**Правовой статус страховых компаний**

**Содержание**

ВВЕДЕНИЕ

1. ПОНЯТИЕ И ПРАВОСУЪЕКТИВНОСТЬ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

1.1. Понятия страховщика, страховой организации, страховой компании, их эволюция

1.2. Правосубъектность страховых компаний

2. ЭЛЕМЕНТЫ ПРАВОВОГО СТАТУСА СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

2.1. Права страховых компаний

2.2. Основные обязанности страховых компаний

2.3. Ответственность страховых компаний

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

**ВВЕДЕНИЕ**

Актуальность исследованияобусловлена возрастающей ролью страхования, как главного инструмента (средства) снижения степени риска в условиях рыночной экономики. В целом, страхование представляет собой вид деятельности, при которой граждане, организации, публичные образования могут заранее обезопасить себя от наступления неблагоприятных последствий в сфере их имущественных интересов и личных нематериальных благ путем внесения денежных взносов в особый фонд специализированной организации (страховщика), оказывающей страховые услуги, а эта организация при наступлении оговоренных событий и возникновении неблагоприятных последствий выплачивает за счет средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную соглашением сумму.

 В современных условиях, когда риск стать жертвой террористического акта, либо стать банкротом в результате экономического кризиса, либо недобросовестных действий конкурентов значительно возрастает, поэтому все больше количество организаций, предпринимателей, граждан обращается в страховые организации, с целью обезопасить себя в какой-то мере, в случае наступления неблагоприятных последствий. Как следствие страховой сектор экономики все время расширяется, на него все больше приходит различных страховых компаний. Динамичное развитие страхования в современной России связано с развитием коммерческого страхования и, прежде всего, имущественного страхования. Так, наряду с ранее применявшимися видами страхования имущества развиваются и усовершенствуются такие виды страхования, как страхование предпринимательских рисков, страхование гражданской ответственности.

Параллельно с развитием услуг различного вида страхования происходит и совершенствование страхового законодательства. Институт страхования находится в стадии становления. Российский страховой рынок активно развивается, но его развитие в некоторых случаях ограничивается несовершенством правового регулирования страховых отношений. Наличие пробелов и противоречий между разными нормативными актами требуют системного изучения и страхового права в целом, и правового положения страховых компаний в частности. Поскольку от правового положения страховых компаний, напрямую зависит их возможность выполнить возложенные на них законом обязанности, и в случае их несоблюдения, понести ответственность.

Исходя из вышесказанного, можно уверенно утверждать, что развитие страхования в целом, и вопросы, правового статуса страховых компаний в частности, является на сегодняшний день одной из актуальнейших тем правовой доктрины.

Анализ юридической литературы, представленной в библиограции, показывает, что проблема правового статуса страховых компаний, является предметом пристального внимания известных российских ученых: вопросы данной проблемы подвергались анализу в научных публикациях и учебной литературе. Но несмотря на несомненную значимость проводимых в разное время по данной тематике исследований, вместе с тем представляется, что они не исчерпали всего круга вопросов, требующих своего разрешения в данной области. В этой связи автором, на основании изученного материала, представленного в библиографии, рассматривается современное состояние проблем правового регулирования страхования в Российской Федерации.

Перечисленные обстоятельства определили актуальность работы, объект и предмет исследования, постановку соответствующей цели и задач.

В качестве объекта исследования выступают общественные отношения, возникающие в сфере страхования.

Предмет исследования образуют нормы действующего законодательства, регламентирующие правовое положение страховых компаний, юридическая и иная литература, относящаяся к анализируемой проблеме.

Основная цельисследования заключается в общей характеристике правового положения страховых компаний.

Содержание указанной цели определило задачи исследования:

- дать понятие страховщика, страховой организации, страховой компании;

- рассмотреть вопросы, касающиеся правосубъективности страховых компаний;

-изучить основные права и обязанности страховых компаний;

-исследовать особенности их ответственности.

**1. ПОНЯТИЕ И ПРАВОСУЪЕКТИВНОСТЬ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

***1.1. Понятия страховщика, страховой организации, страховой компании, их эволюция***

Определение страховщика содержится в ГК РФ и в Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Закон РФ № 4015-1)[[1]](#footnote-1). В соответствии со ст. 938 ГК РФ страховщиками являются юридические лица, заключающие договоры страхования и имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида.

Страховая организация как юридическое лицо будет создано с момента государственной регистрации в порядке, установленном Федеральным законом от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей»[[2]](#footnote-2).

Ни ГК РФ, ни Закон о страховании не содержат прямого указания на то, в какой организационно-правовой форме должна создаваться страховая компания и относится ли она к коммерческой либо некоммерческой организации. Исходя из основной цели деятельности большинства страховых компаний, которая состоит в извлечении прибыли из деятельности по страхованию, можно сделать вывод, что чаще всего это коммерческая организация.

Согласно п. 2 ст. 969 ГК РФ страховщиками именуются государственные организации (обязательное государственное страхование). «Иные государственные организации» осуществляют страхование без договора (п. 2 ст. 969 ГК РФ). Однако в ст. 6 Закона № 4015-1 законодатель говорит о любой организационно-правовой форме для страховщика, но другие нормы данного Закона существенно ограничивают набор организационно-правовых форм юридических лиц, в которых может осуществляться страховая деятельность. Таким образом, в ГК РФ понимание страховщика более широкое, чем в указанном Законе, и, очевидно, в отношении государственного страхования следует руководствоваться этим более широким пониманием. С другой стороны, для страховщика страхование является предпринимательской деятельностью, так как подпадает под ее определение, содержащееся в абз. 3 п. 1 ст. 2 ГК РФ.

Поэтому страховщики должны признаваться коммерческими организациями и, следовательно, могут создаваться только в организационно-правовых формах, предусмотренных п. 2 ст. 50 ГК РФ.

К страховщикам относятся:

1) страховые организации (п. 1 ст. 927 и ст. 938 ГК РФ);

2) общества взаимного страхования (п. 5 ст. 968 ГК РФ). Термин «страховая организация» можно считать адекватным термину «страховая компания». Это общепринятое замещение, и вполне возможно их употребление для обозначения одного и того же явления.

В понятие «страховщик» включены и общества взаимного страхования и перестрахования, чьи суть и функции специфичны и ограничены законодательством. Следовательно, понятие «страховщик» шире понятия «страховая компания».

Не стоит применять термин «страховая компания» в смысле «страховое общество», так как последнее ассоциируется с акционерным страховым обществом, а понятие «страховая компания» и понятие «акционерное страховое общество» соотносятся как философские категории формы и содержания - последнее выступает одной из форм первого. Не следует употреблять термин «предприятие» для обозначения страховой компании, так как это лишь форма организации. В современной юридической терминологии западных стран предприятие является хозяйственно-организационным единством, которое в каждом отдельном случае намного индивидуальнее, чем определенная форма компании. В зарубежном страховании в качестве общепринятого понятия употребляется в настоящее время дефиниция «страховая компания».

По существу, термин «компания» (фр. compagnie) означает объединение физических или юридических лиц, организованное с целью предпринимательской деятельности и функционирующее на принципах партнерства, корпорации или принимающее другие формы деловой организации. Иными словами, страховая компания является первичным звеном в системе страхового предпринимательства. Деятельность страховой компании как институциональной структуры страхового рынка, как исторически определенной организационной формы страхового фонда всегда находится в зависимости от социально-экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность.

В историческом контексте термин «compagnia» появляется в XI - XII вв. как долгосрочное предприятие, ведущее разнообразную торговую деятельность в течение многих лет, часто образуя филиалы в разных городах. Эти деловые ассоциации действовали, создавая договоры на общем принципе добросовестности, на уверенности, что каждый партнер сдержит свои обещания. Однако помимо этого имелся и другой правовой принцип, проявляющийся в развивающемся праве деловых ассоциаций, а именно принцип коллективной личности членов ассоциации. Будучи основанной на соглашении, компания являлась тем не менее юридической личностью, которая могла иметь собственность, вступать в договоры, быть субъектом и объектом исков. По образному выражению Дж. Чарльзворта, «компания рассматривается правом, как лицо, так же как человеческое существо - мистер Смит или мистер Джонс - она является лицом». Партнеры были уполномочены действовать совместно от имени компании и вместе отвечали по ее долгам.

Кроме того, каждый партнер, действуя отдельно, мог создавать обязательства и для компании, и каждый по отдельности отвечал по ее долгам. Вместе компаньоны составляли корпорацию в том смысле, в каком были корпорациями гильдии, цеха и т.д. Это были самоуправляющиеся образования, сообщества, личность которых была отличной от личностей его членов и привязанной к ним.

