СПЕЦИАЛЬНОСТЬ: «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

КУРСОВАЯ РАБОТА

ПО ДИСЦИПЛИНЕ: «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

#### ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

Глава І. Понятие страхования

1.1 Характерные черты страхования

1.2 Функции страхования

1.3 Виды страхования

Глава ІІ. Правовые основы обязательного страхования

2.1 Обязательное пенсионное страхование

2.2 Обязательное социальное страхование от несчастных случаев

2.3 Обязательное медицинское страхование

2.4 Обязательное государственное личное страхование

Глава ІІІ. Государственное регулирование страховой деятельности

Заключение

Список литературы

ВВЕДЕНИЕ

Страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым элементом социально-экономической системы общества.

Страхование является самостоятельным звеном финансовой системы России. Оно выступает в двух обособленных формах: в форме социального страхования (специального страхования) и собственно страхования, связанного с непредвиденными событиями.

Правовые основы страхования закреплены в Конституции РФ. В соответствии со ст. 72 Конституции РФ осуществление мер по борьбе с катастрофами, стихийными бедствиями, эпидемиями, ликвидация их последствий находятся в совместном ведении Российской Федерации и субъектов Федерации. Страховая деятельность в России основывается на соответствующей правовой базе, которая включает в себя значительное количество нормативных правовых актов, в своей совокупности образующих страховое законодательство. Страхование является комплексным правовым институтом, объединяющим нормы различных отраслей российского права, и в первую очередь гражданского и финансового права.

Важнейшими нормативными правовыми актами, регулирующими страхование, являются: Гражданский кодекс РФ (гл. 43, ст. 927-970), Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4016-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», (в ред. Закона от 31 декабря 1997 г. № 157-ФЗ), Закон Российской Федерации от 28 июля 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в российской Федерации», Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»; Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» и др. Принят Федеральный закон от 25 мая 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», который вступил в действие с 1 июля 2003 г.

Большое значение для правового регулирования страхования имеют Указы Президента России, в частности от 7 июля 1992 г. № 750 «Об обязательном личном страховании пассажиров» (в ред. Указа от 6 апреля 1994 г.), от 6 апреля 1994 г. № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования».

Отношения по страхованию регулируются постановлениями Правительства России: от 4 ноября 1991 г. № 581 «О государственном обязательном бесплатном личном страховании граждан, пострадавших от Чернобыльской катастрофы, и лиц, командируемых в зоны с радиационным риском»; от 29 июля 1998 г. № 855 «О мерах по реализации Федерального закона об обязательном государственном личном страховании военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел и сотрудников федеральных органов налоговой полиции».

Значительную роль в правовом регулировании страховых отношений играют нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации по валютному регулированию страховой деятельности, Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью в российской Федерации (до августа 1996 г.) и соответствующего Департамента Министерства финансов России. Если международными договорами, заключенными в российской Федерации, установлены иные правила, чем в страховом законодательстве России, то действуют правила международных договоров.

Таким образом, цель данной курсовой работы – раскрыть понятие страхования как экономической и правовой категорий; рассмотреть виды страхования, предусмотренные законодательством РФ; охарактеризовать виды обязательного страхования.

**ГЛАВА І. ПОНЯТИЕ СТРАХОВАНИЯ**

В русском языке понятие «страхование» всегда ассоциировалось с деятельностью по «предохранению от чего-нибудь неприятного, нежелательного». В современном русском языке основной смысл понятия «страхование» сохранился. Страховать – означает «предотвращать материальные потери путем выплаты взносов учреждению, которое берет на себя обязательство возместить возможный ущерб, понесенный в специально оговариваемых случаях»[[1]](#footnote-1).

В экономическом аспекте страхование представляет собой систему экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных резервов денежных и материальных средств, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и его членов.

Некоторые представители зарубежной науки, исследуя труды Цицерона и Тита Ливия, пришли к выводу о том, что страхование применялось еще в Древнем Риме. В Древней Греции уже в эпоху Александра Македонского создавались «не только взаимные, но и акционерные страховые общества».[[2]](#footnote-2)

Появление страхования на Руси связывается исследователями с памятником древнерусского права – «Русской правдой» (X-XІ в. ), где впервые была предусмотрена возможность возмещения вреда общиной в случае убийства[[3]](#footnote-3).

