Кафедра гражданского и хозяйственного права

Специальность "Государственное управление и право"

Курсовая работа

по курсу "Гражданское право"

на тему: "Страховщики и страхователи в Республике Беларусь"

Минск – 2010

Содержание

Введение

1. Общая характеристика участников страховых правоотношений

2. Страховщик и страхователь – основные участники страховых правоотношений

2.1 Страхователи, выгодоприобретатели и застрахованные лица

2.2 Страховщики, страховые агенты и страховые брокеры

3. Сострахование и перестрахование

3.1 Сострахование

3.2 Перестрахование

Заключение

Список использованных источников

Введение

Люди, познавая законы природы, используют их для развития производительных сил. Однако разрушительные силы природы порой выходят из-под контроля и наносят значительный, иногда огромный ущерб. Наводнения, засухи, градобития, заморозки, ураганы, землетрясения, эпизоотии, другие бедствия тормозят развитие производства. Пожары, потеря трудоспособности, смерть человека и тому подобные несчастные случаи, иногда возникающие по вине людей, также влекут имущественные потери в определенной сфере деятельности граждан и юридических лиц.

Разрушительные явления природы и нечастные случаи возникают внезапно и неожиданно приводят к расстройствам производственного процесса и нормальной жизни людей. Для возмещения ущерба, причиненного неожиданным явлением, создается страховой фонд. Юридические и физические лица передают денежные взносы особым страховым организациям, каждая из которых их собирает и управляет собранными средствами, а в случае неожиданных потерь выплачивает потерпевшим соответствующие суммы с целью погашения ущерба в имуществе, в связи со смертью человека или повреждением здоровья. Фактически потери отдельного участника (участников) распределяются между всеми лицами, которые вносят взносы в страховой фонд. Из этого фонда выплачиваются гражданам соответствующие суммы в связи со смертью или другими событиями в жизни. В этом и состоит основная социально-экономическая сущность страхования.

Таким образом, мы видим, что страховые отношения между страхователями и страховщиками имеют важное значение для стабильности общественной жизни в различных её сферах. Главными субъектами страховых отношений выступают страховщик и страхователь, что и обусловило выбор темы настоящей курсовой работы.

Объектом исследования в настоящей курсовой работе является гражданско-правовой статус страховщика и страхователя, его правовое регулирование нормами национального законодательства. Гражданско-правовое взаимодействие страхователя и страховщика между собой представляет систему отношений по защите имущественных интересов граждан, юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формирующихся из выплачиваемых взносов (страховых премий).

Предмет исследования являются сами правовые нормы, регулирующие правовой статус страховщика и страхователя, их права и обязанности и другие, связанные с ними отношения – нормы законодательства Республики Беларусь, а также практика применения указанного законодательства, теоретические позиции и взгляды учёных на проблемы правового регулирования статуса страховщика и страхователя.

Цель исследования – показать значение страхования в предпринимательской деятельности и раскрыть сущность правого статуса страховщика и страхователя.

Задачи исследования определяются его целью. Для достижения цели настоящей работы в ней необходимо решить следующие задачи:

1) дать общую характеристику участникам страховых правоотношений;

2) определить понятие и дать характеристику страхователю, выгодоприобретателю и застрахованному лицу;

3) определить понятие и дать характеристику страховщику, страховому агенту и страховому брокеру;

3. раскрыть сущность сострахования и перестрахования.

Важнейшими методами исследования, используемыми при написании настоящей работы являются конкретно-социологический метод, метод статистического анализа, формально-юридический и сравнительно-правовой.

С помощью метода конкретно-социологических исследований были проанализированы и переработаны научная и учебная литература о подходах различных авторов к понятиям и категориям, опосредующим, страховую деятельность, правовой статус страхователя и страховщика, а также нормативно-правовые акты, регламентирующие правовые отношения по изучаемой проблематике. Результатом данного анализа и обработки информации явилось получение определенных теоретических обобщений и выводов.

Для успешного проведения конкретно-социологических исследований по изучаемой проблеме использовались разнообразные частно-научные приемы, в том числе анализ статистических и публицистических данных, официальных сообщений и документов, материалов юридической практики, наблюдение, обследование.

Формально-юридический метод применялся при определении юридических понятий, их признаков, толковании содержания правовых норм, регламентирующих общественные отношения в сфере страховой деятельности.

В основу работы положены учебная и научная специальная литература, в частности таких отечественных и зарубежных авторов как Колбасина Д.А., Серебровского В.И., Чигира В.Ф., Паращенко В.Н. и других, а также нормативные правовые акты. На данном этапе хозяйственно-правовые отношения по договору страхования имущества регулируются многими нормативными правовыми актами, прежде всего, Гражданским кодексом Республики (далее – ГК) и Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года №530 "О страховой деятельности". Немаловажное значение при написании курсовой работы сыграла и специальная литература по вопросам правового регулирования страховой деятельности.

Структура работы включает титульный лист, содержание, введение, три главы с подглавами, заключение и список использованных источников.

1. Общая характеристика участников страховых правоотношений

Страховое правоотношение – это вид правоотношения; это урегулированное нормами страхового права общественное отношение, участники которого являются носителями прав и обязанностей в сфере страхования. Это индивидуализированное отношение как отношение между отдельными лицами (физическими и юридическими), связанным между собой правами и обязанностями, определяющими обеспеченную законом меру возможного и должного поведения. Мера поведения – наличие границ, при которых возможность и долженствование осуществляются в конкретных действиях и в реальном поведении.