В XII в. формируется западное торговое право, составной частью которого стал институт «бодмереи» как средство финансирования и косвенное средство страхования заморской торговли. Одновременно в праве происходит замена индивидуалистического греко-римского понятия «товарищество» более коллективистским - «компания». В распоряжении компании как целого имелась совместная собственность, а права и обязанности одного компаньона сохранялись после смерти другого.

В XIV в. появились первые документы морского страхования, а в XV в. во Франции был разработан свод законов по страхованию на море, который использовали теперь уже многочисленные страховые компании. Таковы исторические истоки практики и теории развития зарубежных страховых компаний.

В настоящее время на Западе общепринятым определением страховой компании является дефиниция, относящаяся к частному (негосударственному) страхованию. Так, страховая компания - это «организация, выступающая в роли страховщика, т.е. принимающая на себя обязанности возмещения страхователю убытков при наступлении страхового случая»[[3]](#footnote-3).

В России первые страховые организации появляются в XX в. в форме акционерных обществ, обществ взаимного страхования и других[[4]](#footnote-4). Декретом от 20 ноября 1918 г. действовавшие в России страховые общества были ликвидированы, а все их активы объявлены достоянием государства. В 1920 г. была предпринята попытка заменить страхование бесплатной помощью государства (Декрет от 18 декабря 1920 г.), которая не привела к положительному результату. Декрет от 6 октября 1921 г. установил государственную монополию на страхование.

Страховые компании наряду с Госстрахом появились в нашей стране в конце 80-х гг. прошлого века и создавались в форме кооперативов. Законодательное закрепление и регулирование деятельности страховых компаний появилось в 1992 г. в Законе РФ «О страховании»[[5]](#footnote-5). В настоящее время правовое положение, правовой статус страховых компаний определяются на уровне государственного регулирования нормами ГК РФ и Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

ГК РФ обладает приоритетным значением при регулировании правового статуса российских страховых компаний, которое практически выражается в том, что при противоречии норм права, содержащихся в любом другом нормативном акте, положениям ГК РФ должны применяться нормы ГК РФ. Ряд проблем в этом плане был разрешен благодаря Постановлению Правительства РФ от 1 октября 1998 г. N 1139 «Об основных направлениях развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998 - 2000 годах»[[6]](#footnote-6).

В российском законодательстве зафиксирована юридическая правоспособность страховой компании, тесно связанная с гражданско-правовой ответственностью. ГК РФ в ст. 49 определил юридическую правоспособность страховой компании, которая ведет уставную деятельность.

Основные признаки, свойственные страховой компании как юридическому лицу:

1. Технико-организационное единство, которое обеспечивает действие коллектива лиц как единого целого, формирование единой воли, что выражается в уставе страховой компании, договоре, законе, административном акте.

2. Самостоятельная имущественная ответственность, так как страховая компания функционирует в экономической системе в качестве самостоятельно действующего объекта и отвечает по своим обязательствам своими страховыми ресурсами. При этом экономически обособленные страховые компании строят свои отношения с другими страховщиками на базе перестрахования и сострахования[[7]](#footnote-7).

3. Наличие названия страховой компании как собственного наименования, отличного от наименования других объектов прав и необходимого для идентификации ее в гражданском обороте.

Следует отметить двойственную правовую природу страховой компании: с одной стороны, страховая компания обладает всеми признаками юридического лица, с другой стороны - выступает в своей хозяйственной деятельности со специфическими функциями, присущими только страховой компании как хозяйствующему субъекту. В последнем случае страховые компании входят в субъектный состав хозяйственного (предпринимательского), финансового, торгового права.

В современной страховой литературе нет единого взгляда по вопросу, в субъектный состав какого права входят страховые компании. Их относят к субъектам и гражданского, и административного, и коммерческого, и финансового права или, наоборот, привязывают к какому-то одному из них.

Таким образом, понятие «страховые компании» следует признать собирательным, обобщающим, родовым определением, употребление которого для любой страховой организации и правомерно, и необходимо.

Существует два аспекта дефиниции, узкая и расширенная трактовка. В первом значении страховая компания - это юридически зарегистрированное обозначение организации как юридического лица, специализирующейся в страховом деле. В широком значении понятие «страховая компания» кроме юридического наполняется экономическим и организационно-правовым содержанием. В зарубежном законодательстве компания является экономически самостоятельной хозяйственной единицей, которая использует организационно-правовую форму предпринимательской деятельности, разрешенную гражданским правом конкретной страны.

Таким образом, страховая компания - это исторически определенная форма страховой деятельности, организация, имеющая определенную организационно-правовую форму, осуществляющая функции страховой защиты и функционирующая в общей государственной социально-экономической системе в качестве самостоятельного юридического лица и хозяйствующего субъекта.

Совокупность страховых компаний, функционирующих в определенной социально-экономической среде, образует страховую систему. В экономике рыночного типа основной задачей страховой системы является предоставление полного комплекса страховых услуг, которые обеспечивают гарантии компаниям в бесперебойности рабочего цикла, а клиентам - надежное страховое обслуживание. В мировой практике принято классифицировать страховую систему, однако сущностные принципы, признаки и критерии этой классификации до настоящего времени не разработаны. В отношении российской страховой системы эта проблема находится на стадии предварительного изучения и еще весьма далека до своего окончательного разрешения. В экономической и юридической страховой литературе наблюдаются разные подходы к классификации страховых компаний: с одной стороны, по экономическим критериям, с другой - по организационно-правовым. Широким разбросом мнений отличаются попытки определения видов и подвидов, типов и разновидностей страховых организаций. При этом экономисты исходят из разработок отраслевой классификации института страхования, которая не может считаться завершенной в условиях появления все новых отраслей страхования в период бурного развертывания рыночных отношений в нашей стране. Правоведы не предлагают четкой классификации страховых компаний, так как еще не преодолены в полной мере все разночтения в области общих определений видов юридического лица, а основания классификации юридических лиц весьма разнятся[[8]](#footnote-8).

В настоящее время эволюция видов страховых компаний проходит довольно динамично, ибо определяются наиболее оптимальные формы страховой деятельности по мере усложнения ситуации на страховом рынке России. Страховые компании Российской Федерации в целях привлечения все большего числа страхователей модернизируют традиционные виды страхования и вводят новые. Содержание деятельности страховых компаний все больше определяется в настоящее время внутренними экономическими условиями, политическими рисками, загрязнением окружающей среды и т.д., поэтому капиталоемкие внешнеэкономические сделки стали обслуживаться крупнейшими страховыми компаниями (например, «Ингосстрах», «Росно», «Согласие», «Макс» и др.)[[9]](#footnote-9). Сейчас набирают силу страховые союзы и ассоциации, которые играют координирующую и руководящую роль и чья деятельность осуществляется на основе уставов[[10]](#footnote-10).

Таким образом, все эти новые тенденции бурно развивающегося в последнее десятилетие страхового дела неизбежно повлияют на эволюцию видов российских страховых компаний и привнесут новое в классификацию.

***1.2. Правосубъектность страховых компаний***

Главная роль в рассмотрении вопроса, что представляет собой правосубъектность вообще и правосубъектность страховых компаний в частности, принадлежит ученым-цивилистам.

Первоначально правосубъектность отождествлялась с правоспособностью. Во второй половине 50-х гг. прошлого века появилась теория, слагающая правосубъектность из двух элементов: правоспособности и дееспособности.

Р.О. Халфина выделяет три элемента правосубъектности: правоспособность, дееспособность и компетенцию[[11]](#footnote-11). Более точным является следующее определение: правосубъектность - это признаваемая и обеспечиваемая государством способность субъекта иметь субъективные права и нести юридические обязанности, а также лично своими действиями осуществлять их в правоотношении.

Таким образом, правосубъектность представляет собой правоспособность и дееспособность вместе взятые, т.е. праводееспособность. Это объединительное понятие отражает и те ситуации, когда правоспособность и дееспособность подразделимы во времени, и те, когда они органически сливаются воедино (например, у организаций, когда они одновременно правоспособны и дееспособны).

Применительно к правосубъектности страховых компаний будет рассматриваться двухэлементный состав правосубъектности, включающий в себя правоспособность и дееспособность.

По своей природе правоспособность страховых компаний является специальной, т.к. они могут заниматься лишь страховой деятельностью (страхованием, перестрахованием, взаимным страхованием). Для этого страховщики могут осуществлять оценку страхового риска, получать страховые премии (страховые взносы), формировать страховые резервы, инвестировать активы, определять размер убытков или ущерба, производить страховые выплаты, осуществлять иные действия, связанные с выполнением обязательств по договору страхования.

Кроме того, ст. 368 ГК РФ допускает для страховых организаций возможность предоставления банковских гарантий. Однако страховщику гораздо удобнее вместо выдачи банковской гарантии осуществить страхование финансового риска либо застраховать договорную ответственность.