Однако страхование в собственном смысле этого слова возникает в XІV в. Именно с этого времени, по мнению дореволюционных русских ученых, а также зарубежных исследователей, страхование выступает как деятельность коммерческих страховых организаций, основной целью которых становится «распределение убытков», а также «получение прибыли от страховых операций». В дореволюционной России страхование было одной из форм деятельности самых разнообразных предприятий и обществ. Ведущую роль среди них играют акционерные общества, для которых страхование является одной из форм коммерческой деятельности.

Сразу после Октябрьской революции 1917 г. в России правительством была поставлена задача национализации страхового дела. 28 ноября 1918 г. Совнаркомом РСФСР был принят декрет «Об организации страхового дела в Российской Республике»[[4]](#footnote-4), в соответствии с которым все частные страховые общества ликвидировались, а их имущество и денежные средства переходили в собственность государства. Страхование во всех его видах было объявлено с этого времени монополией государства, которая просуществовала вплоть до экономической реформы 90-х гг. XX в.

Вся работа по страхованию в бывшем Союзе ССР осуществлялась органами Госстраха СССР.

Начиная с 1990 г. в России произошли радикальные изменения в подходах государства к регулированию страхования, созданы новые условия функционирования страховых организаций и компаний, в том числе и негосударственных.

* 1. **Характерные черты страхования**

Характерными чертами страхования являются:

* Не постоянный, а вероятностный характер отношений.

При страховании нельзя заранее предусмотреть ни время наступления страхового случая (определенного события, с которым связано возмещение потерь страхователю), ни размер причиненных убытков. Невозможно определить заранее и конкретного страхователя, интересы которого будут подлежать защите в тот или иной момент времени.

* Возвратность средств.

Страховые платежи после объединения их в страховой фонд подлежат (за вычетом расходов за услуги страховой компании) выплате самим же страхователям. Размер выплат конкретному страхователю приданной форме страхования ( в отличие от социального) может зависеть не только от величины потерь, но и от условий конкретного страхового договора. Возврат средств, согласно среднестатистическим данным, осуществляется, как правило, по истечении пяти – десяти лет после их внесения.

* Строго очерченный (замкнутый) характер перераспределительных отношений.

Перераспределительные отношения при страховании заключаются в том, что сумма ущерба, подлежащая возмещению при наступлении страхового случая, распределяется между всеми участниками этих отношений. Субъекты страхования – юридические и физические лица – аккумулируют в специализированном предприятии (страховой компании) денежные фонды, за счет которых и осуществляется защита имущественных и личных интересов этих лиц. При этом риск раскладывается на всех страхователей, что особенно важно и максимально эффективно при нестабильных экономических условиях хозяйствования. Таким образом, перераспределительные отношения при страховании основываются на том, что общее количество страхователей, участвующих своими взносами в формировании страхового фонда, как правило, превышает число страхователей, получающих право на возмещение потерь, связанных с наступлением страхового случая (что в конечном итоге и делает возможным перераспределение). И поскольку этот фонд используется исключительно для возмещения потерь страхователям, размер страховых взносов будет зависеть от количества лиц, участвующих в этих отношениях: чем шире круг страхователей, тем меньшая доля придется на каждого из них в распределении ущерба. Поэтому возможность возместить значительный ущерб при незначительных суммах взносов появляется лишь тогда, когда количество страхователей будет максимальным. В этом одно из преимуществ государственного обязательного страхования.

* Целевое использование создаваемого фонда.

Расходование страховых ресурсов осуществляется исключительно в строго определенных случаях, обусловленных условиями договора страхования. Порядок заключения и условия договора страхования регулируются нормами гражданского права.

* 1. **Функции страхования**

Страхованию как одному из самостоятельных звеньев финансовой системы присущи все основные функции категории финансов, но в определенных специфических проявлениях.

Так, распределительная функция финансов проявляется в страховании через такие специфические черты, как предупреждение, восстановление и сбережение.

Предупредительная функция страхования заключается том, что страховые компании вправе использовать временно свободные средства страхователей на проведение широкой системы профилактических мероприятий, направленных на предупреждение наступления возможных убытков страхователей. Страховые резервы, образуемые за счет страховых взносов, инвестируются в промышленность, строительство, социально-экономические, экологические и иные программы, в государственные ценные бумаги и т.д. За счет этих средств, в частности, могут производиться строительство, переоснащение пожарных, санитарно-эпидемиологических, ветеринарных и т.п. служб.