Страховое правоотношение – это вид социальных связей участников отношений, возникающих и существующих на основе норм страхования. Юридическая связь обособленных субъектов страховых отношений выражается в наличии у них субъективных прав и юридических обязанностей, обеспеченных возможностью применения к нарушителям мер государственного принуждения. Страховые правоотношения возникают и реализуются по поводу страховой защиты имущественных интересов страхователей (застрахованных лиц, выгодоприобретателей) в связи с наступлением страховых случаев путем заключения ими договоров страхования со страховыми организациями и их исполнения. Органы государственной власти могут выступать в качестве страхователей при обязательном государственном страховании госслужащих. Для осуществления страхования страховщики вынуждены вступать в иные отношения (кроме страховых) с другими участниками страхового рынка – агентами, брокерами, перестраховочными, сюрвейерскими, консалтинговыми, исследовательским организациями. Помимо этого возникают отношения между страховыми организациями и государственными органами по поводу налогового, финансового, валютного контроля и антимонопольной политике, а также с государственного контроля за страховой деятельностью. Вся совокупность этих отношений не относится к страховым отношениям, поэтому и выделяют страховые и нестраховые правоотношения в сфере страхования [12]. Субъекты страхового правоотношения – это участники правового отношения, обладающие взаимными правами и обязанностями. Они могут быть индивидуальными (граждане) и коллективными (публично-государственные образования – государство, муниципальные образования и прочие). Субъекты страхового правоотношения должны обладать правосубъектоностью. Правосубъектность – социально-правовая возможность субъекта быть участником страховых правоотношений, иметь права и способность их приобретать и распоряжаться ими. Субъектами страховых правоотношений являются страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель и страховщик [12].

Основными субъектами страхового правоотношения являются страховщик и страхователь. Страховщик принимает на себя риск, то есть ответственность за те последствия, которые могут произойти для жизни или имущества страхователя (или другого лица) от наступления предусмотренного страхованием события. Страхователь обязывается за это уплатить страховщику известный денежный взнос (страховую премию).

Кроме этих лиц в страховом правоотношении могут участвовать еще два лица: выгодоприобретатель и застрахованное лицо. Выгодоприобретателем называется то лицо, которому страховщик должен выплатить страховое вознаграждение; выгодоприобретателем может быть сам страхователь или третье лицо. Застрахованным лицом является лицо, в жизни которого должно произойти событие, влекущее для страховщика обязанность уплаты страхового вознаграждения; им может быть страхователь, выгодоприобретатель или четвертое лицо. Выгодоприобретатель как самостоятельное лицо может участвовать в имущественном и в личном страховании. Застрахованное лицо как самостоятельное лицо может участвовать только в личном страховании [11, с. 490]. Кроме названных лиц в страховых правоотношениях участвуют страховые агенты и страховые брокеры. Страховые агенты – это физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Если страховые агенты – физические лица, то они могут быть штатными сотрудниками страховой организации или не быть ими, а работать по договору поручения, в котором указываются их права, обязанности, размеры оплаты труда, ответственность. Страховые агенты обеспечиваются страховщиком комплектом правил страхования, стандартами договоров, копиями нотариально заверенных лицензий на осуществление страховой деятельности с приложением перечня видов страхования, а также доверенностью от страховщика.

Страховые брокеры – юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей и осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя или страховщика. Брокер действует, как и агент, по поручению, но может исполнять определенные поручения страхователя и страховщика, в том числе одновременно. Брокер, выполняя поручение от своего имени, заключает со страховщиком или страхователем договор комиссии, так как его интересует получение комиссионного вознаграждения за выполнение поручения. Страховой брокер по договору страхования не несет ответственности перед страхователем и не имеет права подписывать этот договор от своего имени. Отношения страхователя и страховщика с агентами и брокерами относятся к гражданско-правовым отношениям и регулируются нормами Гражданского кодекса.

Таким образом, основными субъектами страховых правоотношений являются страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель, страховщик, страховой агент и страховой брокер.

2. Страховщик и страхователь – основные участники страховых правоотношений

Сторонами по договору страхования являются страхователь и страховщик.

2.1 Страхователи, выгодоприобретатели и застрахованные лица

Страхователями выступают граждане Республики Беларусь, иностранные граждане, лица без гражданства, организации, в том числе иностранные и международные, а также Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, иностранные государства, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся таковыми в силу закона или акта Президента Республики Беларусь.

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

Во многих случаях обязательного страхования в качестве страхователя выступают соответствующие республиканские органы и исполнительно-распорядительные органы административно-территориальных единиц.

Страхователь вправе назначить лицо, управомоченное на получение страхового возмещения (выгодоприобретателя). В этом случае сам страхователь им быть не может (например, при страховании ответственности на случай причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц) [14].

Договор страхования в пользу выгодоприобретателя является примером договора в пользу третьего лица (ст. 400 ГК), правда, с характерной для него особенностью. Как только выгодоприобретатель заявит, что принимает права, вытекающие из этого договора, он принимает и вытекающие из него обязанности, в том числе и обязанности, возникшие до того, как он заявил о принятии прав по такому договору. Пункт 2 статьи 829 ГК прямо предусматривает, что при предъявлении выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения или страхового обеспечения страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя (в том числе и тогда, когда последним является застрахованное лицо) выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им. При этом риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были бы быть выполнены ранее, несет выгодоприобретатель.

Страхователь, заключивший договор страхования в пользу выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда последний является застрахованным лицом, не освобождается от выполнения обязанностей страхователя по этому договору. Он освобождается от выполнения этих обязанностей только в случае, если это предусмотрено договором либо если обязанности, лежащие на страхователе, выполнены лицом, в пользу которого заключен договор (п. 1 ст. 829 ГК).

Страхователь вправе заменить выгодоприобретателя другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика. Однако по договору личного страхования замена выгодоприобретателя, назначенного с согласия застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого лица (ч. 1 ст. 846 ГК).

Согласия страховщика на замену выгодоприобретателя не требуется. Не требуется на это и согласия выгодоприобретателя. Но если выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о страховой выплате, он не может быть заменен другим лицом (ч. 2 ст. 846 ГК).

В страховом правоотношении на стороне страхователя может участвовать не только выгодоприобретатель, но и застрахованное лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Им является лицо, в жизни которого может происходить событие, влекущее обязанность страхователя уплатить страховое возмещение. В некоторых договорах личного страхования страхователь, застрахованное лицо и выгодоприобретатель являются одним и тем же лицом, в других договорах личного страхования в одном лице совпадают застрахованное лицо и выгодоприобретатель. В случаях, предусмотренных законодательством, страхователем застрахованного лица может быть другое лицо (п. 1 ст. 820, ст. 845 ГК).