Прежде всего, правоспособность страховой компании зависит от вида страховщиков, которые делятся на частные и государственные, акционерные и общества взаимного страхования (ОВС). Так, деятельность частных страховых компаний носит ограниченный характер и жестко регулируется со стороны органов страхового надзора. Для них разработаны специальные законы, поэтому их правоспособность носит специальный характер. С другой стороны, государственные страховые компании имеют публично-правовые организационные формы, основанные государством. Отсюда, поскольку утверждает государственную страховую компанию специальный уполномоченный государством орган, правоспособность будет специальной.

Относительно акционерных страховых компаний законодателем провозглашен принцип их универсальной правоспособности, хотя достаточно большое количество их потенциальных возможностей существенным образом законодательством ограничено[[12]](#footnote-12). Законодательство о страховых акционерных обществах относительно их правоспособности занимает промежуточную позицию, с одной стороны, провозгласив их общую правоспособность, но с другой - в значительной степени сузив ее совершенно оправданно нормами о лицензировании некоторых видов деятельности. Деятельность ОВС обычно подчинена тем же правовым нормам, что и деятельность акционерных страховщиков. В некоторых странах изданы специальные законы о деятельности ОВС, которыми устанавливается порядок регистрации этих страховщиков. Это означает наделение специальной правоспособностью данного вида страховщика[[13]](#footnote-13).

Таким образом, законодатель ввел правило, по которому правоспособность страховой компании ограничивается видами страхования, но не дал точного нормативного определения этого понятия. Тем самым толкование этого вопроса, по существу, передано в компетенцию органа страхового надзора. Судебная практика показывает, что при возникновении спора о правоспособности страховой компании мнение органа страхнадзора является решающим, так как у судов просто отсутствует какой-либо другой способ решения этого вопроса.

Объем правоспособности страховой компании. Для коммерческих организаций ч. 2 п. 1 ст. 49 ГК РФ установлена общая правоспособность, которая может быть ограничена только в случаях и в порядке, предусмотренных законом (п. 2 ст. 49 ГК РФ). А отдельными видами деятельности юридическое лицо может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Подобные ограничения установлены и для страховых компаний в ст. 6 Закона РФ № 4015-1. Если же страховая организация является унитарным предприятием, то дополнительные ограничения могут быть установлены также уставом этого предприятия. В абзаце 2 п. 1 ст. 6 указанного Закона установлено, что предметом основной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Однако из указанного правила есть исключения. Во-первых, это предоставление возможности страховой организации выступать гарантом по банковской гарантии наряду с банками и иными кредитными учреждениями (ст. 368 ГК РФ). Вторым исключением из запрета осуществлять банковскую деятельность следует признать возможность, предоставленную страховщикам п. 3 ст. 26 Закона РФ № 4015-1, выдавать ссуды страхователям, заключившим договоры личного страхования, в пределах страховых сумм по этим договорам. Третье исключение касается посреднической деятельности. Новая редакция ст. 8 указанного Закона разрешила страховым компаниям осуществление посреднической деятельности, связанной с заключением на территории РФ от имени иностранных страховщиков договоров страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы Российской Федерации. При этом Закон легализовал указанную посредническую деятельность с момента начала ее осуществления страховой организацией.

Что же касается некоммерческих организаций, осуществляющих страховую деятельность, то ст. 7 Закона № 4015-1предусматривает, что общества взаимного страхования действуют на основании положения, которое должно быть принято высшим законодательным органом, и пределы их специальной правоспособности должны быть закреплены в этом положении. Более того, п. 2 ст. 968 ГК РФ устанавливает, что особенности правового положения общества взаимного страхования и условия их деятельности определяются законом о взаимном страховании, который в настоящее время еще не принят.

Таким образом, правоспособность страховой компании в современных условиях обычно является специальной, при этом ее объем отличается от правоспособности других юридических лиц. Обладая правами на осуществление страховых операций, страховая компания в то же время не может совершать некоторые действия и вступать в сделки, разрешенные другим субъектам хозяйствования[[14]](#footnote-14).

Специальная правоспособность находится в сфере деятельности общего запрета. Правомочия, предоставленные разрешением на осуществление страховой деятельности, являются содержанием специальной правоспособности страховых компаний. Правомочия, предоставленные системой разрешений управомоченных государственных органов при осуществлении страховой деятельности, являются субъективными правами юридических лиц в сфере страхования. Такое искусственное сужение объема правоспособности отечественных страховых компаний необходимо государству для более полного контроля за экономической и финансовой ситуацией в стране.

Вопрос о допуске иностранного юридического лица к хозяйственной деятельности на территории государства решается законодательством этого государства. В большинстве стран такая деятельность иностранного юридического лица возможна, но при выполнении определенных правил, условий, установленных национальным законодательством. Отметим, что правосубъектность иностранного юридического лица обычно признается на основании двусторонних договоров. В соответствии с п. 1 ст. 2 ГК РФ «правила, установленные гражданским законодательством, применяются к отношениям с участием граждан, лиц без гражданства и иностранных юридических лиц, если иное не предусмотрено федеральным законом»[[15]](#footnote-15).

Действующее законодательство дает понятие иностранного юридического лица как организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства, с местонахождением за пределами Российской Федерации. Такое положение содержит Закон РФ от 9 октября 1992 г. N 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. Федерального закона от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ)[[16]](#footnote-16).

Понятие иностранного юридического лица содержится в целом ряде инструкций. Например, Инструкция Государственной налоговой службы РФ от 16 июня 1995 г. N 34 «О налогообложении прибыли и доходов иностранных юридических лиц» под иностранным юридическим лицом понимает «компании, фирмы, любые другие организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, а также иностранные юридические лица - члены объединений (ассоциаций, консорциумов и других групп компаний), не являющихся юридическими лицами».

Таким образом, иностранная организация признается юридическим лицом по признакам, установленным не российским законодательством, а законодательством страны, где организация создана. В этом состоит первая особенность иностранного юридического лица. Законодательство различных государств имеет свои особенности в части определения необходимых признаков, которые могут свидетельствовать о том, что данная организация является юридическим лицом. Указанная коллизия разрешается международными соглашениями, в которых признаются юридическими лицами организации, созданные и признаваемые таковыми по законодательству иностранного государства. Основные составляющие признаки юридического лица по законодательству иностранных государств в большинстве своем совпадают с признаками, определяемыми внутренним российским законодательством.

Второй особенностью иностранного юридического лица является возникновение его правоспособности. Согласно п. 3 ст. 49 ГК РФ «правоспособность юридического лица возникает в момент его создания и прекращается в момент завершения его ликвидации». Моментом создания считается момент его государственной регистрации (п. 2 ст. 51 ГК РФ). Моментом завершения ликвидации и прекращения существования юридического лица считается внесение записи об этом в Единый государственный реестр юридических лиц (п. 8 ст. 63 ГК РФ).

Статьи 49, 51, 63 ГК РФ устанавливают порядок, механизм, который необходимо выполнить для возникновения правоспособности юридического лица либо его прекращения.

Принципом признания правоспособности юридического лица, как отечественного, так и иностранного, является принцип инкорпорации. Исключения из этого правила могут быть допущены только при подписании соответствующего международного соглашения.

Соответственно, основанием для признания иностранной организации правоспособной, т.е. являющейся юридическим лицом, является признание ее таковой государством, на территории которого она создана, вне зависимости от выполнения процедуры, установленной российским законодательством (регистрация, исключение из реестра).

Для Российской Федерации основанием признания организации юридическим лицом и его правоспособности является право страны учреждения. Согласно этому принципу Российская Федерация признает юридическим лицом любую организацию, правовая форма которой соответствует всем признакам юридического лица, определенным законодательством страны учреждения.

Национальность иностранного юридического лица определяется с целью признания его субъектом гражданско-правовых отношений. Национальность юридического лица является условным понятием, которое необходимо только для того, чтобы «привязать» иностранное юридическое лицо к правовой системе иностранного государства и на основании законодательства этого государства признавать или не признавать организацию субъектом гражданско-правовых отношений. С целью каких-либо споров в этой части заключаемые Российской Федерацией международные соглашения с иностранными государствами должны предусматривать национальность юридических лиц, к какому государству они относятся, взаимное признание правоспособности, правило режима.

Правоспособность иностранного юридического лица может быть ограничена в результате ответных мер Правительства РФ в отношении юридических лиц тех стран, в которых действуют специальные ограничения в отношении юридических лиц Российской Федерации. Указанное правило содержится в ст. 1194 ГК. Реализовано данное правило было при подписании Соглашения между Российской Федерацией и Соединенными Штатами Америки в области деятельности страховых компаний. Американская сторона выдвинула порядка 18 ограничений на деятельность российских страховых компаний, российская сторона выдвинула порядка 17 таких ограничений.