Восстановительная (защитная) функция страхования проявляется в том, что в случае наступления страхового случая и выплаты определенной, обусловленной договором денежной суммы происходит полное или частичное погашение (восстановление) потерь, понесенных юридическими или физическими лицами.

Страхование может выполнять и сберегательную функцию. Это происходит, когда оно используется как средство обеспечения защиты не только личных и имущественных потерь, но и самих денежных средств, вложенных в качестве страховых платежей. Сберегательная функция наиболее характерна для страхования на дожитие, когда категория «страхование» в наибольшей степени присуща функция накопления обусловленных договором страховых сумм в их денежном выражении.

Контрольная функция, как основная функция финансов, присуща и страхованию. Она проявляется том, что страховые платежи аккумулируются в страховой фонд на строго определенные цели, используются в строго определенных случаях и строго определенным кругом субъектов. Данная функция проявляется одновременно с распределительной и является одним из оснований осуществления финансового страхового контроля (надзора) в сфере страхования.

Наличие специфических черт и функций, присущих страхованию, свидетельствуют о том, что страхование является особым правовым институтом, регулирующим круг однородных финансовых отношений.

* 1. **Виды страхования**

Видом страхования является страхование однородных, одинакового происхождения (назначения) предметов страхования от одного или совокупности страховых рисков (случаев) и связанных с ними имущественных интересов по установленным для всех предметов условиям, способам страховой защиты интересов, формирования и использования страховых фондов (резервов).

Виды страхования объединяются по определенным признакам в подотрасли страхования. Подотрасль страхования представляет собой совокупность видов страхования близких или родственных предметов страхования и связанных с ними имущественных интересов с характерными для них страховыми рисками (страховыми случаями), условиями и способами страховой защиты.

Основные виды страхования по подотраслям имущественного и личного страхования представлены в таблице 1. В указанных видах страхования, как правило, выделяются еще подвиды страхования в связи с наличием определенных различий в самих предметах страхования, присущих им рисковых обстоятельствах, а также в характере причиняемого страховыми случаями вреда, в порядке и методах определениях и выплаты страхового возмещения (обеспечения).

Таблица 1.

Виды страхования

|  |  |
| --- | --- |
| Отрасли и подотрасли страхования | Основные виды страхования |
| А. Имущественное страхование | |
| 1.1. Страхование  имущества | 1. Страхование средств наземного транспорта. 2. Страхование средств воздушного транспорта. 3. Страхование средств водного транспорта. 4. Страхование грузов. 5. Страхование иных видов имущества. |
| 1.2. Страхование  ответственности | 1. Страхование ответственности владельцев транспортных средств. 2. Страхование гражданской ответственности перевозчиков. 3. Страхование ответственности владельцев источников повышенной опасности. 4. Страхование ответственности за нарушение договора. 5. Страхование профессиональной ответственности. 6. Страхование иных видов ответственности. |
| 1.3. Страхование  предпринимательских рисков | 1. Страхование убытков по сделкам продажи товаров, выполнения работ, оказание услуг. 2. Страхование срочных депозитных вкладов и денег на счетах в банках. 3. Страхование невозврата кредитов и процентов за них заемщиком. 4. Страхование инвестиций в другие предприятия, их проекты и в ценные бумаги. 5. Страхование инноваций предпринимателя. 6. Страхование убытков от остановок производства по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам. 7. Страхование рисков снижения объемов продаж.   Страхование непредвиденных расходов и прочих убытков предпринимательской деятельности. |
| Б. Личное страхование | |
| 2.1. Страхование от несчастных случаев | 1. Страхование детей и учащихся. 2. Страхование работников за счет средств предприятия, организации. 3. Страхование пассажиров. 4. Страхование государственных служащих. 5. Страхование работников опасных профессий. 6. Страхование спортсменов.   Страхование иных категорий граждан. |
| 2.2. Страхование жизни | 1. Страхование на случай дожития до окончания срока действия договора страхования или определенного договором возраста. 2. Страхование на случай смерти. 3. Смешанное страхование. 4. Страхование детей к бракосочетанию («свадебное страхование»). 5. Страхование негосударственных пенсий. 6. Страховые ренты. 7. Страхование расходов на оплату профессионального образования. |
| 2.3.Медицинское страхование (добровольное) | 1. Страхование на случай болезни, повреждения здоровья (амбулаторное лечение). 2. Страхование на случай стационарного лечения, проведения операции. 3. Страхование на случай протезирования. 4. Страхование на случай оказания физиотерапевтических, оздоровительных или санаторно-курортных услуг. 5. Страхование на случай проведения пластических и корректирующих внешность операций.   Страхование граждан, выезжающих за границу. |