Когда по договору страхования ответственности за причинение вреда (ст. 823 ГК) застрахована ответственность лица иного, чем страхователь, последний вправе в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом страховщика (п. 1 ст. 845 ГК). Эта норма является диспозитивной. Договором страхования может быть предусмотрено иное. Но когда застрахованное лицо названо в договоре личного страхования, оно может быть заменено другим лицом лишь с согласия самого застрахованного лица и страховщика.

2.2 Страховщики, страховые агенты и страховые брокеры

Страховщики (страховые организации) – это коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности. Страховщиком (страховой организацией) может быть только коммерческая организация, созданная для осуществления страховой деятельности и имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности.

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

Страховой агент – это физическое лицо или организация, осуществляющая от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию. Основанием такой посреднической деятельности может быть заключенный со страховой организацией договор (контракт в отношении физического лица) либо договор поручения или иной договор (в отношении физического или юридического лица), предусматривающий посредническую деятельность. Если агент принимает обязательства от имени страховщика в пределах полученных правомочий, обязательства являются обязательствами страховщика.

Страховой брокер – это коммерческая организация, осуществляющая посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страховой организации или страхователя либо одновременно каждого из них на основании лицензии на осуществление страховой деятельности, выданной Министерством финансов Республики Беларусь, если иное не установлено Положением о страховой деятельности в Республике Беларусь от 25.08.2006 или иными актами Президента Республики Беларусь.

Государственная регистрация, реорганизация, ликвидация страховщиков и страховых брокеров осуществляется по правилам пунктов 14-27 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утверждённого Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 №530 (далее – Положение от 25.08.2006).

Страховщики, страховые брокеры и объединения страховщиков подлежат государственной регистрации в Министерстве финансов Республики Беларусь в порядке, установленном законодательством о государственной регистрации субъектов хозяйствования, с учетом особенностей, определенных пунктами 14-27 Положения от 25.08.2006. Внесение изменений и дополнений в их учредительные документы осуществляются в порядке, установленном законодательством о государственной регистрации субъектов хозяйствования, с учетом особенностей, определенных в Положении от 25.08.2006.

В соответствии с пунктом 15 Положения от 25.08.2006 минимальный размер уставного фонда устанавливается в сумме, эквивалентной:

– 1 млн. евро, – для страховщика, осуществляющего виды страхования, не относящиеся к страхованию жизни;

– 2 млн. евро, – для страховщика, осуществляющего виды страхования, относящиеся к страхованию жизни;

– 5 млн. евро, – для страховщика, осуществляющего исключительно перестраховочную деятельность [3].

Соответствие размера уставного фонда страховщика минимальному размеру уставного фонда определяется путем пересчета внесенных в уставный фонд денежных средств (в иностранной валюте и (или) белорусских рублях) в евро по установленному Национальным банком официальному курсу соответствующей денежной единицы по отношению к евро на дату пересчета.

Уставный фонд страховщика должен быть сформирован его учредителями к дате государственной регистрации полностью.

Часть уставного фонда, соответствующая его минимальному размеру, предусмотренному в пункте 15 Положения от 25.08.2006, должна вноситься денежными средствами в иностранной валюте и (или) в белорусских рублях исходя из установленного Национальным банком официального курса соответствующей денежной единицы по отношению к евро на дату принятия учредителями, акционерами (участниками), собственником имущества соответствующего решения. Часть уставного фонда, превышающая его минимальный размер, определенный в пункте 15 Положения от 25.08.2006, может быть сформирована путем внесения учредителями страховщика неденежных вкладов в порядке, установленном законодательством и учредительными документами этой организации. Оплата иностранными инвесторами долей (акций) в уставных фондах страховщиков и страховых брокеров производится исключительно денежными средствами.

После государственной регистрации страховщик должен постоянно иметь на своих счетах в банках Республики Беларусь денежные средства в сумме, соответствующей минимальному размеру уставного фонда, предусмотренному в пункте 15 Положения от 25.08.2006.

Имущество, вносимое в уставный фонд страховщика, должно принадлежать учредителям (участникам) на праве собственности (хозяйственного ведения), быть необходимым и пригодным для использования в деятельности этого страховщика.

Размер вклада каждого учредителя в уставный фонд (доли участника в уставном фонде) страховщика, за исключением вклада (доли) Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц в уставный фонд страховщика, создаваемого в виде акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью и общества с дополнительной ответственностью, не может превышать 35 процентов размера уставного фонда.

Для государственной регистрации страховщика, страхового брокера наряду с документами, представляемыми в соответствии с законодательством о государственной регистрации субъектов хозяйствования, страховщиком, страховым брокером в Министерство финансов направляются сведения о профессиональной пригодности кандидатов на должности руководителей, их заместителей и главных бухгалтеров этого страховщика, страхового брокера, а также документы, подтверждающие происхождение собственных денежных средств учредителей (участников) страховщика. Профессиональная пригодность кандидатов на указанные должности определяется в порядке, установленном Министерством финансов.

Страховая организация может быть учредителем (участником) других юридических лиц. Общий размер вклада страховой организации в уставный фонд иной коммерческой организации не может превышать 35 процентов уставного фонда (за исключением вкладов республиканских унитарных предприятий, осуществляющих страховую деятельность), если иное не установлено актами Президента Республики Беларусь, и вносится из прибыли, остающейся в ее распоряжении.

Страховая организация, дочерняя (зависимая) по отношению к иностранному инвестору, имеет право на осуществление в Республике Беларусь страховой деятельности, если иностранный инвестор не менее 10 лет является страховой организацией, осуществляющей деятельность согласно праву соответствующего государства [3].