Соглашение пока не ратифицировано, но сам пример достаточно показателен.

Деятельность юридического лица подчиняется нормам, определенным его личным законом (статутом). Постановлением Высшего Арбитражного Суда РФ от 11 июня 1999 г. N 8 «О действии международных договоров Российской Федерации применительно к вопросам арбитражного процесса» (п. 29) дано определение личного закона как коллизионной нормы, позволяющей определить объем правоспособности и дееспособности юридического лица (юридический статус)[[17]](#footnote-17).

Определение личного закона (статута) юридического лица необходимо не только для прогнозирования последствий совместной деятельности с зарубежным юридическим лицом, но и для случаев возникновения судебных споров, когда суд вынужден будет «привязать» юридическое лицо к правовой системе какого-либо государства.

Единых, четких критериев определения национальности юридического лица не имеется. Определение национальности или гражданской принадлежности иностранного юридического лица является непростым делом. Для Российской Федерации этот вопрос имеет немаловажное значение. Такой критерий, как контроль, не должен быть введен в практику на уровне закона, его необходимо применять на практике при аккредитации и регистрации иностранных юридических лиц, действующих на территории России.

Используются следующие ключевые подходы в части деятельности иностранных страховщиков на территории России:

1) разрешение на деятельность по продаже страховых услуг по страхованию жизни и иному страхованию должно быть связано с требованием учреждения дочернего общества иностранного страховщика на территории России, получения им лицензии в соответствии с требованиями законодательства РФ, полного соблюдения им законодательства РФ при осуществлении страхования, в том числе и при размещении активов;

2) установление качественных требований иностранным страховщикам, учреждающим в России дочернее страховое общество, в том числе наличие лицензии в стране регистрации, опыт страховой деятельности не менее 10 лет, разрешение страхового надзора страны регистрации на учреждение дочернего страхового общества в Российской Федерации и рекомендации в отношении иностранных управляющих такого дочернего общества;

3) крайне осторожное отношение к ограничению или введению дополнительных требований, связанных с капитализацией дочернего общества или максимальный долей совокупного капитала всех дочерних обществ иностранных страховщиков в совокупном капитале российских страховщиков.

Такие ограничения не должны быть чрезмерными (не более 50% общего размера страхового капитала, зарегистрированного в Российской Федерации).

На стадии деятельности дочернего общества иностранного страховщика принимаются следующие ограничения:

1) запрет на участие в обязательном социальном страховании, на которое имеют право национальные страховщики (в России это обязательное медицинское страхование);

2) запрет на участие в государственном обязательном страховании, платежи по которым уплачиваются за счет средств государственного бюджета (в России это обязательное государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц, работников налоговых органов, депутатов Государственной Думы и ряд других);

3) запрет на участие в некоторых других видах обязательного страхования (обязательное страхование ответственности работодателя и др.);

4) запрет для учрежденных дочерних обществ иностранных страховщиков проводить операции по страхованию жизни в течение первых трех лет после регистрации и получения лицензии.

Правовой статус страховых компаний с иностранным участием в капитале следует определять в соответствии со следующими положениями:

1) если доля иностранного инвестора не превышает 49% в капитале, то такой организации предоставлен национальный режим, т.е. она имеет право проводить все виды страховой деятельности, разрешенные российским законодательством и выданной государственной лицензией;

2) если российский страховщик с иностранным участием был зарегистрирован и получил лицензию на осуществление страховой деятельности до принятия поправок к Закону РФ № 4015-1, то он имеет право проводить все виды страховых операций, предусмотренные имеющейся у него государственной лицензией;

3) если российский страховщик учрежден с более чем 49-процентным участием иностранного страховщика, то и его учреждение, и его деятельность связаны с дополнительными существенными требованиями и ограничениями, предъявляемыми российским страховым законодательством;

4) требования к размеру уставного капитала таких организаций в десятки раз превышают требования, предъявляемые к иным российским страховщикам. Кроме того, совокупный уставный капитал иностранных инвесторов не может превышать 15% совокупного страхового капитала российских страховщиков.

В гражданском законодательстве понятие дееспособности дано применительно к гражданам как субъектам права. Статьи о дееспособности юридического лица нет в ГК РФ, однако не вызывает сомнения факт ее наличия с момента возникновения юридического лица.

Дееспособность юридического лица - способность юридического лица своими действиями приобретать гражданские права и нести гражданские обязанности, в том числе ответственность.

Согласно ГК РФ юридическое лицо приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законодательством и учредительными документами. Порядок назначения или избрания органов юридического лица определяется законодательством и учредительными документами.

В предусмотренных законом случаях юридическое лицо может приобретать гражданские права и принимать на себя гражданские обязанности через своих участников. Что касается дееспособности страховых компаний, то признание их в качестве субъекта гражданско-правовых отношений, т.е. обладающих правосубъектностью, есть признание возможности совершать ими самостоятельно, от своего имени и в собственном интересе разнообразные действия, и в первую очередь сделки[[18]](#footnote-18). Отсюда следует, что страховые компании должны иметь правоспособность и дееспособность для вступления в страховые правоотношения.

Страховщик, в силу своего устава и соответствующей лицензии, должен иметь право на страховую деятельность. В уставе страховой компании содержатся права и обязанности, ответственность страховщика.

Таким образом, состав правосубъектности страховых компаний представлен двумя основными элементами: правоспособностью и дееспособностью. Несомненно наличие специальной правоспособности для государственных и частных страховщиков. Для АСК и ОВС, имеющих общую правоспособность, последняя ограничена нормами лицензирования, т.е. ее можно назвать «дозированной». Объем правоспособности страховых компаний может в одних случаях расширяться, в других сужаться, решение этого вопроса передано органу страхового надзора. Правосубъектность иностранных компаний обычно признается на основании двусторонних договоров, при этом пределы правосубъектности иностранных страховщиков в отечественном законодательстве до сих пор не установлены. Несомненно, что страховые компании в качестве субъекта гражданско-правовых отношений имеют право на совершение сделок и волеизъявление, так как обладают дееспособностью.

**2. ЭЛЕМЕНТЫ ПРАВОВОГО СТАТУСА СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ**

***2.1. Права страховых компаний***

Необходимо отметить, что отдельного Закона о страховых компаниях в России не существует, поэтому их права, обязанности и ответственность отдельно не выделены законодателем в отдельном нормативно-правовом акте. Поэтом для их характеристики мы будем использовать такие законы и нормативные акты, как ГК РФ; Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации; Федеральный закон от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (извлечение)[[19]](#footnote-19) и др.

Исходя из того что субъективное право - это принадлежащая субъекту мера добровольного поведения, обеспечиваемая государством, рассмотрим права страховых компаний.

Согласно отечественному законодательству права страховых компаний - это право компании на проведение страховой деятельности в форме добровольного страхования, имеющей на эту предпринимательскую деятельность государственное разрешение (лицензию). Вторым по значимости правом является право страховой компании на обжалование действий Росстрахнадзора по приостановлению, ограничению или отзыву лицензии.

Также при заключении договора страхования страховщик имеет право получить, а страхователь обязан представить сведения об обстоятельствах, известных страхователю, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая.

При заключении договора страхования страховщик имеет право на осмотр страхуемого имущества, а при необходимости - и на назначение экспертизы в целях установления ее действительной стоимости. При договоре личного страхования страховщик имеет право произвести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья. Договором страхования могут быть предусмотрены и иные права страховщика.

Правила страхования - один из нормативных актов, определяющих условия добровольного страхования. При имущественном страховании в Правилах страхования указываются перечень имущества, которое может быть застраховано; срок страхования; порядок заключения договора страхования и уплаты страховых платежей, порядок определения и выплаты страховых возмещений. Например, согласно Правилам имущественного страхования страховщик имеет право: п. 11.71 - в любое время (в пределах разумного) произвести осмотр и контроль объекта страхования, а также проверить представленную страхователем информацию и выполнение условий договора страхования; п. 11.72 - немедленно, в одностороннем порядке расторгнуть договор страхования или потребовать доплаты страховой премии при изменении первоначальных характеристик застрахованного объекта, указанных в заявлении на страхование, либо ухудшении условий его эксплуатации или хранения, увеличивающих вероятность наступления страхового события или иных, увеличивающих степень риска; п. 11.73 - требовать от страхователя документы, удостоверяющие наступление страхового случая, размер, а также подтверждающие размер подлежащего выплате страхового возмещения; п. 11.74 - самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая, размер убытка, проводить осмотр или обследование поврежденного имущества; п. 11.75 - в случае, если компетентные органы располагают материалами, дающими основание страховщику отказать в выплате страхового возмещения, отсрочить выплату до выяснения всех обстоятельств; п. 11.76 - предъявлять в пределах сумм выплаченного страхового возмещения регрессные иски к лицам, ответственным за причиненный ущерб[[20]](#footnote-20) В правилах личного страхования прежде всего определено, кто принимается на страхование, указывается, что относится к страховым условиям, излагается порядок выплаты страховых сумм.

