## РЕФЕРАТ

“Государственный надзор за страховой деятельностью в Российской Федерации. Перестрахование ”.

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Государственное регулирование страхового рынка призвано содействовать развитию страхового рынка, защите интересов страхователей, обеспечивать регистрацию страховых организаций, лицензирование страховых операций, осуществлять контроль за соблюдением страховыми организациями законодательства. Страховой рынок- это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи является страховая та, формируются спрос и предложение на нее. Объективная основа развития страхового рынка -необходимость обеспечения бесперебойности воспроизводственного производства процесса путем оказания денежной помощи пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных обстоятельства. Страховой рынок можно рассматривать как форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества, как совокупность страховых организаций, которые принимают участие в оказании соответствующих услуг.

 Обязательным условием существования страхового рынка является наличие общественной потребности на страховые услуги и наличие страховщиков, способных удовлетворить эти потребности. Первичное звено страхового рынка – страховое общество или страховая компания. Страховая компания – исторически определенная общественная форма функционирования страхового фонда, представляет собой обособленную структуру, осуществляющую заключение договоров страхования и их обслуживания. Страховой компании свойственны технико-организационное единство и обособленность. В широком смысле страховой рынок представляет собой всю совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи страхового продукта. Рынок обеспечивает органическую связь между страховщиком и страхователем. Первостепенными экономическими законами функционирования страхового рынка является закон стоимости и закон спроса и предложения.

 Спецефический товар, предлагаемый на страховом рынке, страховая услуга. Она может быть представлена физическому или юридическому лицу на основе договора или закона. В тех случаях когда предоставление страховой защиты необходимо с позиций общественных интересов, страхование носит обязательный характер. Акт купли-продажи страховой услуги оформляется заключением договора страхования, в подтверждении чего страхователю выдается страховое свидетельство (полис). Перечень видов страхования, которыми может воспользоваться страхователь представляет собой ассортимент страхового рынка.

Государство может прямо участвовать в рыночных отношениях как страховщик через государственные страховые организации и оказывать все возрастающее воздействие на функционирование страхового рынка различными правовыми установлениями. Государственное регулирование страховой деятельности дополняет рыночный механизм страхования, усиливая его положительные стороны. При этом механизм государственного регулирования страховой деятельности переплетается с рыночным механизмом страхования. Государственное законодательство, расстановка политических сил оказывают влияние на коммерческую. Деятельность страховщиков. Это выражается в правовом воздействии на страховщиков путем издания соответствующих нормативных актов прямо или косвенно регулирующих страховую деятельность.

 Деятельность страховщиков нацелена на обеспечение беспрерывности процесса производства и возмещение ущерба, причиненного различными непредвиденными обстоятельствами и случайностями. Каждый страховой риск имеет свое индивидуальное измерение. Его величина зависит от ряда факторов: степени вероятности страхового случая, интенсивности вредоносного воздействия разрушительных сил природы, стоимости имущества принятого на страхование, и т.д. Высокая доля ответственности страховщика за социальные последствия его деятельности требует организации государственного страхового надзора. В общей форме этот надзор выражается в изучении финансового положения страховщика и его платежеспособности по принятым договорным обязательствам перед страхователем. Регулирующая роль государственного органа по страховому надзору должна предусматривать выполнение в основном трех функций, с помощью которых обеспечивается надежная защита страхователей.

1. Регистрация тех, кто осуществляет действия, связанные с заключением договоров страхования, - главная функция. Регистрацию должны пройти все страховщики. В ходе регистрации выясняются профессиональная пригодность страховщика, его финансовое положение. Органом надзора за страховой деятельностью акт регистрации оформляется выдачей соответствующего разрешения или лицензии.
2. Обеспечении гласности. Каждый, кто проводит профессионально занимается страховой деятельностью, обязан публиковать проспект, содержащий полную правдивую и четкую информацию о финансовом положении страховщика. Чтобы не допускать ограничения конкурентной борьбы, федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью должен проверить, насколько достоверна представленная информация. Открытость информации о финансовом положении страховщиков способствует сохранению конкурентной борьбы.
3. Поддержание правопорядка в отрасли. Орган госнадзора может начать расследование нарушений закона, принять административные меры в отношении тех, кто действует вопреки интересам страхователей, или передать дело в суд.