Осуществляется также разделение страхования по признаку оснований возникновения обязательств сторон договоров страхования. По этому признаку традиционно выделяют две формы страхования: добровольное и обязательное страхование.

При добровольном страховании страхователь заключает договор страхования, осознав потребность, неотложность страховой защиты своих имущественных интересов от страховых случаев и оценив свои финансовые возможности по уплате страховой премии (т.е. по исполнению своего обязательства по договору). При финансовых затруднениях либо в случае неудовлетворенности условиями страхования, предлагаемыми страховщиком, страхователь может не заключать договора страхования, хотя потребность в этом у него имеется. При необходимости он может выбирать страховую организацию, условия страхования в которой его полностью удовлетворяют.

Обязательное страхование осуществляется исходя из заинтересованности государства в страховой защите жизни, здоровья и имущества определяемых законом физических, юридических лиц указанными в нормативом правовом акте лицами (страхователями). Кроме того, законом на указанных в нем лиц-страхователей может возлагаться также обязанность страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами.

Правовыми нормами выделяется две разновидности обязательного страхования: обязательное страхование и обязательное государственное страхование. Последнее осуществляется за счет бюджетных средств при страховании жизни, здоровья и имущества определенных категорий государственных служащих.

**ГЛАВА ІІ. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ**

Одна из форм обязательного страхования, при котором страховые отношения возникают в силу закона, - обязательное социальное страхование. Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и наступления иных установленных законодательством Российской Федерации социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

Участниками отношений по обязательному социальному страхованию выступают страхователи, страховщики, застрахованные лица, а также иные органы, организации и граждане, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Управление системой обязательного социального страхования осуществляется Правительством РФ. Обязательное социальное страхование осуществляют создаваемые Правительством РФ страховщики, в оперативном управлении которых находятся средства обязательного социального страхования.

**2.1 Обязательное пенсионное страхование**

Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации как один из видов обязательного социального страхования представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения.

Обязательное пенсионное страхование в российской Федерации осуществляется страховщиком, которым является Пенсионный фонд российской Федерации и его территориальные органы, составляющие единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования.

Страхователями выступают организации, индивидуальные предприниматели, граждане, производящие выплаты застрахованным, а также индивидуальные предприниматели и адвокаты.

Застрахованные лица – это граждане Российской Федерации, а также проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование: работающие по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предмет которого – выполнение работ и оказание услуг, а также по авторскому и лицензионному договору; самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты); являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств и др. категории, указанные в законодательстве.

Суммы страховых взносов, поступившие за застрахованное лицо в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации, учитываются на его индивидуальном лицевом счете.

Контроль за уплатой страховых взносов на обязательное пенсионное страхование осуществляется налоговыми органами, взыскание недоимки по страховым взносам и пеней – органами Пенсионного фонда РФ в судебном порядке.

Для обеспечения устойчивости системы обязательного страхования в случае возникновения профицита бюджета Пенсионного фонда РФ создается резерв, размер которого, порядок формирования и расходования определяются федеральным законом о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации.

**2.2 Обязательное социальное страхование от несчастных случаев**

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний является видом социального страхования и предусматривает:

* обеспечение социальной защиты застрахованных и экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска;
* возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного при исполнении им обязанностей по трудовому договору (контракту) и в иных установленных настоящим Федеральным законом случаях, путем предоставления застрахованному в полном объеме всех необходимых видов обеспечения по страхованию, в том числе оплату расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию;
* обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

Страхователями по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев являются юридические лица любой организационно-правовой формы либо физические лица, нанимающие лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Застрахованными являются следующие категории физических лиц:

* физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта), заключенного со страхователем; физические лица, осужденные к лишению свободы и привлекаемые к труду страхователем; физические лица, выполняющие работу на основании гражданско-правового договора, однако при условии, что в нем зафиксировано, что страхователь обязан уплачивать страховщику страховые взносы;
* физические лица, получившие повреждение здоровья вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, подтвержденное в установленном порядке и повлекшее утрату профессиональной трудоспособности.