В соответствии с пунктом 20 Положения от 25.08.2006 квота иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь устанавливается Советом Министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь. При превышении квоты Министерство финансов прекращает регистрацию страховых организаций с иностранными инвестициями и (или) выдачу таким организациям лицензий на осуществление страховой деятельности.

Страховая организация обязана получить предварительное разрешение Министерства финансов на:

– увеличение размера своего уставного фонда за счет средств иностранных инвесторов и (или) страховых организаций, являющихся дочерними (зависимыми) хозяйственными обществами по отношению к этим иностранным инвесторам;

– отчуждение долей (акций) в ее уставном фонде в пользу иностранных инвесторов и (или) страховых организаций, являющихся дочерними (зависимыми) хозяйственными обществами по отношению к данным иностранным инвесторам [3].

Белорусские участники страховых организаций Республики Беларусь обязаны получить предварительное разрешение Министерства финансов на отчуждение принадлежащих им долей (акций) в уставных фондах в собственность (хозяйственное ведение, оперативное управление) иностранных инвесторов и (или) страховых организаций, являющихся дочерними (зависимыми) хозяйственными обществами по отношению к этим иностранным инвесторам. В таком предварительном разрешении отказывается, если указанная в пункте 20 квота превышена или будет превышена при совершении вышеуказанных действий.

Страховые организации, являющиеся дочерними (зависимыми) хозяйственными обществами по отношению к иностранным инвесторам и (или) имеющие долю иностранных инвесторов в своих уставных фондах более 49 процентов, могут создавать обособленные подразделения на территории Республики Беларусь, а также являться учредителями (участниками) других страховых организаций после получения предварительного разрешения Министерства финансов. Такое разрешение не выдается при превышении квоты, установленной в соответствии с пунктом 20 Положения от 25.08.2006.

Страховщики и страховые брокеры создают обособленные подразделения в Республике Беларусь с разрешения Министерства финансов в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь. Создание страховыми организациями и страховыми брокерами за пределами Республики Беларусь обособленных подразделений, а также участие в создании за пределами Республики Беларусь страховых организаций и (или) страховых брокеров либо приобретение долей (акций) в уставных фондах таких организаций осуществляются с разрешения Министерства финансов в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь, с учетом особенностей, определенных законодательством Республики Беларусь и правом иностранных государств, в которых осуществляются соответствующие действия.

Уполномоченный сотрудник регистрирующего органа не осуществляет государственную регистрацию страховой организации в случаях, предусмотренных в законодательных актах о государственной регистрации, а также в следующих случаях:

– неподтверждение в установленном порядке происхождения собственных денежных средств учредителей (участников) для внесения в уставный фонд страховой организации (в соответствии с заключением аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя);

– превышение квоты, установленной в соответствии с пунктом 20 Положения от 25.08.2006;

– профессиональная непригодность кандидатов на должности руководителя, его заместителей и главного бухгалтера страховой организации;

– необходимость обеспечения национальной безопасности Республики Беларусь, в том числе в экономической сфере, защиты интересов национальных страховых организаций [3].

Особенности деятельности страховщиков, страховых брокеров и страховых агентов установлены пунктами 28-46 Положения от 25.08.2006.

Согласно пункту 28 Положения от 25.08.2006 предметом деятельности страховщиков может быть только страховая, инвестиционная деятельность, а также деятельность по оценке страхового риска и размера ущерба, по оценке и осмотру движимого и недвижимого имущества в связи со страхованием и выдаче заключений о состоянии этого имущества, по организации предоставления услуг технического, медицинского и финансового характера иному страховщику либо страхователю (застрахованному, потерпевшему, а также другому лицу, претендующему на получение страховой выплаты) в целях выполнения заключенных этими лицами договоров страхования, по оказанию услуг иной страховой организации в установлении причин, характера ущерба при наступлении страхового случая. Страховая организация, осуществляющая виды страхования, относящиеся к страхованию жизни, не вправе заниматься иными видами страхования.

В учредительных документах страховщика обязательно должен быть определен его предмет деятельности.

Страховая деятельность подлежит лицензированию. Страховые организации приобретают право на осуществление страховой деятельности, а страховые брокеры – на страховое посредничество со дня получения специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности, выдаваемого Министерством финансов в порядке, установленном законодательством о лицензировании. В специальном разрешении (лицензии) на осуществление страховой деятельности работы и услуги, ее составляющие, указываются в соответствии с видами страхования, которые может осуществлять лицо, получившее специальное разрешение (лицензию) на осуществление страховой деятельности.

Страховые организации, являющиеся дочерними или зависимыми хозяйственными обществами по отношению к иностранным инвесторам, не могут проводить в Республике Беларусь страхование жизни, обязательное страхование, в том числе обязательное государственное страхование, имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок, оказанием услуг или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц.

Посредническая деятельность по страхованию – это страховая деятельность, осуществляемая страховыми агентами и страховыми брокерами. Страховые организации не могут выступать страховыми агентами или страховыми брокерами.

Страховыми агентами могут быть физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, и организации, не являющиеся страховыми организациями. Страховой агент – это физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, осуществляющее от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию на основании трудового договора (контракта) либо гражданско-правового договора по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, – от имени нескольких страховых организаций, а по иным видам страхования – только от имени одной страховой организации. Физическое лицо для осуществления посреднической деятельности по страхованию должно иметь образование не ниже общего среднего.

Страховой агент – организация, осуществляющая от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию на основании гражданско-правового договора. При этом организация, которая является государственным юридическим лицом, государственным банком либо банком, уполномоченным обслуживать государственные программы, а также республиканским государственно-общественным объединением, вправе осуществлять посредническую деятельность по всем видам добровольного и обязательного страхования. Иные организации имеют право осуществлять посредническую деятельность только по видам добровольного страхования.

Страховой агент действует в пределах полномочий, предоставленных страховщиком, и в посреднической деятельности по страхованию выступает от его имени.

