**ВВЕДЕНИЕ**

Деятельность российских страховщиков разрешена только в статусе юридического лица в любой предусмотренной законодательством организационно-правовой форме при условии получения лицензии в установленном законом порядке[[1]](#footnote-1).

Страховщиками могут быть только юридические лица. Физические лица, даже зарегистрированные в качестве предпринимателей, не могут заниматься страхованием. Страховая организация создается именно для страховой деятельности, что должно быть зафиксировано в ее учредительных документах. Страховщикам запрещено заниматься производственной, торгово-сбытовой, банковской деятельностью. Страховая организация непременно должна получить лицензию на осуществление страховой деятельности в порядке, установленном федеральным законом и условиями лицензирования.

Страховые организации могут создаваться в любой организационно-правовой форме, предусмотренной российским законодательством, имеющей статус юридического лица. В соответствии с Гражданским Кодексом РФ это:

- хозяйственные товарищества и общества;

- производственные кооперативы;

- государственные и муниципальные унитарные предприятия;

- некоммерческие организации[[2]](#footnote-2).

Большинство страховых организаций в Российской Федерации (около 98 %) функционирует в форме хозяйственных обществ: около половины - закрытые акционерные общества, примерно четверть - общества с ограниченной ответственностью. Остальные организационно-правовые формы (хозяйственные товарищества, унитарные предприятия и некоммерческие организации) представлены в весьма незначительных размерах.

Хозяйственные общества и хозяйственные товарищества имеют определенные общие черты и существенные различия. Общие черты состоят в том, что все они представляют собой коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом.

Имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников), а также приобретенное и произведенное хозяйственным товариществом или обществом в процессе его деятельности, принадлежит ему на праве собственности. В некоторых случаях хозяйственное общество может быть создано одним лицом, которое становится его единственным участником.

Вкладом в имущество хозяйственного товарищества или общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку. Денежная оценка вклада участника хозяйственного общества производится по соглашению между учредителями (участниками) общества и в случаях, предусмотренными законом, подлежит независимой экспертной проверке. Коллективный характер собственности определяет коллективный характер управления.

Различия между хозяйственными обществами и хозяйственными товариществами выражаются в многочисленных особенностях, присущих отдельным формам. Однако самое главное общее отличие состоит в характере имущественной ответственности учредителей (участников) за результаты финансово-хозяйственной деятельности организаций. В хозяйственных товариществах ответственность носит неограниченный солидарный характер. В хозяйственных обществах существует ограниченная ответственность, при которой каждый участник рискует только средствами, вложенными в предприятие.

Хозяйственные товарищества не имеют законодательно установленных минимальных размеров своего складочного капитала. Он полностью определяется соглашением между участниками, что делает данную форму весьма удобной для малого бизнеса. Хозяйственные общества, напротив, имеют законодательно определенный минимум уставного капитала. Для страховых организаций любой организационно-правовой формы федеральным законом установлен минимум уставного капитала, который зависит от вида страховой деятельности.

**1. ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА.**

Большинство страховых организаций работают в формах хозяйственных обществ.

Хозяйственные общества могут создаваться в формах обществ с ограниченной или дополнительной ответственностью и открытых или закрытых акционерных обществ. Учредителями и участниками хозяйственных обществ могут быть как физические, так и юридические лица.

Существуют ограничения для государственных органов и органов местного самоуправления: они не вправе выступать учредителями хозяйственных обществ, если иное не установлено законом. Эти исключения касаются в основном акционирования государственных организаций в качестве формы приватизации государственной собственности.

*Общество с ограниченной ответственностью*

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) может быть учреждено одним или несколькими лицами. Уставный капитал общества разделен на доли, размер которых определен учредительными документами. Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, только в пределах стоимости внесенных ими вкладов, включая их неоплаченную часть. Права и обязанности участников, правовое положение общества определяются ГК РФ и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Минимальные размеры уставного капитала ООО определены законом в размере 100 МРОТ на момент регистрации общества или условиями лицензирования соответствующих видов деятельности.

Число участников ООО не может превышать 50, в противном случае оно должно быть преобразовано в открытое акционерное общество или в иную правовую форму, где нет ограничений по численности.

Высшим органом управления является общее собрание участников. Для текущего руководства создается исполнительный орган подотчетный общему собранию.