Страховщиком в отношениях по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев выступает Фонд социального страхования Российской федерации. Положение о Фонде социального страхования РФ утверждено постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1993 г. № 101.

**2.3 Обязательное медицинское страхование**

Обязательное медицинское страхование – составная часть государственного социального страхования, обеспечивающая всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования.

В отношениях по обязательному медицинскому страхованию участвуют граждане, страхователи, страховые медицинские организации, медицинские учреждения.

Страхователями при обязательном медицинском страховании являются: для неработающего населения – Советы Министров республик в составе Российской Федерации, органы государственного управления автономной области, автономных округов, краев. Областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, местная администрация; для работающего населения – предприятия, учреждения, организации, лица, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью, и лица свободных профессий.

Страховыми медицинскими организациями выступают юридические лица, осуществляющие медицинское страхование и имеющие государственное разрешение (лицензию) на право заниматься медицинским страхованием.

Медицинскими учреждениями в системе медицинского страхования являются имеющие лицензии лечебно-профилактические учреждения, научно-исследовательские институты, другие учреждения, оказывающие медицинскую помощь, а также лица, осуществляющие медицинскую деятельность как индивидуально, так и коллективно.

Страховщиками по обязательному медицинскому страхованию являются Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, представляющие собой самостоятельные некоммерческие финансово-кредитные учреждения.

Финансовые средства фондов обязательного медицинского страхования находятся в государственной собственности Российской Федерации, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

**2.4 Обязательное государственное личное страхование**

Общие положения обязательного государственного личного страхования установлены ст. 969 ГК РФ, в соответствии с которой законом разрешается устанавливать обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества государственных служащих определенных категорий. Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям).

Обязательное государственное страхование осуществляется непосредственно на основании законов и иных правовых актов о таком страховом указанными в этих актах государственными организациями (страховщиками) либо на основании договоров страхования, заключаемых в соответствии с этими актами.

Обязательное государственное страхование оплачивается страховщикам в размере, определенном законами и иными правовыми актами о таком страховании.

Согласно п. 1 ст. 3 Федерального закона от 31 июля 1995 г. № 119-ФЗ «Об основах государственной службы» государственным служащим признается гражданин РФ, исполняющий обязанности по государственной должности, которая связана с определенным кругом обязанностей по исполнению и обеспечению полномочий государственного органа, образованного в соответствии с Конституцией РФ; перечень государственных должностей дается в Реестре государственных должностей в Российской Федерации. Однако ст. 969 ГК РФ понимает под государственными служащими более широкий круг лиц. Это следует из того, что ст. 15 Закона об основах государственной службы устанавливает обязательное государственное страхование всех государственных служащих, подпадающих под действие этого Закона, а не отдельных их категорий, как того требует Гражданский кодекс. В настоящее время действует ряд законов, устанавливающих обязательное государственное , т.е. осуществляемое за счет соответствующего бюджета, страхование лиц, которые не могут быть отнесены к категории государственных служащих, хотя они работают по найму в государственных организациях.

**ГЛАВА ІІІ. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Главной целью государства в сфере страхования является создание эффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в Российской Федерации.

Для достижения указанных целей государству необходимо решить следующие задачи:

* обеспечить надежность и финансовую устойчивость системы страхования;
* проводить активную структурную политику на рынке страховых услуг;
* повысить эффективность государственного регулирования страховой деятельности;
* развивать сотрудничество с международным страховым рынком;
* совершенствовать нормативную базу страховой деятельности.

Государственное регулирование страховой деятельности должно обеспечить выполнение названных выше мер и обеспечить действенный контроль страхового сектора экономики. Оно должно осуществляться по следующим направлениям:

* прямое участие государства в становлении страховой системы;
* законодательное обеспечение защиты национального страхового рынка;
* совершенствование государственного надзора за страховой деятельностью.

