с законодательством.

Страхование регулируется Гражданским кодексом Республики Беларусь, актами Президента Республики Беларусь, а также иными нормативными правовыми актами.

Объектом страхования признаются имущество, жизнь, риск и другие объекты, с которыми связаны страховые интересы: имущественные интересы юридических и физических лиц, а также личные неимущественные интересы физических лиц.

Страховой интерес должен существовать в момент заключения договора страхования.

Страховой интерес - мера материальной заинтересованности в страховании.

Имущественный интерес выражается в получении стоимости застрахованного имущества.

Личный неимущественный интерес заключается в получении страховой суммы в случае наступления событий, обусловленных договором страхования.

Страхователями признаются субъекты гражданского права, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу законодательного акта и уплачивающие страховые взносы (страховые премии).

Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры страхования в своих интересах, а также в интересах иных субъектов гражданского права (выгодоприобретателей).

Страховщиками (страховыми организациями) признаются коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности. Общество взаимного страхования может осуществлять деятельность в качестве страховщика при страховании интересов лиц, не являющихся участниками общества, если такая деятельность предусмотрена его учредительными документами и оно образовано в форме коммерческой организации, имеет полученную в установленном порядке специальное разрешение (лицензию) на осуществление страховой деятельности.

Юридические лица Республики Беларусь, а также иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность на территории Республики Беларусь, граждане Республики Беларусь и постоянно проживающие в Республике Беларусь лица без гражданства страхуют свои имущественные интересы в Республике Беларусь только у страховщиков, имеющих право осуществлять страховую деятельность в Республике Беларусь.

Иностранные граждане, проживающие на территории Республики Беларусь, вправе страховать свои имущественные интересы в Республике Беларусь у страховщиков, имеющих право осуществлять страховую деятельность в Республике Беларусь, если иное не установлено законодательством.

Заключение и выполнение договора страхования может осуществляться через страховых посредников (агентов и брокеров).

Страховой агент является представителем страховщика, которому последний поручает на основании контракта от имени страховщика за определенное вознаграждение осуществление страховой деятельности.

Обязательства, принятые агентом в пределах полученных полномочий от имени страховщика, выполняются последним, как если бы они были приняты им самостоятельно.

Страховой брокер является независимым посредником, осуществляющим свою деятельность на основании соглашений со страхователями и страховщиками.

Посредническая деятельность по страхованию, связанная с заключением договоров страхования от имени иностранных страховых организаций, на территории Республики Беларусь не допускается, если межгосударственными соглашениями с участием Республики Беларусь не предусмотрено иное.

Страховой случай - предусмотренное договором страхования или законодательством событие, при наступлении которого у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю).

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и (или) случайности его наступления.

Страховая выплата - сумма денежных средств, выплачиваемая страхователю (выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. При имущественном страховании и страховании ответственности страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при личном страховании - в виде страхового обеспечения.

Страховой суммой (лимитом ответственности) является установленная законодательством или договором страхования денежная сумма, в пределах которой, если иное не предусмотрено законодательными актами, страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

Страховая стоимость - действительная стоимость имущества или предпринимательского риска. При этом страховой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования, для предпринимательского риска - убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая.

При страховании имущества или предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не может превышать его страховой стоимости. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, докажет, что он был умышленно введен в заблуждение страхователем.

Не допускается заключение договора страхования имущества, в котором страховая сумма превышает действительную стоимость имущества на момент его заключения.

При превышении действительной стоимости имущества договор страхования имущества или предпринимательского риска является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент его заключения.

В случае, когда страховая сумма по договору страхования имущества меньше его страховой стоимости, выплата страхового возмещения производится в размере, пропорциональном отношению страховой суммы к страховой стоимости, если в соответствии с законодательством условиями договора страхования не предусмотрено иное.

Если страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в совокупности страховую стоимость имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков, не может превышать страховой стоимости данного имущества. При этом каждый страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным страхователем договорам страхования указанного имущества.

Страховое возмещение не может превышать страховую сумму (лимит ответственности), установленную законодательством или договором страхования, если иное не предусмотрено законодательными актами.

В договоре страхования ответственности страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению с учетом специфики, характера и объема деятельности страхователя, характера ущерба, который может быть причинен, максимально возможной суммы ущерба, а также норм о договорной и внедоговорной ответственности, содержащихся в законодательстве.