 В соответствии ст. 30 ФЗ « Об организации страхового дела в Российской Федерации» государственный надзор за страховой деятельностью осуществляется в целях соблюдения требований законодательства РФ о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства. Государственный надзор за страховой деятельностью на территории РФ осуществляется федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, действующим на основе Положения, утвержденного правительством РФ.

 Основными функциями федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью являются:

1. выдача страховщикам лицензий на осуществление страховой деятельности.

Она выдается страховщикам на основании их заявлений с приложением:

* учредительных документов;
* свидетельства о регистрации;
* справки о размере оплаченного уставного капитала;
* экономического обоснования страховой деятельности;
* правил по видам страхования;
* расчетов страховых тарифов;
* сведений о руководителях и их заместителях.

 Страховщикам, предметом деятельности которых является исключительно перестрахование, на основании их заявлений с приложением:

* учредительных документов;
* свидетельства о регистрации;
* справки о размере оплаченного уставного капитала;
* сведений о руководителях и их заместителях.

 В лицензиях указывается конкретные виды страхования, которые страховщик вправе осуществлять. Федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью рассматривает заявления юридических лиц о выдаче им лицензий в срок, не превышающей 60 дней с момента получения документов, предусмотренных ст. 32 ФЗ. Основанием для отказа в выдаче лицензии может служить несоответствие документов, прилагаемых к заявлению, требованиям законодательства РФ. Об отказе сообщается в письменной форме с указанием причин. Об изменениях, внесенных в учредительные документы, страховщик обязан сообщить федеральному органу исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в месячный срок с момента регистрации этих изменений в установленном порядке.

1. ведение единого Государственного реестра страховщиков, страховых брокеров;
2. контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;

 Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Страховые тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются в законе. Страховые тарифы по добровольным видам личного страхования, страхования имущества и страхования ответственности могут рассчитываться страховщиками самостоятельно.

Для обеспечения своей платежеспособности страховщики обязаны соблюдать нормативные соотношения между активами и принятыми на себя страховыми обязательствами. Методика расчета этих соотношений и их нормативные размеры устанавливаются федеральными органами исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. Размещение страховых резервов должно осуществляться на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

1. установление правил формирования и методических документов по вопросам страховой деятельности;
2. обобщение практики страховой деятельности, разработка и представление в установленном порядке предложений по развитию и совершенствованию законодательства РФ о страховании.

Федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью вправе:

* получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении, получать необходимую для выполнения возложенных на них функций информацию от предприятий, учреждений и организаций.

План счетов и правила бухгалтерского учета, показатели и формы учета страховых операций и отчетности страховщиков устанавливаются федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью по согласованию с Министерством финансов РФ и государственным комитетом РФ по статистике. Операции по личному страхованию учитываются страховщиками отдельно от операций по имущественному страхованию и страхованию ответственности. Страховщики публикуют годовые балансы и счета прибылей и убытков в сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в них сведений.

* производить проверки соблюдения страховщиками законодательства РФ о страховании достоверности представляемой ими отчетности;
* при выявлении нарушений страховщиками требований законодательства давать им предписания по их устранению, а в случае невыполнения приостанавливать или ограничивать действие лицензий этих страховщиков впредь до устранения выявленных нарушений либо принимать решения об отзыве лицензий;
* обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации страховщика в случае неоднократного нарушения последним законодательства РФ.

Должностные лица федерального органа исполнительной власти по надзору не должны использовать в корыстных целях и разглашать в какой либо форме сведения, составляющие коммерческую тайну страховщика.