Сравнительно небольшие размеры уставного капитала и ограниченный характер ответственности участников по обязательствам общества делают эту организационно-правовую форму чрезвычайно уязвимой и ненадежной с точки зрения реальных гарантий выполнения обязательств. Чтобы преодолеть этот недостаток и повысить степень доверия к предпринимательским структурам данного типа, ГК РФ допускает создание обществ с дополнительной ответственностью (ОДО) в качестве разновидности ООО.

Участники ОДО, в отличие от обычного ООО, принимают на себя дополнительную ответственность по обязательствам общества размере, кратном к их вкладам в уставной капитал. Коэффициент дополнительной ответственности устанавливается в учредительном договоре. При неплатежеспособности одного из участников его ответственность по обязательствам общества распределяется между остальными участниками пропорционально их вкладам, если иной порядок распределения ответственности не предусмотрен учредительными документами.

Таким образом, интересы кредиторов обществ с дополнительной ответственностью защищены лучше, чем в ООО. Однако ответственность участников обществ с дополнительной ответственностью остается ограниченной, так как взыскание по долгам общества на превышает установленной кратной величины к размерам вклада в уставный капитал.

Общество с ограниченной ответственностью является организационно-правовой формой для мелкого и среднего предпринимательства, а также для предприятий с заведомо ограниченным количеством участников. Для более крупных предпринимательских структур, основанных на объединении капитала множества участников, более удобна форма акционерного общества.

*Акционерное общество*

В акционерных обществах (АО) уставный капитал представлен пакетом акций, выпускаемых в документарной или бездокументарной формах, которые выкупаются учредителями. Акционер имеет право на участие в управлении обществом и на получение части прибыли АО, идущей на выплату дивидендов, в соответствии со своей долей в уставном капитале. Акционерное общество, как правило, не берет на себя обязательств по выкупу акций у акционеров. Чтобы вернуть вложенные средства, они должны продать свои акции по рыночным ценам, которые могут быть выше или ниже номинала.

Закрытые акционерные общества очень похожи на общества с ограниченной ответственностью. Имеется в виду не только ограничение числа участников, но и отсутствие возможности свободной продажи акций третьим лицам. Продажа акций допустима лишь с согласия всех остальных участников общества, обладающих преимущественным правом на приобретение отчуждаемой доли полностью или частично.

Акционерное общество, участники которого могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров, признаются открытыми АО. Они вправе проводить открытую подписку на акции и их свободную продажу. Согласно российскому законодательству, свободная подписка на акции открытого АО допускается лишь после полной оплаты учредителями уставного капитала на основе дополнительного выпуска акций. Число акционеров открытого АО неограниченно.

Высшим органом управления АО является общее собрание акционеров. Голосование на общем собрании обычно осуществляется по принципу «одна акция – один голос».

В сферу деятельности акционерных обществ через систему участия в капитале вовлекаются другие коммерческие организации, которые могут иметь статус дочерних или зависимых обществ.

Большинство страховых компаний в России работает в статусе закрытых (54 % общего числа) и открытых (20%) акционерных обществ. Это не случайно, так как в страховании должны работать достаточно крупные компании, располагающие значительным капиталом для создания финансовых гарантий своим клиентам. Поэтому, в частности, на европейском страховом рынке, в отличие от России, вообще исключены организационно-правовые формы, предназначенные для мелкого и среднего бизнеса. Здесь работают только акционерные общества. Большинство крупных страховых компаний являются членами финансовых холдингов, что еще более усиливает их финансовую мощь.

*Общества взаимного страхования*

Согласно закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации» юридические и физические лица для страховой защиты своих интересов могут создавать общества взаимного страхования (ОВС) в порядке и на условиях, определяемых Положением или законом об обществах взаимного страхования.

Некоммерческие ОВС могут осуществлять страхование имущества и иных имущественных интересов своих членов без оформления договора страхования, непосредственно на основании членства и Правил страхования. Учредительными документами общества может быть предусмотрено и заключение договоров страхования.

Коммерческие ОВС могут страховать интересы лиц, не являющиеся членами общества. Такое ОВС должно получить лицензию на осуществление страховой деятельности соответствующего вида. Страхование интересов лиц, не являющимися членами ОВС , должно осуществляться только на основе договора страхования.