Права и обязанности, вытекающие из действий, совершенных страховым агентом, приобретает страховщик. В случае отсутствия либо превышения страховым агентом полномочий, предоставленных ему страховщиком, договор страхования считается заключенным, если страховщик впоследствии прямо одобрит данный договор. Одобрение договора страховщиком создает, изменяет и прекращает для него гражданские права и обязанности по данному договору с даты его вступления в силу.

Определение и получение страховых взносов страховыми агентами от страхователей осуществляются в порядке, предусмотренном в законодательстве и правилах страхования. Страховые агенты обязаны сдавать полученные ими страховые взносы страховщику или перечислять на его банковский счет в порядке и сроки, установленные в соответствии с законодательством страховщиком по согласованию с обслуживающим его банком. При этом сумма страховых взносов должна соответствовать размеру и валюте, указанным в договорах страхования, по которым страховой агент получил эти страховые взносы.

Форма, система и размеры оплаты труда страховых агентов – физических лиц, выплаты страховым агентам – юридическим лицам вознаграждения за оказанные услуги определяются соответственно в трудовом договоре (контракте) либо гражданско-правовом договоре согласно законодательству. Страховые агенты заключают договоры обязательного страхования с юридическими лицами на безвозмездной основе. Страховая организация вправе выплачивать премию страховому агенту по результатам заключения договоров обязательного страхования.

Предметом деятельности страхового брокера является только страховое посредничество.

Страховые брокеры могут по видам добровольного страхования:

– осуществлять поиск страхователей или подбор страховщика;

– оказывать консультационные и информационные услуги по страхованию;

– выполнять рекламную работу по страхованию;

– получать страховые взносы по договорам страхования (перестрахования) при наличии соответствующего условия в соглашении со страховщиком;

– оказывать помощь в подготовке (оформлении) документов, необходимых для получения страховой выплаты;

– оформлять страховые полисы (свидетельства, сертификаты) и другие документы, необходимые для заключения договора добровольного страхования;

– предоставлять или оказывать содействие в предоставлении заинтересованным лицам услуг в оценке страхового риска при заключении договора страхования, в оценке ущерба и определении размера выплаты страхового возмещения, а также в возмещении убытков при наступлении страхового случая [3].

Конкретный перечень услуг, предоставляемых страховым брокером, а также перечень его прав и обязанностей перед страхователем и (или) страховщиком определяются в договорах, заключенных между ними. В этих договорах должны быть предусмотрены порядок взаиморасчетов между страховым брокером и страховщиком, сроки перечисления страховых взносов на счет страховщика, условия и порядок выплаты комиссионного вознаграждения, а также другие условия, определяемые по соглашению сторон.

Страховой брокер не вправе осуществлять:

– деятельность по поручению страховых организаций, созданных за пределами Республики Беларусь;

– иные виды деятельности, кроме посреднической деятельности по страхованию;

– посредническую деятельность по видам обязательного страхования, по перестрахованию по видам обязательного страхования;

– посредническую деятельность по видам добровольного страхования, не указанным в его специальном разрешении (лицензии) на осуществление страховой деятельности [3].

Страховой брокер вправе:

– получать от страховщика сведения о страховых тарифах, обязательствах, принятых по договорам страхования (сострахования, перестрахования), о страховых резервах и размере собственного капитала;

– осуществлять посредническую деятельность по видам добровольного страхования, перестрахованию в соответствии с составляющими страховую деятельность работами и услугами, указанными в специальном разрешении (лицензии) на осуществление страховой деятельности;

– получать как от страховщика, так и от страхователя вознаграждение за оказанные им услуги [3].

Страховой брокер обязан:

– выполнять свои обязательства в соответствии с договорами, заключенными им со страхователями и (или) страховщиками;

– оказывать страхователям содействие в заключении договоров страхования со страховщиками, имеющими устойчивое финансовое положение;

– в установленном порядке представлять в Министерство финансов отчетность о посреднической деятельности, а также иную информацию о его финансово-хозяйственной деятельности [3].

Посредническая деятельность, связанная с заключением на территории Республики Беларусь договоров страхования от имени страховых организаций, созданных за пределами Республики Беларусь, не допускается.

Для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств страховая организация образует из полученных страховых взносов страховые резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (математические резервы), по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни (технические резервы), по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы (специальный страховой резерв). Порядок и условия образования страховых резервов определяются Министерством финансов.

Страховые резервы исчисляются в белорусских рублях или иностранной валюте, в которой страховая организация получила взносы или приняла обязательства по соответствующим видам страхования (перестрахованию). Размещение и учет средств страховых резервов осуществляются на отдельных специальных счетах, открытых для этого в обслуживающих банках.

Страховые организации – государственные юридические лица либо юридические лица, в уставных фондах которых более 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, размещают собственные средства и средства страховых резервов в государственных банках. При этом собственные средства могут быть вложены в государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка, местных исполнительных и распорядительных органов только через государственные банки или структурные подразделения Национального банка, а также в ценные бумаги государственных банков и объекты недвижимости [3].

Средства страховых резервов не подлежат изъятию у страховой организации, имеют целевое назначение, используются только для страховых выплат и не включаются в стоимость имущества этой организации, приходящегося на долю участника в ее уставном фонде. Приобретенное за счет таких средств имущество подлежит отдельному бухгалтерскому учету.

Страховая организация инвестирует и размещает средства страховых резервов в порядке, определенном Советом Министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь. Средства данных резервов должны инвестироваться и размещаться на условиях возвратности, прибыльности, ликвидности и диверсификации.

От поступивших страховых взносов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, обязательным видам страхования, за исключением обязательного государственного страхования, обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и иных случаев, предусмотренных в актах Президента Республики Беларусь, страховые организации обязаны создавать гарантийные фонды на случай невыполнения своих обязательств.

Гарантийные фонды формируются страховщиком в белорусских рублях и учитываются отдельно от других фондов и страховых резервов. Размер отчислений в гарантийные фонды по обязательным видам страхования составляет 2 процента, по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, – 1 процент. Страховщик ежемесячно до 22 числа месяца, следующего за отчетным, перечисляет средства гарантийных фондов в республиканский бюджет [3].