В договоре личного страхования страховая сумма устанавливается страхователем по соглашению со страховщиком. Страховое обеспечение выплачивается страхователю (выгодоприобретателю) независимо от сумм, причитающихся ему по другим договорам страхования, а также по социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда. При этом страховое обеспечение, причитающееся указанному в договоре выгодоприобретателю в случае смерти страхователя, не входит в состав наследства.

Страховым взносом (страховой премией) является плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законодательством.

Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, если иное не установлено законодательными актами об обязательном страховании.

Страховой тариф устанавливается:

● по обязательным видам страхования - законодательными актами об обязательном страховании или в предусмотренном ими порядке;

● по видам добровольного страхования - страховыми организациями по согласованию с Министерством финансов.

Объект страхования может быть застрахован по одному договору совместно несколькими страховщиками. При этом в договоре должны содержаться условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика, выступающего в качестве стороны по такому договору. В случае нарушения этого требования страховщики солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения или страхового обеспечения.

Перестрахованием является страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска выполнения части своих обязательств у другого страховщика (перестраховщика). Страховщик, заключивший с перестраховщиком договор о перестраховании, остается ответственным перед страхователем в полном объеме в соответствии с договором страхования.

Государственное регулирование страховой деятельности осуществляется Президентом Республики Беларусь, Национальным собранием Республики Беларусь, Правительством Республики Беларусь, Министерством финансов и иными государственными органами в пределах их компетенции.

Государственное регулирование страховой деятельности производится путем определения:

● основных направлений государственной политики в области страховой деятельности;

● порядка страховой деятельности в Республике Беларусь;

● процедур регистрации, реорганизации и ликвидации страховых организаций;

● порядка лицензирования страховой деятельности;

● правил и принципов страхования, перестрахования, тарифной политики;

● требований к формированию, размещению, использованию страховых резервов и других фондов, обеспечивающих финансовую устойчивость страховых организаций.

Президент Республики Беларусь:

- определяет основные направления государственной политики в области страховой деятельности;

- вводит новые виды обязательного страхования;

- осуществляет иные полномочия в соответствии с Конституцией Республики Беларусь.

Правительство Республики Беларусь:

- разрабатывает основные направления государственной политики в области страховой деятельности и обеспечивает их реализацию;

- утверждает республиканские программы развития страховой деятельности, а также меры ее государственной поддержки, обеспечивает их выполнение;

- осуществляет в области страховой деятельности иные полномочия в соответствии с законодательными актами.

Министерство финансов как республиканский орган государственного управления в пределах своей компетенции:

- проводит государственную политику в области страховой деятельности;

- осуществляет государственную регистрацию страховых организаций, обществ взаимного страхования, включая организации с участием иностранных инвесторов в Республике Беларусь, страховых брокеров;

- выдает страховым организациям, обществам взаимного страхования и страховым брокерам специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности;

- обеспечивает единообразное ведение страховщиками учета и отчетности, формирование страховых резервов;

- принимает нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере страхования, регламентирующие деятельность страховых организаций, страховых брокеров и объединений страховщиков;

- обобщает практику страховой деятельности, дает страховым организациям, страховым брокерам, объединениям страховщиков разъяснения по вопросам применения законодательства о страховании, разрабатывает предложения о совершенствовании этого законодательства;

- представляет Республику Беларусь в международных организациях по вопросам страховой политики;

- осуществляет иные функции государственного регулирования в соответствии с законодательством.

Страховые организации, в том числе с иностранными инвестициями, и страховые брокеры подлежат государственной регистрации в Министерстве финансов.

Государственная регистрация страховых организаций, а также внесение изменений и дополнений в их учредительные документы осуществляются в порядке, установленном законодательством о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с учетом особенностей, определенных настоящим Положением.

Для государственной регистрации страховых организаций наряду с документами, представляемыми в соответствии с законодательством о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в Министерство финансов направляются сведения о профессиональной пригодности кандидатов на должности руководителей, их заместителей и главных бухгалтеров этих организаций.

Профессиональная пригодность кандидатов на указанные должности определяется в порядке, установленном Министерством финансов.

Основаниями для отказа в государственной регистрации страховой организации наряду с основаниями, предусмотренными законодательством о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являются:

- неподтверждение в установленном порядке происхождения собственных денежных средств учредителей (участников) для внесения в уставный фонд страховой организации (по заключению аудиторской организации или финансового органа);

- профессиональная непригодность кандидатов на должности руководителя, его заместителей и главного бухгалтера страховой организации.

Отказ в государственной регистрации страховой организации может быть обжалован в судебном порядке.