Предусматривается возможность осуществления некоторых видов обязательного страхования путем взаимного страхования.

Общества взаимного страхования достаточно широко распространены за рубежом, где они называются союзами на взаимности или мутуальными обществами.

При формировании общества создается учредительный капитал, за счет которого покрываются: издержки, связанные с организацией общества; затраты; возможные начальные убытки. Эти финансовые средства предоставляются учредителями или спонсирующими организациями (гарантами).

По своим обязательствам ОВС отвечает только капиталом общества, его члены не несут ответственности своим имуществом. По своей сути общества взаимного страхования – это форма организации страхового фонда путем объединения средств на основе паевого участия его членов. Участник общества одновременно выступает в качестве страховщика и страхователя. Страхователь является членом ОВС, участвует в распределении прибыли и убытков по результатам деятельности за год. Страхователям принадлежат все активы компании[[3]](#footnote-3).

Деятельность ОВС обычно подчинена тем же правовым нормам, что и акционерных страховых компаний. В некоторых странах изданы специальные законы о деятельности ОВС, где устанавливается размер минимальных резервных фондов, порядок регистрации и т.д.

Наиболее развитой формой взаимного страхования являются клубы взаимного страхования, сдаваемые судовладельцами для возмещения убытков, обычно не покрываемых морским страхованием.

**2. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ.**

Российское законодательство предусматривает возможность существования государственных и муниципальных унитарных страховых организаций, а также различных форм некоммерческих организаций.

*Государственные и муниципальные унитарные предприятия*

Унитарной является коммерческая организации, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество. Имущество такого предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладом (долям, паям), в том числе между работниками предприятия. В форме унитарных создаются только государственные и муниципальные предприятия. Руководитель такого предприятия назначается собственником.

Имущество находится в государственной или муниципальной собственности и принадлежит предприятию на праве хозяйственного ведения или оперативного управления. Право хозяйственного ведения предоставляет организации широкие права в отношении имущества и значительную хозяйственную самостоятельность.

В случае недостаточности денежных средств для выполнения обязательств такой организации государство несет субсидиарную ответственность по ее обязательствам.

 В современной России государственные и муниципальные страховые компании работают в большинстве своем в форме акционерных обществ, 100 % капитала которых принадлежит государственным или муниципальным органам. Это позволяет обеспечить максимальную коммерческую самостоятельность и освободить государство от ответственности по обязательствам страховщика.

**3. НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.**

Некоммерческие организации – это организации, не имеющие целью извлечение прибыли и не распределяющие полученную прибыль между своими участниками. В страховании в форме некоммерческих организаций могут создаваться общества взаимного страхования, страховые фонды, а также государственные и муниципальные страховые компании.

Фонд – не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов. Целью создания страховых фондов является страхование определенных рисков. Учредители не отвечают по его обязательствам, так же как и фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей. Наиболее распространенными являются фонды по страхованию банковских депозитов и инвестиционных рисков.

В форме некоммерческих организаций также могут создаваться объединения юридических лиц (ассоциации и союзы).

**4. СТРАХОВЫЕ ПОСРЕДНИКИ.**

Продвижением страховых услуг от страховщика к страхователям занимаются страховые агенты и страховые брокеры.

*Страховые агенты*

Страховой агент – физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Он занимается продажей страховых продуктов, инкассирует страховую премию, оформляет страховую документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение (в пределах установленных лимитов). Основная функция страхового агента – продажа страховых продуктов.

Деятельность страховых агентов в России не нуждается в лицензировании, к ней не применяются какие-либо квалификационные требования. Взаимоотношения между страховщиком и страховым агентом строятся на основе агентского договора (контракта), в котором оговариваются права и обязанности сторон.

Страховыми агентами – юридическими лицами обычно выступают бюро брачных знакомств, туристические агентства, юридические консультации и нотариальные конторы, которые наряду с услугами по основному профилю своей деятельности предлагают оформить те или иные договоры страхования.

Посреднические услуги страховых агентов оплачиваются по фиксированным ставкам в процентах от объема заключенных договоров или страховых премий по ним. Заработок стразового агента не лимитирован и при успешной работе может превысить оплату труда президента страховой организации.

Страховые агенты не состоят в штате страховой компании и образуют ее внешнюю службу, или агентскую сеть, работа которой должна быть определенным образом организована. На сегодняшний день мировой практикой выработано три основных типа агентских сетей.