Средства гарантийных фондов имеют целевое назначение и выделяются страховщику по решению Президента Республики Беларусь в случае невозможности выполнения страховщиком своих обязательств по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, обязательным видам страхования, за исключением обязательного государственного страхования, обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь. Выделенные средства используются страховщиком только на страховые выплаты.

Средства гарантийных фондов, не израсходованные в течение финансового года, используются в установленном законодательством порядке в очередном финансовом году.

От поступивших страховых взносов по обязательным видам страхования, за исключением обязательного государственного страхования, и добровольным видам страхования, кроме добровольного страхования дополнительной пенсии, страховые организации обязаны создавать фонды предупредительных (превентивных) мероприятий.

По добровольному страхованию жизни, медицинских расходов, обязательным видам страхования, за исключением обязательного страхования ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением, обязательного страхования с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы, обязательного страхования гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве), Президент Республики Беларусь определяет размер отчислений в фонды предупредительных (превентивных) мероприятий, а также порядок и направления использования их средств.

По обязательному страхованию ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением, обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы, обязательному страхованию гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) особенности порядка формирования и использования средств фондов предупредительных (превентивных) мероприятий определяются в главах 16, 17 и 18 Положения от 25.08.2006.

Фонды предупредительных (превентивных) мероприятий имеют целевое назначение и используются для финансирования мероприятий, направленных на снижение возможных убытков от страховых случаев и их предотвращение.

Средства отчисляются в фонды предупредительных (превентивных) мероприятий в белорусских рублях, учитываются отдельно от средств других фондов и страховых резервов. Средства фондов предупредительных (превентивных) мероприятий, созданных по добровольному страхованию жизни, медицинских расходов, обязательным видам страхования, страховщик ежемесячно до 22 числа месяца, следующего за отчетным, перечисляет в республиканский бюджет. Размер отчисляемых средств в фонды предупредительных (превентивных) мероприятий, порядок и направления использования фондов предупредительных (превентивных) мероприятий по добровольным видам страхования, за исключением добровольного страхования жизни и медицинских расходов, определяются Советом Министров Республики Беларусь [3].

Показателем результативности деятельности страховой организации является прибыль, определяемая как разница между доходами, полученными при осуществлении страхования, в том числе сострахования, перестрахования, а также от инвестиционной и иной деятельности, относящейся к предмету ее деятельности, и расходами на осуществление этой деятельности.

Платежеспособность страховых организаций по обеспечению выполнения своих обязательств по страхованию, в том числе сострахованию и перестрахованию, оценивается в соответствии с критериями платежеспособности, определяемыми Министерством финансов. Страховщик, принявший на себя обязательства, превышающие его платежеспособность, обязан заключить договор о перестраховании части страхового риска, принятого им на себя по договору страхования [3].

Особенности ведения бухгалтерского учета и отчетности страховых организаций определяются Министерством финансов. Министерство финансов устанавливает объемы и сроки представления страховыми организациями бухгалтерской отчетности, необходимой для выполнения им контрольных функций. Страховые организации обязаны в порядке и в сроки, определенные законодательством, публиковать годовые балансы и отчеты о финансовых результатах после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в них сведений.

Реорганизация и ликвидация страховой организации, страхового брокера осуществляются в соответствии с законодательными актами.

При ликвидации страховой организации выполнение ее обязательств перед страхователями (выгодоприобретателями) производится во внеочередном порядке за счет средств страховых резервов и собственного капитала.

Страховая организация независимо от формы собственности обязана при ликвидации, прекращении действия специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности, а при возбуждении хозяйственным судом в отношении страховой организации – должника конкурсного производства вправе в порядке, установленном законодательством, передать обязательства по договорам добровольного страхования другой страховой организации или произвести расторжение договоров добровольного страхования. При наличии письменного заявления страхователя страховая организация должна (обязана) передать обязательства по договорам добровольного страхования другой страховой организации, названной в заявлении страхователя, при условии соответствия этой страховой организации критериям, установленным законодательством.

В случае расторжения договора добровольного страхования по вышеуказанным обстоятельствам:

– обязательства страховщика по такому договору прекращаются, за исключением случаев, когда его обязательства по осуществлению страховой выплаты возникли до расторжения договора;

– страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, обусловленное заключенным договором добровольного страхования, не относящимся к страхованию жизни, а по договорам добровольного страхования, относящимся к страхованию жизни, – на часть страхового взноса в соответствии с условиями правил добровольного страхования, на которых они были заключены [3].

Страховая организация, принимающая обязательства по договорам добровольного страхования, должна быть согласно критериям, установленным законодательством, платежеспособной с учетом вновь принимаемых на себя обязательств и выполнять их надлежащим образом в соответствии с условиями, на которых были заключены договоры добровольного страхования, а также иметь страховые резервы в размере, достаточном для выполнения всех ее обязательств, в том числе вновь принимаемых.

Одновременно с передачей обязательств по договорам добровольного страхования передаются сформированные в соответствии с законодательством страховые резервы в размере, соответствующем передаваемым страховым обязательствам, и остатки средств фондов предупредительных (превентивных) мероприятий.

Для координации деятельности страховщиков и страховых брокеров, защиты их прав и интересов, определения и выполнения совместных программ деятельности страховщики и страховые брокеры создают объединения страховщиков (п. 47-50 Положения от 25.08.2006). Объединение страховщиков – это некоммерческая организация, которая создана страховщиками и страховыми брокерами в форме ассоциации (союза) для координации деятельности своих членов, защиты их интересов, совместного выполнения определенных задач и не вправе заниматься предпринимательской деятельностью, в том числе путем образования коммерческих организаций и (или) участия в них.

Объединение страховщиков:

– устанавливает обязательные для членов этого объединения правила и стандарты деятельности;

– осуществляет контроль за выполнением членами объединения принятых на себя обязательств;

– – взаимодействует с уполномоченными государственными органами по вопросам страхования, оказывает членам своего объединения помощь в защите их прав и интересов;

– осуществляет иные права и обязанности в соответствии с законодательством [3].