Правила страхования в разных страховых компаниях содержат и различный объем прав и обязанностей страховой компании. Так, в одном и том же виде имущественного страхования от огня и других опасностей, в Правилах страхования «АФЕС» права страховщика расширены на 2 пункта по сравнению с теми же Правилами страховой компании «ВЕСТА». Согласно п. 8.2.3 страховая компания имеет право: отказаться от страхования имущества, состояние и условия использования, эксплуатации и хранения которого не соответствуют правилам противопожарной безопасности и эксплуатационно-техническим требованиям; в соответствии с п. 8.2.8 страховщик имеет право потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска[[21]](#footnote-21).

Правила личного страхования другой страховой компании[[22]](#footnote-22):

1) проверять сообщенную страхователем информацию, а также выполнение им требований и условий договора;

2) проводить расследование страхового случая, при необходимости направлять запросы в компетентные органы о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая. Отказ в страховой выплате дается по четырем основаниям:

а) в случае невыполнения страхователем настоящих Правил и обязательств по договору страхования;

б) если страхователь (застрахованный) сообщил заведомо ложные сведения о застрахованном на момент заключения договора;

в) если страхователь (застрахованный) воспрепятствовал участию страховщика в расследовании страхового случая;

г) если страхователь (застрахованный) не известил о несчастном случае в установленный настоящими Правилами срок.

Рассмотрим права страховых компаний - дочерних обществ.

Согласно п. 4 ст. 6 Закона РФ № 4015-1страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации), имеет право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность, если иностранный инвестор (основная организация) не менее 15 лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства, и не менее двух лет участвует в деятельности страховых организаций, созданных на территории Российской Федерации.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%, имеют право открывать свои филиалы на территории Российской Федерации, участвовать в дочерних страховых организациях после получения на то предварительного разрешения федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. В указанном предварительном разрешении отказывается, если превышен размер (квота) участия иностранного капитала в страховых организациях Российской Федерации.

Для защиты своих некоммерческих интересов, выработки проектов законодательных актов и иных совместных действий, не противоречащих антимонопольному законодательству, страховые компании могут создавать ассоциации страховщиков. Например, в октябре 2000 г. более 15 столичных страховых компаний учредили Московскую ассоциацию страховщиков. Ассоциация создана с целью защиты интересов МАС перед законодательной и исполнительной властью Москвы. Данные объединения страховщиков не могут преследовать цели совместного осуществления страховой деятельности, являются некоммерческими организациями и поэтому не представлены на страховом рынке, т.е. не могут заключать договоры страхования. Для регулирования внутрикорпоративных отношений, информирования общества о целях и выгодах страхования и лоббирования своих интересов в высших эшелонах власти страховщики объединились в союзы. В начале 90-х гг. в России действовало два профессиональных союза страховщиков - Страховой союз России и Российский союз страховщиков[[23]](#footnote-23). Существование сразу двух профессиональных союзов оказалось не очень удобным, и поэтому в 1994 - 1995 гг. эти организации объединились в ВСС (Всероссийский союз страховщиков). Сегодня ВСС объединяет несколько сотен страховых компаний и их профессиональных организаций.

***2.2. Основные обязанности страховых компаний***

Юридическая обязанность - это мера ответственности перед юридическими и физическими лицами, предписанная субъекту законодательными актами. Обязанности страховой компании вообще - это определенный условиями договора страхования и страхового законодательства объем требований, предъявляемых к страховым компаниям.

Обязанности страховой компании могут различаться в зависимости от законодательства, действующего в стране, договорных условий, формы и видов страхования[[24]](#footnote-24). Например, расширенными являются обязанности страховой организации, уполномоченной администрацией г. Саратова, а именно: соблюдая правила и требования, установленные федеральным органом власти по надзору за страховой деятельностью, требования и условия настоящего положения, генерального соглашения и договора о сотрудничестве, подписанных с администрацией города, ежемесячно не позднее 10 числа, следующего за истекшим месяцем, представлять в комитет по экономике и инвестиционной политике администрации города отчет о своей деятельности; инвестировать свои средства и средства страховых резервов в экономические программы города согласно законодательству; использовать определенную структурой тарифной ставки часть страховых взносов на формирование централизованного фонда предупредительных мероприятий, средства которого расходуются по указанию администрации города[[25]](#footnote-25).

Рассмотрим обязанности страховой организации в случае, если страховая компания использует средства иностранных инвесторов. Страховая компания в соответствии с Законом РФ № 4015-1обязана получить предварительное разрешение федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов и/или дочерних обществ, на отчуждение в пользу иностранного инвестора (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале), а российские акционеры-участники - на отчуждение принадлежащих им акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов и/или их дочерних обществ. В указанном предварительном разрешении отказывается страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям), либо имеющим долю иностранных инвесторов в своих уставных капиталах более 49%, либо становящимися таковыми в результате указанных действий, если установленный размер (квота) исчерпан или будет превышен при их совершении. Лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера страховой организации с иностранными инвестициями, должны иметь гражданство Российской Федерации.

В пункте 1 ст. 27 Закона РФ № 4015-1 содержится такая обязанность страховщиков, как соблюдение нормативных соотношений между активами и принятыми страховыми обязательствами, в целях обеспечения платежеспособности страховщиков.

Правила страхования также содержат определение обязанностей страховщиков. Объем обязанностей страховщика в правилах страхования различных страховых компаний может быть разным. Вот пример, иллюстрирующий, как по Правилам страхования страховалось имущество от огня и других опасностей. ОАО «Восточно-Европейское Страховое Агентство»: ознакомить страхователя с Правилами страхования; при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения страхователю (выгодоприобретателю); уплатить страхователю штраф в соответствии с действующим законодательством РФ, если страховое возмещение не выплачено в срок; не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ[[26]](#footnote-26). Отметим, что аналогичные правила ОАО «Страховое общество «Авиационный Фонд Единый Страховой» предусматривают дополнительный пункт обязанностей компании. А именно: п. 8.1.3 в случае проведения страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу, либо в случае изменения страховой суммы дает право перезаключить по заявлению страхователя договор страхования с учетом этих обстоятельств[[27]](#footnote-27). В Правилах личного страхования той же компании также определены дополнительные обязанности страховщика[[28]](#footnote-28), такие как:

1) ознакомить страхователя с настоящими Правилами до заключения договора страхования;

2) при признании события с застрахованным страховым случаем произвести выплату в соответствии с настоящими Правилами и договором страхования.

В случае, когда страхователь извещает страховую компанию о произошедшем страховом событии, возникают права и обязанности у сторон данного правоотношения, связанные со страховой выплатой. Страховая компания в приведенном примере будет являться получателем (адресатом) информации. Таким образом, значение полученных сведений определяется тем, что они позволяют страховой компании принять меры по избежанию нежелательных для нее последствий[[29]](#footnote-29).

Исходя из способа исполнения обязанности страховой компании можно подразделить на активные и пассивные. К первым относятся обязанности: перезаключить по заявлению страхователя договор страхования с учетом обстоятельств, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу, либо в случае увеличения его действительной стоимости; произвести страховую выплату при страховом случае; возместить расходы, произведенные страхователем при страховом случае, если возмещение этих расходов предусмотрено правилами страхования.

В соответствии с пассивными обязанностями страховщик должен воздержаться от разглашения сведений о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц (ст. 946 ГК РФ). Если страховщик нарушил указанное правило, к нему применяются санкции в виде принуждения возместить причиненные убытки или компенсировать моральный вред (ст. 139 и ст. 150 ГК РФ).

В связи с выяснением прав и обязанностей страховой компании рассмотрим вопросы регресса и суброгации.

Если страховой случай наступил вследствие вины третьего лица, страховщик, возместив страхователю причиненный ему ущерб, вправе обратиться к этому лицу с регрессом, т.е. с требованием возвращения понесенных страхователем убытков. Дальнейшее окончательное урегулирование отношений происходит путем предъявления регрессного требования страховщиком к лицу, ответственному за наступление страхового случая, в размере выплаченной суммы страхового возмещения. Необходимо отметить что в отечественном законодательстве институт регресса не нашел еще достаточного освещения. В правовой литературе этот вопрос рассматривался с двух точек зрения: одни авторы объявляют регрессное обязательство акцессорным, другие настаивают на его самостоятельном характере, поскольку оно не прекращается, а, напротив, появляется с исполнением регредиентом другого обязательства. Вместе с тем никем не оспаривается факт наличия у регредиента вновь возникшего права по отношению к регрессату. Поскольку же при страховании мы имеем дело не с возникновением нового права, а с правопреемством, положение вещей существенно отличается от регресса: налицо суброгация.