Перестрахование является необходимым условием обеспечения финансовой уйстойчивости страховых операций и нормальной деятельности любого страхового общества. Известно, что страхование базируется на теориии вероятности, и законе больших чисел. Согласно этому закону совокупное действие большого числа случайных факторов приводит при некоторых общих условиях к результату, почти не зависящиему от случая. Случайность проявляется как закономерность. Перестрахование является системой экономических отношений, в процессе которых страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью создания сбалансированного портфеля договоров страхованиий, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Перестрахованием достигается не только защита страхового портфеля от влияния на него сериии крупных страховых случаев или даже одного катастрофического случая, но и то, что оплата сумм страхового возмещения по таким случаям не ложится тяжелым бременем на одно страховое общество, а осуществляется всеми участниками коллективно.

 Страховщик, принявший на страхование риск и передавший его полностью или частично в перестрахование другому страховщику, именуется перестрахователем или цедентом. Страховщик, принявший в перестрахование риски, именуетя перестраховщиком. Содействие в передаче риска в перестрахование часто оказывает перестраховочный брокер. Приняв в перестрахование риск, перестраховщик может частично передать третьему страховщику. Такую операцию называют ретрцессией, а перестраховщика, пердающего риск в ретроцессию,-реторцессионером.

 При рассмотрении вопроса о перестрахованиии каждая страховая компания исходит из того, что оно должно быть экономически эффективным с точки зрения достижения цели, а также учитывать стоимость перестрахования. Под стоимость перестрахования следует понимать не только причитающуюся перестраховщику по его доле премию, но и те расходы, которые компания будет вести по ведению дела в связи с передачей рисков в перестрахование. Исходя, из сказанного, следует сделать вывод, что правильное определение размера перестрахования имеет важное значение для каждой страховой компании.В связи с этим определяющим фактором является собственное удержание цедента, представляющее собой экономически обоснованный уровень суммы, в пределах которой страховая компания оставляет на своей ответственности определенную долю страхуемых рисков и передавая в перестрахование суммы, превышающие этот уровень (эксцедентная форма).

 Существует множество теорий и практических рекомендаций по установлению лимитов собственного удержания. Рассмотрим ряд факторов, которые при правильном их сочетаниии должны служить основой определения лимитов собственного удержания.:

1. Средняя убыточность по страхуемым рискам или видам страхования, по которым устанавливаются лимиты собственного удержания. При этом принимается во внимание не только количество и частота страховых случаев, но и возможный размер ущерба, который может быть причинен застрахованному объекту в результате одного страхового случая, т.е. определяется, может ли при наступлениии такого случая объект страхования быть полностью уничтожен или при любых обстоятельствах ущерб не превысит определенного размера.
2. Объем премиии. Чем больше объем премиии при незначительном отклонении от обшего количества рисков, тем выше може быть лимит собственного удержания.
3. Соедняя доходность, или прибыльность, операций по соответствующему виду страхования. Чем прибыльнее операциии, тем выше устанавливается лимит для собственного удержания.
4. Территориальное распределение застрахованных объектов. Чем больше застрахованных объектов сосредоточено в одной зоне, тем ниже устанавливается лимит собственного удержания.
5. Размер расходов по ведению дела. Если расходы по ведению дела по определенному виду страхования являются высокими, страховая компания стремится к установлению лимитов собственного удержания на таком уровне, чтобы часть этих расходов была переложена на перестраховщиков или покрыта за счет комиссионного вознаграждения, удерживаемого передающей компанией в свою пользу по рискам, переданным в перестрахование сверх собственного удержания.

 Одним из важных факторов являются подготовленность и опыт андеррайтеров –специалистов, непосредственно занимающихся приемом рисков в перестрахованиии.

 Перестрахование может быть только следствием страхования, но начало ответственности страховщика и перестраховщика не обязательно должны совпадать по времени. Начало ответственности перестраховщика совпадает с началом действия договора. Однако ответственность прерстраховщика распростраяется только на договоры страхования, заключенные после начала действия перестраховочного договора, но и на все действующие договоры страхования, заключенные до начала вступления в силу перестраховочного договора, премия по которым уже получена страховщиком. Сумма премиии, причитающаяся в таких случаях перестраховщику, должна быть расчитана пропорционально времени и сумме принятой им на себя ответственности.