Учредительными документами объединения страховщиков являются учредительный договор и устав.

Реорганизация и ликвидация объединения страховщиков осуществляются в порядке, предусмотренном для реорганизации и ликвидации субъектов хозяйствования, если иное не установлено законодательными актами.

3. Сострахование и перестрахование

3.1 Сострахование

Один и тот же объект страхования может быть застрахован по одному договору совместно несколькими страховщиками (сострахование). Иными словами, сострахование – это страхование по одному договору совместно несколькими страховщиками одного и того же объекта страхования.

Если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения или страхового обеспечения (ст. 843 ГК). К сострахованию прибегают при страховании столь крупных объектов, что один страховщик не в состоянии принять на себя весь риск возможных потерь страхователя.

Для совместного страхования крупных рисков состраховщики могут создавать на основе соглашений простые товарищества (страховые пулы). При наличии соответствующего соглашения между состраховщиками один из них может представлять всех состраховщиков во взаимоотношениях со страхователем, оставаясь ответственным перед последним только в своей доле. Если в договоре сострахования не определены права и обязанности каждого из состраховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения или страхового обеспечения.

Сострахование осуществляется по инициативе страхователя, сомневающегося в способности одного страхователя возместить возможные убытки. Сострахование имеет место в отношении одного и того же объекта на случай наступления одного и того же события. Если один и тот же объект страхуется несколькими страховщиками от разных рисков, сострахования нет, а имеется несколько договоров страхования [14].

Инициатива сострахования может исходить от страховщика, если страховая сумма для него слишком высока. Учитывая возможные тяжелые для него последствия, он может с согласия страхователя передать часть риска другому страховщику.

От сострахования следует отличать дополнительное имущественное страхование, при котором страхуется один объект по нескольким договорам с одним или несколькими страховщиками. Когда имущество или предпринимательский риск застрахованы лишь в части страховой стоимости, страхователь (выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительно страхование, в том числе у другого страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма (лимит ответственности) по всем договорам страхования не превышала страховой стоимости (п. 1 ст. 840 ГК). Если это правило не будет соблюдено, то сумма возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы (лимита ответственности) по соответствующему договору страхования (п. 2 ст. 840 и п. 4 ст. 841 ГК).

3.2 Перестрахование

В страховании участвует несколько страховщиков и при перестраховании. Перестрахование – это страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных в договоре условиях риска выполнения части своих обязательств у другого страховщика (перестраховщика).

Его цель – обеспечить надежную финансовую устойчивость страховой организации, принимающей на свой риск слишком высокую для нее страховую сумму. Выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая в таких условиях могла бы привести к краху страховой организации. Чтобы этого не случилось, страховщики прибегают к перестрахованию. Его суть заключается в том, что страховщик по договору страхования (перестрахователь) часть принятого на себя риска сам страхует у другого страховщика (перестраховщика) [14].

К договору перестрахования применяются правила главы 48 ГК, если договором перестрахования не предусмотрено иное. При этом страховщик по основному договору страхования, заключивший договор перестрахования, выступает в нем как страхователь и считается в этом последнем договоре перестрахователем. Страховщик по договору перестрахования именуется перестраховщиком. Перестраховщик ни в каких договорных отношениях со страхователем по основному договору страхования не состоит, и последний не может предъявить к перестраховщику какие-либо требования. Ответственным перед страхователем по основному договору страхования остается страховщик по основному договору страхования (п. 1-3 ст. 857 ГК).

Согласно пункту 32 Положения от 25.08.2006 страховые организации Республики Беларусь обязаны:

– осуществлять страхование риска выполнения 10 процентов своих обязательств, принятых по договорам добровольного страхования иным, чем страхование жизни, с превышением установленного законодательством норматива ответственности с последующим ежегодным увеличением страхования таких обязательств на 10 процентов только у страховой организации, создаваемой Советом Министров Республики Беларусь в форме государственного юридического лица для осуществления страховой деятельности исключительно по перестрахованию, в порядке, установленном законодательством, на основании заключаемых договоров о перестраховании;

– уведомлять перестраховочную организацию о заключенных с иными страховыми организациями договорах о перестраховании в порядке, установленном Министерством финансов.

Размер вознаграждения, получаемого страховой организацией по каждому заключенному с перестраховочной организацией договору о перестраховании, не может составлять более 4 процентов от размера страхового взноса, получаемого указанной перестраховочной организацией согласно этому договору.

В соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 ноября 2006 года №1463 "О создании Белорусской национальной перестраховочной организации" создано республиканское унитарное предприятие "Белорусская национальная перестраховочная организация".

Инструкция о порядке передачи страховыми организациями принятых обязательств по договору добровольного страхования, иному, чем страхование жизни, с превышением установленного законодательством норматива ответственности республиканскому унитарному предприятию "Белорусская национальная перестраховочная организация" утверждена постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29 ноября 2006 года №145 "Об утверждении Инструкции о порядке передачи страховыми организациями принятых обязательств по договору добровольного страхования, иному, чем страхование жизни, с превышением установленного законодательством норматива ответственности республиканскому унитарному предприятию "Белорусская национальная перестраховочная организация". Инструкция о порядке заключения договоров перестрахования утверждена постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 1 апреля 2003 года №53 "Об утверждении Инструкции о порядке заключения договоров перестрахования".

Перестраховщик, в свою очередь, вправе перестраховать часть принятого им риска другой страховой организации. Такая операция именуется ретроцессией, в результате которой крупный риск страхуется последовательно в нескольких страховых организациях [9, с. 61].

По способам передачи рисков договоры перестрахования делятся на облигаторные, факультативные и смешанные. По облигаторным договорам страховщик обязуется передавать в перестрахование предусмотренные в договоре страхования риски, а перестраховщик – принимать их. По факультативному договору страховщик может предложить перестраховщику предусмотренные в договоре риски в перестрахование, а перестраховщик вправе принять их или отклонить предложение. По смешанному договору страховщик обязан предложить в перестрахование предусмотренные в договоре риски, а перестраховщик может принять или отклонить предложение [9, с. 61].