*Простое агентство*. Агент заключает договор со страховой компанией, работает самостоятельно под контролем штатных сотрудников компании. За каждый заключенный договор страхования агент получает комиссионное вознаграждение. Обычно страховые агенты продают несколько относительно простых страховых продуктов. Страховая компания осуществляет подготовку агента для продажи именно этих видов продуктов.

В России специализация страховых агентов, как и страховых компаний, находится на начальном этапе. Начинающаяся специализация агентов несколько опережает специализацию компаний, поэтому нередко случается, что российский страховой агент предлагает клиенту страховые продукты различных страховых компаний, то есть, по сути, выполняет работу страхового брокера.

*Пирамидальная структура* применяется большинством страховых компаний. Страховая компания заключает договор с генеральным агентом – физическим лицом, который имеет право самостоятельно формировать систему субагентов. Те, в свою очередь, также смогут набирать себе субсубагентов и т.д. комиссионные вознаграждения равномерно распределяются между всеми продавцами по принципу: чем выше уровень, чем ближе к верхушке пирамиды, тем меньше ставка комиссии.

*Многоуровневая сеть*. Впервые была использована в Европе по подобия системы реализации косметических товаров. Агентами являются сами страхователи – физические лица. Приобретя страховой полис, как правило, долгосрочного личного страхования, они одновременно приобретают право продавать полисы другим страхователям. Последние также получают это право продажи. Однако комиссию страхователь получит только с третьего полиса, то есть оплачиваются все уровни, начиная со второго. На практике удачливыми агентами оказываются далеко не все страхователи, попробовавшие себя в этом качестве. Страховая компания, таким образом, практически бесплатно получает страхователей второго уровня.

Российские страховые компании используют для продажи в основном простое агентство или штатных сотрудников, а также систему отдельно работающих филиалов. Использование штатных сотрудников имеет ряд преимуществ: их деятельность легче контролировать, они лишены возможности работать на несколько страховых компаний одновременно. Однако, штатный сотрудник получает заработную плату независимо от результатов работы, но зато более стабильно.

*Страховые брокеры*

Страховой брокер – это юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя и осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика (в договорах перестрахования).

 Брокер должен быть экспертом в области законодательства и практики страхования. Считается, что он, как профессионал, обязан знать о страховании все, поскольку знания должны способствовать обеспечению наилучших условий страхования и ставок премий для страхователя. Брокер является агентом страхователя, а не страховщика. В международной практике брокер не несет юридической ответственности пред страховщиком, что не исключает моральной ответственности. Брокер также не может гарантировать платежеспособность страховщика (перестраховщика) и не несет ответственности за оплату убытков и возврат премии. Если брокер допустил небрежность при выполнении своих обязанностей, в результате которой нанесен ущерб страхователю, последний имеет право потребовать от брокера возмещения ущерба[[4]](#footnote-4).

Страховые брокеры – юридические лица, могут вести свою деятельность в любой организационно-правовой форме, предусмотренной российским законодательством. При этом из посредническая страховая деятельность должна быть обязательно указана в учредительных документах. Никакими иными видами деятельности, в том числе посредническими, страховые брокеры заниматься не могут.

В обязанности страхового брокера входит не только оказание помощи клиенту при заключении договора страхования, но и содействие по правильному и своевременному оформлению документов при наступлении страхового случая на выплату страхового возмещения. Конкретный перечень обязанностей страхового брокера и его ответственность перед страхователем и (или) страховщиком оговаривается в соглашении, которое заключается между ними.

Для обеспечения контроля за соблюдением действующего законодательства при предоставлении посреднических услуг в страховании органы надзора ведут реестр страховых брокеров. Реестр содержит регистрационный номер, наименование брокера, юридический адрес, номер свидетельства о занесении в реестр, дату выдачи свидетельства. Страховые брокеры, осуществляющие деятельность на территории РФ, должны быть включены в реестр. Для этого они направляют в органы надзора за 10 дней до начала своей деятельности извещение о намерении осуществлять брокерскую деятельность по страхованию.