Итак, регрессное требование основано на обязательстве, связывающем регредиента с регрессатом, которому регрессные требования предъявляются и с которым регредиент состоял в правоотношении до возникновения у него права на предъявление регрессного требования. Суброгация же основана на обязательстве, связывающем страховщика со страхователем, которому страховщик выплатил возмещение. Что же касается причинителя ущерба, к которому страховщик предъявляет требование в порядке суброгации, то с ним страховщик до возникновения у него прав на предъявление этого требования в правоотношении не состоял.

Обобщая результаты исследований современных авторов, изучавших вопросы регресса и суброгации в страховании (Е.А. Богатых, В.А. Мусин, Ю.Б. Фогельсон)[[30]](#footnote-30), можно сделать вывод, что право регресса нельзя противопоставлять и отождествлять с правом суброгации, так как это различные правовые явления. Суброгация наступает, если страховщик выплачивает страхователю страховую сумму в результате наступления страхового случая по вине третьего лица и одновременно вступает в права кредитора по отношению к третьему лицу - причинителю вреда. Основным принципом суброгации является переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, прав страхователя к третьим лицам, которые по закону или договору несут ответственность за причинение вреда. Суброгация действует в имущественном страховании. При личном страховании потерпевший может получить двойное возмещение: от страховщика и от причинителя вреда.

Отсюда следует, что применение принципов регресса и суброгации усиливает позицию страховой компании. Привлечение к ответственности виновных третьих лиц за причинение ущерба застрахованному имуществу будет гарантировать реализацию страховых прав как страховщика, так и страхователя и укрепление законности в страховых отношениях.

Таким образом, деятельность страховой компании направлена на осуществление страховой защиты имущественных интересов страхователей. В целом следует отметить тесную взаимосвязь между правами и обязанностями страховых компаний.

***2.3. Ответственность страховых компаний***

Юридическая ответственность вообще есть государственное принуждение к исполнению требований права, правоотношения, каждая из сторон которого обязана отвечать за свои поступки перед другой стороной, государством и обществом.

Ответственность юридического лица в соответствии с ГК РФ означает, что все юридические лица, кроме финансируемых собственником учреждений, отвечают по своим обязательствам всем принадлежащим им имуществом. Предприятие и финансируемое собственником учреждение отвечают по своим обязательствам в порядке и на условиях, предусмотренных п. 5 ст. 113, ст. ст. 115 и 120 ГК РФ.

Ответственность страховой компании законодателем отдельно не выделена, что создает определенные трудности в рассмотрении данного вопроса. Поскольку страховая компания возмещает причиненный вред, можно говорить об ответственности страховщика, потому что обычно обязанность возместить вред является мерой ответственности, которая применяется к лицу, причинившему вред. Этот термин регулярно используется по отношению к страховой компании, более того, из-за наличия в договоре страхования страховой суммы высказывается мнение об «ограниченной ответственности» страховой компании как о существенном признаке страховых отношений. В практике страхования страховую сумму часто называют «лимитом ответственности» страховой компании. Однако использование этого определения совершенно неверно. Не страховщик причинил вред, и возмещение им вреда является не мерой ответственности, а исполнением принятого на себя обязательства. За исполнение этого обязательства страховая компания, разумеется, несет полную ответственность по общим правилам гл. 25 ГК РФ. Поэтому наличие в договоре страховой суммы не может рассматриваться как ограничение ответственности страховщика в соответствии со ст. 400 ГК РФ. Использование для страховой суммы термина «лимит ответственности» следует воспринимать как сугубо специальное экономическое выражение и понимать, что в правовом смысле обязанность страховой компании возместить вред не является мерой ответственности.

Российские страховые компании несут ответственность перед органом страхового надзора по следующим направлениям: обоснованность страховых тарифов; платежеспособность; соблюдение законодательства (так как иногда бывают случаи несоответствия договора страхования требованиям отдельных статей ГК РФ) (см. приложение 7).

Следует пояснить, что использование страховых тарифов является не обязанностью, а правом страховщика (согласно ст. 11 Закона РФ № 4015-1и ст. 954 ГК РФ), и поэтому страховщик может и не использовать тариф для расчета страховой премии.

Свою платежеспособность (финансовую устойчивость) страховая компания обеспечивает наличием оплаченного уставного капитала и страховых резервов (ст. 25 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»); обязанностью соблюдать нормативные соотношения между активами и принятыми обязательствами (п. 1 ст. 27 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»); системой перестрахования (п. 2 ст. 27 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Рассмотрим, как в процессе взаимоотношений страхователя и страховой компании разрешаются в Российской Федерации споры по исполнению ими обязательств, предусмотренных договором страхования. Такие споры чаще всего возникают при решении вопроса о страховой выплате, когда страховая компания не устанавливает факта наступления страхового случая. Споры, связанные со страхованием, разрешаются судебными инстанциями в соответствии с их компетенцией, установленной соответствующим законодательством. Такими инстанциями могут быть суд, арбитражный суд или третейский суд.

Функция по рассмотрению заявлений, предложений и жалоб граждан, предприятий, учреждений и организаций по вопросам страхования возложена законодательством на орган страхового надзора при Министерстве финансов России.

Согласно п. 5 ст. 4 АПК РФ[[31]](#footnote-31), если для определенной категории споров федеральным законом установлен досудебный (претензионный) порядок урегулирования либо он предусмотрен договором, спор может быть передан на рассмотрение арбитражного суда лишь после соблюдения такого порядка. Претензией же признается обращенное к должнику письменное требование кредитора о восстановлении или защите нарушенного права (уплата определенной суммы, выполнение обязанности и т.д.). Если же возникшие разногласия стороны не сумели урегулировать самостоятельно, то появляется необходимость обращения в арбитражный суд.

В связи с тем что значительное число клиентов страховых организаций составляют физические лица - граждане, конфликтные ситуации, возникшие между гражданами и страховыми организациями, в случае недостижения соглашения разрешаются в судебном порядке[[32]](#footnote-32). В подавляющем большинстве случаев речь идет о неисполнении или ненадлежащем исполнении договоров страхования. Такие споры, будучи по сути гражданско-правовыми, рассматриваются в порядке искового производства. Дела искового производства возбуждаются путем подачи в суд искового заявления или иска, под которым понимается обращение в суд первой инстанции с требованием о защите субъективного спорного гражданского права или охраняемого законом интереса.

В договорах страховых организаций с другими организациями может быть предусмотрено, что возможные экономические споры будут разрешаться не в обычном порядке, т.е. не арбитражным судом, а третейскими судами.

Могут создаваться постоянно действующие третейские суды, а также третейские суды для рассмотрения конкретного спора. Третейский суд при разрешении споров руководствуется законами Российской Федерации и иным законодательством, действующим на территории Российской Федерации, межгосударственными соглашениями и международными договорами. Третейский суд может применять и нормы права других государств в случаях, если это предусмотрено договором сторон.

Рассмотрим, как разрешаются споры страховых организаций с предприятиями и организациями, находящимися на территории других государств, а также с предприятиями с иностранными инвестициями. Постановлением Верховного Совета РФ от 7 июля 1993 г. N 5339-1 был введен в действие Закон РФ «О международном коммерческом арбитраже»[[33]](#footnote-33). Под термином «арбитраж» в настоящем Законе (разд. 1, ст. 2) понимается любой арбитраж или третейский суд независимо от того, образуется он специально для рассмотрения отдельного дела или осуществляется постоянно действующим арбитражным судом или Морской арбитражной комиссией при Торгово-промышленной палате РФ.

В соответствии с указанным Постановлением Арбитражный суд при Торгово-промышленной палате РФ переименован в Международный коммерческий арбитражный суд при Торгово-промышленной палате РФ.

Принятый Закон применяется к международному коммерческому арбитражу, если место арбитража находится на территории Российской Федерации, однако отдельные положения Закона применяются и в тех случаях, когда место арбитража находится за границей. В соответствии с п. 2 ст. 1 указанного Закона в международный коммерческий арбитраж могут по соглашению сторон передаваться споры из договорных и других гражданско-правовых отношений, возникающих при осуществлении внешнеторговых и иных видов международных коммерческих связей, если хотя бы одно из коммерческих предприятий находится за границей, а также споры предприятий с иностранными инвестициями и международных объединений и организаций, созданных на территории РФ, между собой, споры между участниками и равно их споры с другими субъектами РФ. Вопрос о том, где будет рассматриваться возможный спор между указанными субъектами, фиксируется в арбитражном соглашении, которое может быть заключено в виде арбитражной оговорки в договоре или в виде отдельного соглашения.