Каждая страховая организация стремится к созданию устойчивого, стабилизированного страхового портфеля. То есть к созданию такой совокупности принятых страхований, которая состояла бы из возможно большего количества страховых договоров, но с невысокой степенью ответственности по каждому принятому риску. Эта степень должна соответствовать финансовым возможностям страховой организации, чтобы при наступлении страхового случая или ряда случаев выплата страхового возмещения по убыткам не отражалась на ее финансовом положении.

Одной из форм перераспределения принятых рисков является так называемое сострахование, при котором основной страховщик, получивший на страхование крупных риск, превышающий его возможности по выплате страхового возмещения в случае убытка, просто делится с другими страховщиками определенной долей ответственности на тех же условиях, на которых он сам получил этот риск. Участвующие в состраховании страховщики получают соответствующую долю страховой премии и несут в той же доле ответственность по возможным убыткам

Строго говоря, без системы перестрахования не мог бы нормально функционировать и сам институт страхования. В современном мире стоимостные выражения объектов растут с невиданной быстротой. Такие риски, как заводы-гиганты, огромные танкеры и лайнеры, космические спутники, другие дорогостоящие объекты, практически не может взять полностью на свою ответственность ни одна страховая компания, т.к. риск полной гибели слишком велик.

Правильное, экономически обоснованное определение доли, передаваемой в перестраховании имеет чрезвычайно важное значение для каждой страховой компании. Размер передач за висит от определяемого страховой компанией собственного удержания- это эксцедентная форма перестрахования, но можно определять долю (квоту) от каждого принятого риска.

Теперь рассмотрим общую схему принятия факультативного риска. Решив передать риск или часть его в перестрахование, передающая компания или цедент – направляет возможным перестраховщикам письменное предложение, с указанием все необходимой информации по риску. В случае согласия на перестрахование перестраховщики проставляют на предложении долю или сумму, какую каждый из них готов принять и ставят свою подпись и дату. Последняя стадия в осуществлении факультативного перестрахования - выпуск перестраховочного полиса, который является официальным юридическим документом, определяющим права и обязанности сторон.

Перестрахование не является безвозмездным. Передавая риск в перестрахование, цедент имеет право на получение в свою пользу вознаграждения в виде комиссии . Есть три вида комиссии:

1. оригинальная, которая выплачивается при перестраховании. Представляет собой вычет из страховой премии в пользу перестраховщика;
2. перестраховочная представляет собой вычет из премии в пользу перестраховщика при передаче рисков в ретроцессию;
3. брокерская, если перестрахование осуществляется через брокеров.

Основным недостатком факультативного перестрахования является то обстоятельство, что перестраховщики свободны в приеме или отказе от такого перестрахования, и пока идет размещение риска, может оказаться, что страховой случай произойдет до окончательного размещения риска в перестрахование и передающая компания окажется в затруднительном положении в силу ограниченных финансовых возможностей.

Из всей массы перестраховочных договоров можно выделить пропорциональные и непропорциональные. Пропорциональными названы потому, что премия и убытки по ним распределяются пропорционально участию перестраховщиков в договоре.

Существуют общепринятые условия договоров.

1. В договоре указывается предмет перестрахования, его характеристика, территориальная принадлежность, объем ответственности по договору, какие и в каком объеме риски передаются.
2. Определяется начало и конец ответственности.
3. Предусматривает права и обязанности страховщика.
4. Оговаривает порядок оплаты убытков.
5. Любая из сторон может выйти из договора, в случае если цедент или перестраховщик теряет капитал или часть его, ликвидирует компанию, сливается с другой, не выполняет условия договора и др.

6. Договор скрепляется подписями представителей сторон, имеющих юридическое право на эту подпись.