**5. СОВМЕСТНОЕ СТРАХОВАНИЕ: СТРАХОВЫЕ ПУЛЫ, СОЮЗЫ, АССОЦИАЦИИ.**

Одной из форм коммерческого сотрудничества страховых организаций является совместное страхование (сострахование). В развитом виде это приводит к созданию пулов, страховых союзов, клубов. Цель их создания - оказание методической и организационной помощи своим учредителям, координация их деятельности по проведению различных видов страхования, участие в подготовке законодательных актов, содействие научным разработкам и др.

Существуют только два вида объединений юридических лиц - ассоциации и союзы[[5]](#footnote-5). В отношении союзов и ассоциаций страховщиков действуют те же нормы, что и в отношении союзов и ассоциаций других юридических лиц, т.е. ст. 121-123 ГК РФ и нормы Федерального закона "О некоммерческих организациях".

Также у страховщиков существуют специфические объединения - страховые пулы. Страховой пул не является юридическим лицом, так как основной признак юридического лица - самостоятельная ответственность по обязательствам у него отсутствует. Участники страхового пула действуют на основании соглашения типа простого товарищества. Они заключают договоры страхования от своего имени, но по единым правилам и единым тарифам и несут солидарную ответственность перед страхователями. Страхование того же вида по другим правилам они осуществлять не могут. Но участники пула не ограничены в своем праве производить страхование других видов, в отношении которых соглашение о страховом пуле не действует.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Итак, деятельность российских страховщиков разрешена только в статусе юридического лица в любой предусмотренной законодательством организационно-правовой форме. В соответствии с Гражданским Кодексом это:

- хозяйственные товарищества и общества;

- производственные кооперативы;

- государственные и муниципальные унитарные предприятия;

- некоммерческие организации.

Также многие страховые организации используют совместное страхование как одну из форм коммерческого сотрудничества.

**Список использованной литературы**

1. С.К. Казанцев ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ: Учебное пособие / С.К. Казанцев. Екатеринбург: изд. ИПК УГТУ, 1998.
2. Страхование, учебник. 2-е издание под редакцией д.э.н., профессора Федоровой Т.А. Москва, Экономистъ, 2005 г.
3. Страхование, учебное пособие. Шихов А.К. Москва, ЮНИТИ-ДАНА, 2002 г.
4. www.o-strahovanie.ru›[Статьи о страховании](http://www.o-strahovanie.ru/pub/articles.php).
5. www.insurance4you.ru/ Сайт о страховании.
6. www.insur-info.ru/ Срахование сегодня.
7. www.allinsurance.ru/ Страхование в России. Независимый сайт о страховании в России.
8. www.prostrahovanie.ru/ Про страхование.
9. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1994 г.
10. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Москва, Инфра-М, 2002 г.
1. ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» (в ред. Федеральных законов от 31.12.1997 [N 157-ФЗ,](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=23788;dst=100010) от 20.11.1999 [N 204-ФЗ,](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=24943;dst=100008) от 21.03.2002 [N 31-ФЗ,](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=82769;dst=100036) от 25.04.2002 [N 41-ФЗ,](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=39365;dst=100031) от 08.12.2003 [N 169-ФЗ,](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=57724;dst=100087) от 10.12.2003 [N 172-ФЗ,](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=77969;dst=100350) от 20.07.2004 [N 67-ФЗ,](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=48568;dst=100008) от 07.03.2005 [N 12-ФЗ,](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=52129;dst=100009) от 18.07.2005 [N 90-ФЗ,](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=57726;dst=100115) от 21.07.2005 [N 104-ФЗ](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=54519;dst=100008), от 17.05.2007 [N 83-ФЗ](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=56364;dst=100019),от 08.11.2007 [N 256-ФЗ](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=72385;dst=100008), от 29.11.2007 [N 287-ФЗ](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=72849;dst=100009), с изм., внесенными Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=48165;dst=100009) от 21.06.2004 N 57-ФЗ). [↑](#footnote-ref-1)
2. П. 2 ст. 50 **ГК РФ**. [↑](#footnote-ref-2)
3. Фогельсон Ю.. Введение в страховое право. Просто о сложном. 2-е издание. – М.: БИК. – 2001. с. 101. [↑](#footnote-ref-3)
4. Фогельсон Ю.. Введение в страховое право. Просто о сложном. 2-е издание. – М.: БИК. – 2001. с.134. [↑](#footnote-ref-4)
5. п. 4 ст. 50 **ГК РФ** [↑](#footnote-ref-5)