Одними из наиболее распространенных являются судебные споры, участниками которых выступают страховые компании, застраховавшие риск невозврата кредита и отказывающиеся по какой бы то ни было причине выплачивать страховые суммы, когда страхователю (как правило, кредитному учреждению) выданный кредит не был возвращен. Страховые организации нередко страхуют риск невозврата кредитов, выданных банками своим клиентам. В этих случаях страховые организации принимают на себя обязанность возвратить полученный кредит и проценты в том случае, если клиент банка не хочет и не может этого сделать[[34]](#footnote-34). Однако страховые организации не всегда выполняют принятые на себя обязательства, мотивируя это самыми разнообразными причинами. В таких случаях банки предпочитают предъявлять иски не только своим клиентам, но в первую очередь страховым компаниям. Если подобные иски документально подтверждены и обоснованы расчетом, они, как правило, удовлетворяются.

Так, Арбитражный суд г. Москвы удовлетворил иск Российского Хлебного банка к страховой организации «Абсолют» о взыскании страховой суммы и штрафа, предусмотренного договором страхования. При рассмотрении дела было установлено, что между сторонами был заключен договор страхования, оформленный выдачей страхового полиса. Объектом страхования явился невозврат кредита, полученного от банка ТОО «Торговый дом «Дизайн Рус». Заемщик в установленный срок кредит не возвратил и на направленную претензию не ответил.

Однако в тех случаях, когда иск предъявляется одновременно к страховой компании и должнику, арбитражные суды могут с учетом всех обстоятельств либо уменьшить размер ответственности страховой компании, либо полностью освободить ее от ответственности. Так, Московский арбитражный суд удовлетворил иск Московского коммерческого банка «Спекс» к ТОО «Домино» и Российскому страховому товариществу «Роспотребрезерв» на 51776 млн. руб. «Роспотребрезерв» застраховал риск невозврата кредита, взятого ТОО «Домино» в коммерческом банке «Спекс». Кредит не был вовремя возвращен, однако суд выяснил, что заемщик умышленно создал страховой случай, и решил взыскать с него всю сумму, а страховую организацию освободить от ответственности.

В другом аналогичном случае страховая компания была освобождена от ответственности арбитражным судом в связи со следующими обстоятельствами. Кредит, полученный от коммерческого банка и впоследствии не возвращенный, формально использовался заемщиком по назначению, т.е. для исполнения договора между заемщиком и другой фирмой. Однако впоследствии выяснилось, что руководителем обеих фирм было одно и то же лицо, что давало возможность предположить недобросовестность заемщика.

Следует отметить, что нарушенные права российских страховых компаний могут защищаться нормами не только гражданского, но и уголовного права. Так, председатель одного из кооперативов при заключении договора страхования имущества выдал за имущество кооператива материальные ценности, которые его собственностью не являлись. Из-за халатности работников страховой компании в опись для заключения договора страхования было включено не только чужое имущество, но и имущество, которого вообще в кооперативе не было. После заключения договора страхования застрахованное имущество было возвращено его истинным владельцам, а затем в кооперативе была создана обстановка, характерная для кражи. Инсценировав кражу, председатель кооператива написал заявление в милицию, а затем в страховую компанию для получения страхового возмещения, однако был разоблачен и привлечен к уголовной ответственности.

Отсюда следует, что, в отличие от более разработанной системы ответственности страховых компаний США, Японии и Китая, законодательство РФ не дает ни ее определения, ни ее объема, что вынуждает зачастую и страховщика, и страхователя обращаться в арбитражные и третейские суды, пользоваться для защиты не только гражданским, но и уголовным правом.

Таким образом, приведенный материал показывает многообразие, сложность, взаимосвязь таких элементов правового статуса страховых компаний, как их права, обязанности и ответственность. Специально не рассматриваемая в отечественном и зарубежном законодательстве, эта проблема требует глубокой разработки и серьезного исследования с позиции современной цивилистики.

**Заключение**

Центральным субъектом страхового дела является страховщик. Им может быть исключительно страховая организация - юридическое лицо, созданное для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и имеющее лицензию на осуществление страхования соответствующего вида.

 Страховая организация как юридическое лицо будет создано с момента государственной регистрации в порядке, установленном Законом.

Ни ГК РФ, ни Закон о страховании не содержат прямого указания на то, в какой организационно-правовой форме должна создаваться страховая компания. Исходя из основной цели деятельности большинства страховых компаний, которая состоит в извлечении прибыли из деятельности по страхованию, можно сделать вывод, что чаще всего это коммерческая организация.

Что касается вопроса об организационно-правовой форме страховой организации, то теоретически это может быть хозяйственное общество или товарищество либо производственный кооператив. Анализ конструкций коммерческих организаций показывает, что предпочтительнее для страховой компании являются формы хозяйственных обществ. В случае прямого указания закона страховые организации могут создаваться в формах некоммерческих организаций.

По своей природе правоспособность страховых компаний является специальной, т.к. они могут заниматься лишь страховой деятельностью (страхованием, перестрахованием, взаимным страхованием). Для этого страховщики могут осуществлять оценку страхового риска, получать страховые премии (страховые взносы), формировать страховые резервы, инвестировать активы, определять размер убытков или ущерба, производить страховые выплаты, осуществлять иные действия, связанные с выполнением обязательств по договору страхования.

Законом предусматривается специализация у страховых компаний. Страховщики вправе заниматься или только страхованием объектов личного страхования (страхование жизни и страхование от несчастных случаев), или страхованием объектов имущественного страхования (имущества, предпринимательского риска, ответственности) и страхованием части объектов личного страхования - страхование от несчастных случаев.

**Список использованных источников**

Нормативно-правовые акты

1. Часть первая Гражданского кодекса РФ от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ// Собрание законодательства РФ – 1994.- № 32.- Ст. 3301
2. Часть вторая Гражданского кодекса РФ от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ – 1996.-№ 5. -Ст. 410.
3. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. N 95-ФЗ// Собрание законодательства РФ, 29.07.2002, N 30, ст. 3012
4. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей»// Собрание законодательства РФ", 13.08.2001, N 33 (часть I), ст. 3431.
5. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 17.05.2007) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»// Ведомости СНД и ВС РФ, 14.01.1993, N 2, ст. 56. В соответствии с Федеральным законом от 31 декабря 1997 г. N 157-ФЗ Закон «О страховании» именуется Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
6. Закон РФ от 9 октября 1992 г. N 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. Федерального закона от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ)// Собрание законодательства РФ, 15.12.2003, N 50, ст. 4859.
7. Постановление Правительства РФ от 1 октября 1998 г. N 1139 «Об основных направлениях развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998 - 2000 годах»//Собрание законодательства РФ, 05.10.1998, N 40, ст. 4968.
8. Федеральный закон от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»//Собрание законодательства РФ. 2002. N 43. Ст. 4190.
9. Постановление Высшего Арбитражного Суда РФ от 11 июня 1999 г. N 8 «О действии международных договоров Российской Федерации применительно к вопросам арбитражного процесса»// Вестник ВАС РФ. 1999. N 8.