Перестрахование рисков возможно как у страховщиков (перестраховщиков) Республики Беларусь, так и у иностранных лиц.

Белорусские страховщики имеют право на прием рисков в перестрахование по тем видам страхования, на которые ими получена лицензия.

Допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования (п. 4 ст. 857 ГК) при условии, что перестраховщики не выплатят страхователю страховое возмещение за одни и те же последствия, наступившие от одного и того же страхового случая. Если это случится, наступают последствия страхования сверх страховой стоимости, предусмотренные пунктом 4 статьи 841 ГК.

Заключение

Сторонами по договору страхования являются страхователь и страховщик.

Страхователями выступают граждане Республики Беларусь, иностранные граждане, лица без гражданства, организации, в том числе иностранные и международные, а также Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, иностранные государства, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся таковыми в силу закона или акта Президента Республики Беларусь. Во многих случаях обязательного страхования в качестве страхователя выступают соответствующие республиканские органы и исполнительно-распорядительные органы административно-территориальных единиц.

Страхователь вправе назначить лицо, управомоченное на получение страхового возмещения (выгодоприобретателя). В этом случае сам страхователь им быть не может (например, при страховании ответственности на случай причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц).

В страховом правоотношении на стороне страхователя может участвовать не только выгодоприобретатель, но и застрахованное лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Им является лицо, в жизни которого может происходить событие, влекущее обязанность страхователя уплатить страховое возмещение. В некоторых договорах личного страхования страхователь, застрахованное лицо и выгодоприобретатель являются одним и тем же лицом, в других договорах личного страхования в одном лице совпадают застрахованное лицо и выгодоприобретатель. В случаях, предусмотренных законодательством, страхователем застрахованного лица может быть другое лицо.

Страховщиком (страховой организацией) может быть только коммерческая организация, созданная для осуществления страховой деятельности и имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности.

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

Государственная регистрация, реорганизация, ликвидация страховщиков и страховых брокеров осуществляется по правилам пунктов 14-27 Положения от 25.08.2006, а особенности деятельности страховщиков, страховых брокеров и страховых агентов установлены пунктами 28-46 данного Положения. Страховая деятельность подлежит лицензированию. Страховые организации приобретают право на осуществление страховой деятельности, а страховые брокеры – на страховое посредничество со дня получения специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности, выдаваемого Министерством финансов Республики Беларусь в порядке, установленном законодательством о лицензировании.

Для координации деятельности страховщиков и страховых брокеров, защиты их прав и интересов, определения и выполнения совместных программ страховщики и страховые брокеры создают объединения страховщиков.

Для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств страховая организация образует из полученных страховых взносов страховые резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (математические резервы), по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни (технические резервы), по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы (специальный страховой резерв).

От поступивших страховых взносов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, обязательным видам страхования, за исключением обязательного государственного страхования, обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и иных случаев, предусмотренных в актах Президента Республики Беларусь, страховые организации обязаны создавать гарантийные фонды на случай невыполнения своих обязательств.

От поступивших страховых взносов по обязательным видам страхования, за исключением обязательного государственного страхования, и добровольным видам страхования, кроме добровольного страхования дополнительной пенсии, страховые организации обязаны создавать фонды предупредительных (превентивных) мероприятий, используемые для финансирования мероприятий, направленных на снижение возможных убытков от страховых случаев и их предотвращение.

Список использованных источников

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.). – Минск: Амалфея, 2009. – 48 с.

2. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь от 4 дек. 1998 г. №218-З: в ред. Закона от 8 июл. 2008 г. №366-З //Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] /ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010

3. О страховой деятельности. Указ Президента Респ. Беларусь от 25 авг. 2006 г. №530: в ред. Указа от 21 янв. 2009 г. №52 //Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] /ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010

4. Александров, Д. Страхование интереса //Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] /ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009

5. Вабищевич, С.С. Хозяйственное право (правовое регулирование хозяйственной деятельности) /С.С. Вабищевич, И.А. Маньковский. – 2-е изд., перераб. и доп. – Мн.: Молодёжное, 2007. – 366 с.

6. Витушко, В.А., Семенков, В.И. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в Республике Беларусь: Практ. пособие. /В.А. Витушко, А.А. Головко, М.Г. Пронина, В.И. Семенков и др. /Под общ. ред. В.А. Витушко, В.И. Семенкова. – Мн.: МНО, 2001. – 400 с.

7. Витушко, В.А., Филипчик, Р.И. Правовое регулирование хозяйственной деятельности: Учебник. /В.В. Авдеев, А.В. Ананько, Н.Л. Бондаренко и др.: Под общей редакцией В.А. Витушко, Р.И. Филипчик. – Мн.: Книжный Дом, 2004. – 832 с.

8. Колбасин, Д.А. Гражданское право. Особенная часть: учеб. пособие /Д.А. Колбасин. – Мн.: Амалфея, 2006. – 768 с.

9. Коньшин Ф. Государственное страхование в СССР. – М.: Госфиниздат, 1953. – С. 60-64

10. Паращенко, В.Н. Хозяйственное (предпринимательское) право Республики Беларусь. Особенная часть. Практ. пособ. – Мн.: "МНО", 2001. – 318 с.

11. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. – Изд. 2-е, испр. – М.: "Статут", 2003. – 558 с.

12. Страховое право. [Электронный ресурс: http://infoinsurance.ru/modules/Articles/topics.php?topic\_id=6]. – Дата доступа: 03.03.2010

13. Чигир, В.Ф. Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь: В 2 кн. Кн. 2. /Отв. ред. В.Ф. Чигир. – Мн.: Амалфея, 1999. – 624 с.

14. Чигир, В.Ф. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь. Раздел IV. Глава 48. Страхование //Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] /ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010

15. Чигир, В.Ф. Договор страхования //Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] /ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010