Прямое участие государства в становлении страховой системы предполагает, в частности:

* обеспечение за счет бюджетных средств программ обязательного государственного страхования;
* повышение роли государственных страховых компаний в реализации государственной политики в области страхования;
* предоставление дополнительных гарантий при размещении средств страховщиков, аккумулируемых в рамках приоритетных видов страхования в форме специальных нерыночных государственных ценных бумаг с гарантированным доходом, а также формирование целевых резервов, компенсирующих несостоятельность отдельных страховых организаций при исполнении ими обязательств по договорам долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования граждан.

Реализация подобных мер возложена, в первую очередь, на Департамент страхового надзора Министерства финансов России, действующего совместно с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти.

Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ наделен следующими полномочиями:

* выдает страховщикам лицензии на осуществление страховой деятельности;
* ведет единый Государственный реестр страховщиков, объединений страховщиков и реестр страховых брокеров;
* осуществляет контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспеченностью платежеспособности страховщиков;
* устанавливает Правила формирования и размещения страховых резервов;
* разрабатывает нормативные акты и методические документы по вопросам страхования;
* обобщает практику страховой деятельности.

Важнейшим проявлением государственного регулирования страховой деятельности является ее лицензирование, осуществляемое на основе и в соответствии с Законом об организации страхового дела в Российской Федерации, а также подзаконными актами.

Под страховой деятельностью, на осуществление которой необходимо получение лицензии, понимается деятельность страховых организаций и обществ взаимного страхования (страховщиков), связанная с формированием специальных денежных фондов (страховых резервов) за счет уплачиваемых страхователями страховых взносов (премий) для выплат по договорам страхования.

Лицензия на проведение страховой деятельности не имеет ограничений по сроку действия, если это специально не предусмотрено при ее выдаче. Лицензии выдаются на проведение добровольного и обязательного:

1. личного страхования;
2. имущественного страхования;
3. страхования ответственности;
4. перестрахования, если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование по видам страховой деятельности.

Помимо лицензирования Министерство финансов РФ утверждает Правила размещения страховщиками страховых резервов. Под размещением страховых резервов понимаются активы, принимаемые в покрытие (обеспечение) страховых резервов. Эти активы должны удовлетворять условиям диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности. В покрытие страховых резервов принимаются следующие виды активов:

1. государственные ценные бумаги Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги;
2. векселя банков;
3. акции, облигации, жилищные сертификаты, не перечисленные в предыдущих пунктах;
4. банковские вклады (депозиты), в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, в банках-резидентах;
5. инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов;
6. доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью и вклады в складочный капитал товарищества на вере;
7. недвижимое имущество, расположенное на территории Российской Федерации;
8. доля перестраховщиков в страховых резервах;
9. депо премий по рискам, принятым в перестрахование;
10. дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков и страховых посредников;
11. денежная наличность в рублях;
12. денежные средства или иностранная валюта на счетах в банках-резидентах;
13. слитки золота и серебра, находящиеся на территории Российской Федерации.

Неисполнение страховщиком требований Правил является основанием для применения к нему санкций, предусмотренных Положением о порядке дачи предписания, ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности, утвержденным приказом Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью от 19 июня 1995 г. № 02-10 / 17.

После регистрации и выдачи лицензии на проведение страховой деятельности государство в лице уполномоченных органов осуществляет постоянный надзор за деятельностью страховщиков. Названный ранее Департамент страхового надзора Министерства финансов России имеет право:

* получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности и информацию об их финансовом положении;
* осуществлять проверку соблюдения страховщиками страхового законодательства и достоверности представляемой ими отчетности;
* при выявлении нарушений страховщиками страхового законодательства давать предписания по их устранению. В случае невыполнения указанных предписаний Департамент имеет право приостанавливать или ограничивать действие лицензии страховщика впредь до устранения выявленных нарушений либо отозвать лицензию;
* обращаться в арбитражный суд с исками о ликвидации страховщиков, неоднократно нарушивших страховое законодательство.

На систему страхования распространяется требование обязательного аудита страховых организаций, которое установлено Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации». Лицензии на осуществление страхового аудита выдаются Министерством финансов Российской Федерации.