Научная и учебная литература

1. Аленичев В.В. Страховое законодательство России в историческом правовом исследовании. - М.:ЮНИТИ, 1998.
2. Богатых Е.А. Гражданское и торговое право: Учеб. пособие. Изд. 2-е, доп. и перераб. М.: КОНТРАКТ, 2000.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. I. (Вступительная статья А.Л. Маковского и С.А. Хохлова.) М.: ДЕ-ЮРЕ, 1994.
4. Гражданское право России: Курс лекций. Ч. 1 / Под ред. О.Н. Садикова. М., 2003
5. Гражданское право: Учебник. / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. Изд. 2-е. М.: Проспект, 2005.
6. Комментарий к закону Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (постатейный) /П.В. Сокол - М.:ЗАО Юстицинформ, 2006.
7. Комментарий к закону Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (постатейный) /Н.Г. Кабанцева, В.А. Ларионова. -Подготовлен для Системы КонсультантПлюс, 2006.
8. Летков Р. Альянсы-связки // Эксперт. 2001. N 34.
9. Мусин В.А. Сущность и предмет морского страхования по советскому и иностранному праву. Л.: ЛГУ, 1971.
10. Правила страхования от несчастных случаев. N 06.03. ОАО «Страховое общество «Авиационный Фонд Единый Страховой (АФЕС)». М., 2000.
11. Правила страхования имущества от огня и других опасностей. N 06.03. ОАО «Страховое общество «Авиационный Фонд Единый Страховой (АФЕС)». М., ГСП-47. Ленинградский пр., 2000.
12. Правила страхования от несчастных случаев N 11.03. ОАО «Страховое общество «Авиационный Фонд Единый Страховой (АФЕС)». М., ГСП-47. Ленинградский пр., 2000.
13. Правила страхования имущества от огня и других опасностей. ОАО «Восточно-Европейское страховое агентство (ВЕСТА)». Лицензия Министерства финансов РФ от 21 июля 1998 N 1095Д. М., 2000.
14. Смирнова М.Б. Страховое право: учебное пособие. – М: ЗАО Юстицинформ, 2007.
15. Справочник по страховому бизнесу / Под ред. проф. Э.А. Уткина. М.: Ассоциация авторов и издателей «Тандем»; изд-во «ЭКМОС», 1998.
16. Толстой В.В. Исполнение обязательств. - М.: Юрид., лит.1973.
17. Шелехов К.В., Бигдаш В.Д. Страхование. Киев: Изд-во «МАУП», 1998.
18. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М.: Юрист, 2003.
19. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. М.: Изд-во «БЕК», 1999.
20. Фурсов Д.А. Подготовка дела к судебному разбирательству. Страхование: Пособие для судей арбитражных судов. М.: Инфра-М, 1997.
21. Халфина Р.О. Общее учение о правоотношении. М.: Юрид. лит., 1974.
22. Шахов В.В. Некоторые итоги и перспективы развития страхового рынка в России // Финансы. 1997. N 3.
23. Шакиров Т.С. Страхование и проблемы его осуществления в системе МВД России. Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 1997.
24. Энциклопедия рынка. Многотомный пятиязычный словарь-справочник / Под ред. Е.В. Байдина и др. М.: Российское общество содействия бизнесу, 1994. Т. 1. Банки, страхование.
25. Элита Российского страхового бизнеса / Сост. С. Белоусов. Ч. 1. М.: Дайджест, 1999.
1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 17.05.2007) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»// Ведомости СНД и ВС РФ, 14.01.1993, N 2, ст. 56. [↑](#footnote-ref-1)
2. Собрание законодательства РФ", 13.08.2001, N 33 (часть I), ст. 3431 [↑](#footnote-ref-2)
3. Энциклопедия рынка: Многотомный пятиязычный словарь-справочник / Под ред. Е.В. Байдина и др. Т. 1. М., 1994. С. 372. [↑](#footnote-ref-3)
4. Рассмотрение многосубъектной страховой системы в России, сложившейся к 1914 г., и последующее ее развитие, как и развитие страхового законодательства в России, достаточно изучено в страховой литературе (см.: Аленичев В.В. Страховое законодательство России в историческом правовом исследовании. М., 1998. С. 17). [↑](#footnote-ref-4)
5. Закон РФ «О страховании» N 4015-1 был принят в первоначальной редакции 27 октября 1992 г. В соответствии с Федеральным законом от 31 декабря 1997 г. N 157-ФЗ Закон «О страховании» именуется Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-5)
6. Собрание законодательства РФ", 05.10.1998, N 40, ст. 4968 [↑](#footnote-ref-6)
7. Шакиров Т.С. Страхование и проблемы его осуществления в системе МВД России. Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 1997. С. 15. Специальные функции перестрахования и сострахования осуществляются перестраховочными обществами взаимного страхования. [↑](#footnote-ref-7)
8. Гражданское право России: Курс лекций. Ч. 1 / Под ред. О.Н. Садикова. М., 1996. С. 61, 62; Гражданское право: Учебник. / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. Изд. 2-е. М.: Проспект, 1997. С. 132 - 168. [↑](#footnote-ref-8)
9. См.: Шахов В.В. Некоторые итоги и перспективы развития страхового рынка в России // Финансы. 1997. N 3. С. 43. [↑](#footnote-ref-9)
10. Это такие альянсы-связки, как, например, объединение в 2001 г. страховой компании «Реко-Гарантия» и «МДМ-банка»; «Весты» (Восточно-Европейского страхового агентства) и «Альфа-группы», «Межотраслевой страховой центр» и др. (Летков Р. Альянсы-связки // Эксперт. 2001. N 34; Панорама страхования. С. 115 - 124; 120). [↑](#footnote-ref-10)
11. Халфина Р.О. Общее учение о правоотношении. М.: Юрид. лит., 1974. С. 126. [↑](#footnote-ref-11)
12. Так, акционерное общество, получившее лицензию на ведение страховой деятельности, автоматически лишается права заниматься производственной, предпринимательской, торгово-посреднической и банковской деятельностью. [↑](#footnote-ref-12)
13. ОВС характерны в большей степени для США (на их долю приходится около 42% продажи полисов личного страхования) и Японии, где ОВС являются преобладающей формой организации личного страхования (см.: Справочник по страховому бизнесу / Под ред. проф. Э.А. Уткина. М.: Ассоциация авторов и издателей «Тандем»; изд-во «ЭКМОС», 1998. С. 211). [↑](#footnote-ref-13)
14. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М.: Юрист, 2003. С. 32. [↑](#footnote-ref-14)
15. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. I. (Вступительная статья А.Л. Маковского и С.А. Хохлова.) М.: ДЕ-ЮРЕ, 1994. С. 48 [↑](#footnote-ref-15)
16. Собрание законодательства РФ", 15.12.2003, N 50, ст. 4859. [↑](#footnote-ref-16)
17. Вестник ВАС РФ. 1999. N 8. С. 11. [↑](#footnote-ref-17)
18. Сделка - сознательный волевой акт, направленный на достижение определенного результата. Воля является определяющим элементом учения о действительности сделок. Наличие способности к формированию воли присуще любому субъекту гражданских правоотношений, не является исключением и страховая компания. См.: Шелехов К.В., Бигдаш В.Д. Страхование. Киев: Изд-во «МАУП», 1998. С. 49. [↑](#footnote-ref-18)
19. Собрание законодательства РФ. 2002. N 43. Ст. 4190. [↑](#footnote-ref-19)
20. Правила страхования имущества от огня и других опасностей. ОАО «Восточно-Европейское страховое агентство (ВЕСТА)». Лицензия Министерства финансов РФ от 21 июля 1998 N 1095Д. М., 2000. С. 8. [↑](#footnote-ref-20)
21. Правила страхования имущества от огня и других опасностей N 06.03. ОАО «Страховое общество «Авиационный Фонд Единый Страховой (АФЕС)». М., 2000. С. 8, 9. [↑](#footnote-ref-21)
22. Правила страхования от несчастных случаев N 11.03. ОАО «Страховое общество «Авиационный Фонд Единый Страховой (АФЕС)». М., ГСП-47. Ленинградский пр., 37. С. 2. [↑](#footnote-ref-22)
23. Элита Российского страхового бизнеса / Сост. С. Белоусов. Ч. 1. М.: Дайджест, 1999. С. 16. [↑](#footnote-ref-23)
24. Энциклопедия рынка. Многотомный пятиязычный словарь-справочник / Под ред. Е.В. Байдина и др. М.: Российское общество содействия бизнесу, 1994. Т. 1. Банки, страхование. С. 386. [↑](#footnote-ref-24)
25. Приложение к Постановлению мэра г. Саратова Ю.Н. Аксененко от 12 мая 2000 г. N 314 «Временное положение о страховых организациях, уполномоченных администрацией города». Программный комплекс «ЭТАЛОН». С. 4. [↑](#footnote-ref-25)
26. см. Правила страхования имущества от огня и других опасностей ОАО «Восточно-Европейское Страховое Агентство». Лицензия Министерства финансов РФ от 21 июля 1998 г. N 1095Д. С. 7 [↑](#footnote-ref-26)
27. см. Правила страхования имущества от огня и других опасностей. N 06.03. ОАО «Страховое общество «Авиационный Фонд Единый Страховой (АФЕС)». М., 2000. С. 8 [↑](#footnote-ref-27)
28. Правила страхования от несчастных случаев. N 06.03. ОАО «Страховое общество «Авиационный Фонд Единый Страховой (АФЕС)». М., 2000. С. 2. [↑](#footnote-ref-28)
29. Толстой В.В. Исполнение обязательств. М., 1973. С. 153 - 159. [↑](#footnote-ref-29)
30. Богатых Е.А. Гражданское и торговое право: Учеб. пособие. Изд. 2-е, доп. и перераб. М.: КОНТРАКТ, 2000. С. 24; Мусин В.А. Сущность и предмет морского страхования по советскому и иностранному праву. Л.: ЛГУ, 1971; Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. М.: Изд-во «БЕК», 1999. С. 80 - 83. [↑](#footnote-ref-30)
31. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. N 95-ФЗ// Собрание законодательства РФ, 29.07.2002, N 30, ст. 3012. [↑](#footnote-ref-31)
32. Фурсов Д.А. Подготовка дела к судебному разбирательству. Страхование: Пособие для судей арбитражных судов. М.: Инфра-М, 1997. С. 5. [↑](#footnote-ref-32)
33. Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета РФ. 1993. N 32. Ст. 1240. [↑](#footnote-ref-33)
34. Методологические материалы по организации финансов страховщика. М., 1993. [↑](#footnote-ref-34)