Государственная регистрация объединений страховщиков осуществляется в порядке, определяемом законодательными актами, с уведомлением Министерства финансов.

Руководителям, их заместителям и главным бухгалтерам страховых организаций и их обособленных структурных подразделений, страховых брокеров - юридических лиц запрещается выполнять оплачиваемую работу (деятельность), не связанную с трудовыми обязанностями по месту основной работы, за исключением научной и преподавательской деятельности.

Прием на работу руководителя, его заместителей и главного бухгалтера страховой организации, страхового брокера, прошедших государственную регистрацию, производится после подтверждения Министерством финансов их профессиональной пригодности, а увольнение - с уведомлением этого органа.

Страховые организации и страховые брокеры создают филиалы и представительства в Республике Беларусь в порядке, устанавливаемом Министерством финансов.

Создание страховыми организациями и страховыми брокерами за пределами Республики Беларусь обособленных подразделений, а также участие в создании иностранных страховых организаций или страховых брокеров - организаций осуществляются с разрешения Министерства финансов в порядке, предусмотренном законодательством.

Страховые организации приобретают право на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности, а страховые брокеры - на страховое посредничество со дня получения специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности.

Деятельность страховых организаций, страховых брокеров, осуществляемая без лицензий, является незаконной, а доход, полученный от данной деятельности, и штраф в размере этого дохода подлежат взысканию в республиканский бюджет в порядке, определенном законодательством.

В целях обеспечения соблюдения требований законодательства о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховых организаций и государства Министерством финансов и его территориальными органами осуществляется государственный надзор за страховой деятельностью на территории Республики Беларусь.

Министерство финансов осуществляет:

- надзор за соблюдением страховыми организациями, страховыми посредниками и объединениями страховщиков требований законодательства о страховании, включая контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховых организаций;

- в пределах своей компетенции надзор за выполнением страховыми организациями и страховыми брокерами законодательства об оплате труда;

- определение порядка внесения вкладов в неденежной форме в уставные фонды страховых организаций учредителями (участниками) этих организаций;

- согласование учебных программ по страхованию и иных программ по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров для страховых организаций в высших и средних специальных учебных заведениях;

- контроль за финансовым состоянием и финансовыми результатами деятельности страховых организаций, в том числе за соблюдением следующих нормативов:

- структуры и минимального размера уставного фонда;

- соотношений между финансовыми активами и принятыми страховыми обязательствами;

- платежеспособности и финансовой устойчивости;

- структуры и размеров тарифных ставок по видам обязательного страхования, включая размеры отчислений в гарантийные фонды и фонды предупредительных мероприятий;

- иных нормативов, установленных в соответствии с законодательством;

- другие функции, отнесенные в соответствии с законодательством к его компетенции.

При осуществлении государственного надзора за деятельностью страховых организаций Министерство финансов вправе:

- проводить проверки соблюдения страховыми организациями, их обособленными структурными подразделениями, а также страховыми посредниками требований законодательства о страховании;

- давать страховым организациям, страховым брокерам обязательные для выполнения предписания об устранении выявленных нарушений, приостанавливать действие выданных им лицензий до устранения этих нарушений;

- в случаях, предусмотренных законодательством, принимать решения об аннулировании специального разрешения (лицензии) у страховых организаций, страховых брокеров;

- за нарушения законодательства о страховании применять к страховым организациям, страховым брокерам, их должностным лицам санкции в соответствии с законодательством;

- принимать решения о назначении временного руководителя страховой организации;

- принимать решения о ликвидации страховой организации, страхового брокера - юридического лица, а также о прекращении деятельности страхового брокера - индивидуального предпринимателя, в том числе и в случае аннулирования специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности у страховой организации, страхового брокера, а также в иных случаях, установленных законодательными актами;

- обращаться в хозяйственный суд с заявлением об экономической несостоятельности (банкротстве) страховой организации, страхового брокера;

- приостанавливать до назначения временного руководителя операции страховой организации по расчетным и другим счетам в банках при осуществлении ею деятельности без лицензии, а также деятельности, не связанной со страхованием и перестрахованием, либо при систематическом нарушении указанной организацией требований законодательства о страховании;

- получать от страховых организаций, страховых брокеров установленную отчетность по страховым, перестраховочным операциям и посреднической деятельности по страхованию, а также иную информацию об их финансово-хозяйственной деятельности, необходимую для выполнения функций надзора за страховой деятельностью, обращаться за получением такой информации в банки, небанковские кредитно-финансовые организации, к другим юридическим и физическим лицам;

- при необходимости назначать проведение аудиторской проверки, привлекать экспертов за счет средств страховой организации, страхового брокера;

- осуществлять иные действия, предусмотренные законодательством.