Министерство финансов Российской Федерации постоянно взаимодействует с различными органами, в том числе с правоохранительными – в целях пресечения фактов мошенничества в сфере страхования; с органами, осуществляющими антимонопольную политику; с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации в целях выработки единых методических принципов организации и осуществления страхового дела и недопущения принятия на региональном уровне решений, не соответствующих действующему законодательству; с органами страхового надзора зарубежных стран; со Всероссийским союзом страховщиков и другими профессиональными объединениями страховщиков.

В связи с вступлением в силу соглашения о партнерстве о сотрудничестве между Российской Федерацией и Европейским союзом, а также предстоящим вступлением нашей страны во Всемирную торговую организацию нашему государству в ближайшее время необходимо решить задачи развития взаимоотношений российского и международных страховых рынков. При этом основной целью должно являться сохранение потенциала национальной системы страхования, его использование в интересах российской экономики.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Таким образом:

1. Как экономическая категория страхование, обусловленное определенными социально-экономическими потребностями общества, представляет собой совокупность определенных общественных отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования различных фондов общества, как денежных, так и в материальных формах.

2. Страхование – это не только экономическая категория, но и правовая, так как общественные отношения, возникающие при создании, распределении и использовании страховых фондов денежных средств, опосредуется нормами права.

3. Характерными чертами страхования являются: не постоянный, а вероятностный характер отношений; возвратность средств; строго очерченный (замкнутый) характер перераспределительных отношений; целевое использование создаваемого фонда.

4. Страхованию как одному из самостоятельных звеньев финансовой системы присущи все основные функции категории финансов, но в определенных специфических проявлениях. Так, распределительная функция финансов проявляется в страховании через такие специфические черты, как предупреждение, восстановление и сбережение.

5. Виды страхования объединяются по определенным признакам в подотрасли страхования. Подотрасль страхования представляет собой совокупность видов страхования близких или родственных предметов страхования и связанных с ними имущественных интересов с характерными для них страховыми рисками (страховыми случаями), условиями и способами страховой защиты. Осуществляется также разделение страхования по признаку оснований возникновения обязательств сторон договоров страхования. По этому признаку традиционно выделяют две формы страхования: добровольное и обязательное страхование.

6. Одна из форм обязательного страхования, при котором страховые отношения возникают в силу закона, - обязательное социальное страхование. Участниками отношений по обязательному социальному страхованию выступают страхователи, страховщики, застрахованные лица, а также иные органы, организации и граждане, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

7. Управление системой обязательного социального страхования осуществляется Правительством РФ. Обязательное социальное страхование осуществляют создаваемые Правительством РФ страховщики, в оперативном управлении которых находятся средства обязательного социального страхования

8. Главной целью государства в сфере страхования является создание эффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в Российской Федерации.

9. На систему страхования распространяется требование обязательного аудита страховых организаций, которое установлено Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации». Лицензии на осуществление страхового аудита выдаются Министерством финансов Российской Федерации.

10. Важнейшим проявлением государственного регулирования страховой деятельности является ее лицензирование, осуществляемое на основе и в соответствии с Законом об организации страхового дела в Российской Федерации, а также подзаконными актами.

11. Под страховой деятельностью, на осуществление которой необходимо получение лицензии, понимается деятельность страховых организаций и обществ взаимного страхования (страховщиков), связанная с формированием специальных денежных фондов (страховых резервов) за счет уплачиваемых страхователями страховых взносов (премий) для выплат по договорам страхования.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. - М., 2000.
2. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования.- М., 1997.
3. Рыбников С.А. Очерки истории страхования в России // Вестник государственного страхования. 1957. № 19 / 20.
4. Финансовое право. Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М., 2004.
5. Финансовое право. Н.И. Химичева– М., 2002.
6. Шихов А.К. Страховое право. – М., 2004.

1. Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка. М., 1998. С. 772. [↑](#footnote-ref-1)
2. Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования. М., 1947. С. 30. [↑](#footnote-ref-2)
3. Рыбников С. А. Очерки истории страхования в России // Вестник государственного страхования. 1927. № 19 / 20. [↑](#footnote-ref-3)
4. СУ РСФСР. 1918. № 30. Ст. 397. [↑](#footnote-ref-4)