Страховые и перестраховочные организации несут ответственность за нарушения законодательства о страховании, выразившиеся в:

- осуществлении страховых (перестраховочных) операций в иностранной валюте при отсутствии у них специальных разрешений (лицензий);

- несоблюдении нормативных размеров соотношений между финансовыми активами и принятыми страховыми обязательствами либо превышении нормативов ответственности по договорам страхования, предусмотренных в установленном порядке;

- несоблюдении принципа добровольности при заключении договоров страхования;

- необоснованной выплате или отказе в выплате страхового обеспечения и (или) страхового возмещения;

- осуществлении деятельности филиалов, представительств и других обособленных структурных подразделений без соответствующей регистрации их в Министерстве финансов;

- занятии деятельностью, не предусмотренной частью первой пункта 28 настоящего Положения;

- несоблюдении установленного порядка образования и размещения страховых резервов, а также нецелевом их использовании;

- несоблюдении правил или условий страхования, согласованных с Министерством финансов, невыполнении его предписаний;

- несоблюдении страховщиками республики установленного порядка заключения договоров перестрахования;

- превышении норматива расходов на ведение дела.

Санкции к страховым организациям, страховым брокерам и их должностным лицам за указанные нарушения законодательства применяются уполномоченными должностными лицами Министерства финансов.

Реорганизация и ликвидация (прекращение деятельности) страховой организации, страхового брокера и объединения страховщиков осуществляются в соответствии с законодательством.

При ликвидации страховой организации выполнение ее обязательств перед страхователями производится во внеочередном порядке за счет средств страховых резервов и уставного фонда, а при их недостатке - за счет средств гарантийных фондов.

Споры, вытекающие из отношений по страхованию и государственному регулированию страховой деятельности, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством.

За необоснованный отказ в выплате, необоснованную или несвоевременную выплату страхового возмещения или страхового обеспечения, а также за нецелевое использование страховых резервов и иные нарушения законодательства о страховании страховая организация несет ответственность в порядке, установленном законодательством.

**Задача**

Расcчитать резерв незаработанной премии (РНП) по методу “prorate temporis” по 1-ой учетной группе на 31.12.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Договоры | Базовая страховая премия | Срок действия договора (в днях) | Число дней с момента вступления договора в силу на отчетную дату | Число дней по которым истекла ответственность СК на отчетную дату (в днях) | Незаработанная премия |
| 1 | 225000 | 365 | 356 |  |  |
| 2 | 420000 | 365 | 256 |  |  |
| 3 | 490000 | 245 | 214 |  |  |
| 4 | 600000 | 184 | 153 |  |  |
| 5 | 1920000 | 182 | 90 |  |  |
| Итого: |  | х | х | х |  |
| Всего РНП: | | | | | |

Решение:

Резерв незаработанной премии (РНП) рассчитывается отдельно по каждому договору по формуле:



НПi - незаработанная премия по i-му договору;

Тбi - базовая страховая премия по i-му договору;

ni - срок действия i-го договора в днях;

mi - число дней с момента вступления i-го договора в силу до отчетной даты.

Рассчитаем незаработанную премию по каждому договору:



|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Договоры | Базовая страховая премия | Срок действия договора (в днях) | Число дней с момента вступления договора в силу на отчетную дату | Число дней по которым истекла ответственность СК на отчетную дату (в днях) | Незаработанная премия |
| 1 | 225000 | 365 | 356 | 9 | 5547,95 |
| 2 | 420000 | 365 | 256 | 109 | 125424,66 |
| 3 | 490000 | 245 | 214 | 31 | 62000 |
| 4 | 600000 | 184 | 153 | 31 | 101086,96 |
| 5 | 1920000 | 182 | 90 | 92 | 970549,45 |
| Итого: | 3655000 | х | х | х | х |
| Всего РНП: 1 264 609,02 | | | | | |

**Список использованных источников**

1. Страховое дело: Учеб. пособие/ М.А. Зайцева, Л.Н. Литвинова, А.В. Урупин и др.; под. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Мн.: БГЭУ, 2001. – 286 с.

2. Декрет президента Республики Беларусь от 28 сентября 2000 г. N 20 о совершенствовании регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь.