Содержание

1. Государственный страховой надзор
2. Порядок и условия лицензирования страховой деятельности

3. Правовое регулирование страховой деятельности. Юридические основы заключения договоров страхования

Библиографический список

1. Государственный страховой надзор

Значимость экономических и социальных последствий деятельности страховых компаний требует организации государственного страхового надзора. Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляется в целяхсоблюдения требований законодательства Российской Федерации о страховании, эффективного развития рынка страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных

заинтересованных лиц и государства. Государственное регулирование страховой деятельности представляет собой воздействие государства на участников страховых отношений, проводимое по нескольким направлениям:

• законодательное обеспечение деятельности страховых компаний;

• установление в интересах общества и отдельных категорий его граждан обязательного страхования;

• проведение специальной налоговой политики;

• государственный надзор за страховой деятельностью;

• защита добросовестной конкуренции на страховом рынке, предупреждение и пресечение монополизма.

Выполнение регулирующей функции государства, как правило, возлагается на специальный орган (специальную структуру) – государственный страховой надзор (контроль). Функции государственного регулирования в области страхования в Российской Федерации осуществляет Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью. К *основным функциям Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью относятся:*

*1)* выдача страховщикам лицензий на осуществление страховой деятельности;

*2)* ведение единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестра страховых брокеров;

*3)* контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;

*4)* установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности;

*5)* выдача в соответствии с действующим законодательством разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение сделок с участием иностранных инвесторов по отчуждению акций (долей в капиталах) страховых организаций, а также на открытие филиалов страховыми организациями с иностранными инвестициями;

*6)* разработка и утверждение нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности, отнесенным законом к ее компетенции, обязательных для исполнения всеми юридическими и физическими лицами, участвующими в организации и проведении страхования и перестрахования;

*7)* 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:

а) получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении, получать необходимую для выполнения возложенных на него функций информацию от предприятий, учреждений и организаций, в том числе банков, а также от граждан;

б) производить проверки соблюдения страховщиками законодательства Российской Федерации о страховании и достоверности представляемой ими отчетности;

в) при выявлении нарушений страховщиками требований действующего законодательства давать им предписания по их устранению, а в случае невыполнения предписаний приостанавливать или ограничивать действие лицензий этих страховщиков впредь до устранения выявленных нарушений либо принимать решения об отзыве лицензий;

г) обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации страховщика в случае неоднократного нарушения последним законодательства Российской Федерации, а также о ликвидации предприятий и организаций, осуществляющих страхование без лицензий.

**2. Порядок и условия лицензирования страховой деятельности**

Страховая компания имеет право осуществлять деятельность при наличии лицензии, имеющей обязательный характер. Лицензия на право проведения страховой деятельности выдается Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ.

*Назначение лицензирования* заключается в проверке подготовленности страховой организации к проведению страховой деятельности и в определении сферы этой деятельности. Лицензирование регламентируется Условиями лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации, утвержденными приказом Росстрахнадзора от 19.05.94 №02–02/08 (ред. 17.06.1994), и Правилами лицензирования деятельности страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, утвержденными постановлением Правительства РФ от 29.03.94 г. №251 (ред. 19.06.1998). Для получения лицензии страховой организацией должны быть выполнены следующие основные условия:

1) регистрация на территории Российской Федерации;

2) необходимый размер уставного капитала, оплаченного в соответствии с действующим законодательством. В настоящее время он должен составлять не менее 25 тыс. минимальных размеров оплаты труда при проведении видов страхования иных, чем страхование жизни; не менее 35 тыс. – при проведении страхования жизни и иных видов страхования, не менее 50 тыс. – при проведении исключительно перестрахования45;

3) соотношение между собственными средствами компании и размерами страховой премии, планируемыми по данному виду страхования на первый год деятельности, соответствует установленным нормативам;

4) показатель максимальной ответственности по отдельному риску не превышает 10% собственных средств страховщика.

Лицензирование страховой деятельности осуществляется после регистрации компании в Департаменте страхового надзора Министерства финансов РФ. *Регистрация страховых организации* включает: присвоение регистрационного номера; занесение страховой организации в официально публикуемой реестр; выдачу свидетельства о регистрации.

Лицензия (разрешение) на проведение страховых операций выдается на основании соответствующего заявления страховой организации с приложением к нему необходимых документов. В заявлении указываются:

– тип страховой организации;

– ее полное и сокращенное название;

– юридический адрес (с индексом);

– координаты технической связи (телефон, телефакс, телетайп, телекс).

В числе прилагаемых *документов* содержатся:

• устав страховой организации, учредительный договор;

• свидетельство о регистрации;

• справка из банка об оплаченном уставном капитале;

• акт сдачи-приемки имущества при условии внесения его учредителя-

ми;

• *программа развития (бизнес-план)* на три года по лицензируемому виду страховой деятельности, содержащая прогноз развития страховых операций с указанием:

количества страховых полисов;

суммы страховых премий;

суммы выплат страхового возмещения;

размеров резервов;

затрат на проведение страховой деятельности, включая комиссионноевознаграждение за размещение страховых полисов;

предполагаемого размера прибыли;

расчета страховых тарифов по видам иным, чем страхование жизни;

экономического обоснования структуры и размеров страховых тарифов по страхованию жизни;

• расчет соотношения активов и обязательств;

• план размещения страховых резервов;

• баланс страховой организации на момент подачи документов на лицензирование;

• условия (правила) страхования (для каждого вида отдельно);

• план по перестрахованию;

• данные о руководителе, его заместителях и главном бухгалтере

(стаж работы страховой компании не менее трех лет).

**3. Правовое регулирование страховой деятельности. Юридические основы заключения договоров страхования**

Правовые отношения, регулирующие процесс формирования и использования страхового фонда, т.е. собственно страхование, относятся к сфере гражданского права.

Основными правовыми актами, регулирующими страховую деятельность в России, являются Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и глава 48 Гражданского Кодекса РФ.

Договор страхования: понятие, условия и правила заключения.

Заключение договора страхования является основой правоотношений страхователя и страховщика. От того, насколько четко и идентично понимаются условия заключаемого договора, права и обязанности страховщика и страхователя, зависят эффективность и полнота страховой защиты, а также покрытие ущерба в результате страхового случая (выплата страхового обеспечения при окончании срока страхования).

*Договор страхования* является соглашением между страхователем

и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

В соответствии с законодательством факт совершения страховой сделки удостоверяется путем составления одного документа – *договора страхования* либо путем вручения страхователю *страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции)*, подписанного страховщиком с приложением Правил страхования

Договор личного страхования является *публичным договором.* Договор страхования заключается на основании *устного или письменного заявления страхователя* и необходимых для заключения договора *документов, определенных правилами страхования*.

Договоры заключаются только в *письменной форме на основании Правил добровольных (обязательных) видов страхования*, утвержденных федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

В договоры личного страхования и страхования ответственности за причинение вреда также включается *застрахованный*, который одновременно может являться и страхователем.

Страхователь может предусмотреть в договоре страхования выплату страхового возмещения третьему лицу – выгодоприобретателю при наступлении страхового случая. Как правило, в договорах личного страхования третье лицо одновременно является и застрахованным.

Соглашение о страховании достигается взаимным волеизъявлением сторон по согласованным условиям о конкретном страховании данного объекта. Для достижения соглашения о заключении договора необходимо согласование сторонами *существенных условий договора страхования:*

• о размере страховой суммы;

• о сроке действия договора.

*в личном страховании*

• о застрахованном лице;

• о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая).

*в имущественном страховании*

• об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;

• о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).

При недостижении соглашения между сторонами хотя бы по одному из этих условий договор страхования считается незаключенным.

*Несущественные условия договора страхования* детализируют либо дополняют существенные условия. К ним относятся:

процедура оформления договора;

порядок вступления договора в силу;

порядок уплаты страховых взносов;

последствия неуплаты;

различные перерасчеты по взносам;

порядок рассмотрения претензий, вытекающих из договора;

изменение первоначальных условий страхования и другие условия.

Содержание договора страхования составляет совокупность его условий или пунктов, выражающих волю сторон. В качестве примера приведем следующие основные условия договоров страхования.

*1. Начало действия договора страхования*

Договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. Страховщик несет страховую ответственность по договору страхования по всем страховым случаям, происшедшим после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования52.

*2. Изменение договора страхования*

Договор страхования должен быть перезаключен в случае произведенных при страховом случае расходов страхователем для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному имуществу. В случае увеличения действительной стоимости застрахованного имущества, страховщик также обязан перезаключить договор страхования.

С другой стороны, страховщик имеет право требовать изменения условий договора имущественного страхования или уплаты дополнительной страховой премии при появлении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска в период действия страхового договора. Если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договора. По требованию страховщика либо страхователя договор может быть изменен по решению суда только при существенном нарушении договора одной из сторон либо в связи с существенным изменением обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

В иных случаях договор страхования может быть изменен только по соглашению сторон либо по другим основаниям, указанным в законе или договоре.

*3. Прекращение договора страхования*

Договор страхования прекращается в случаях:

• истечения срока действия;

• выполнения страховщиком своих обязательств перед страхователем по договору в полном объеме (прекращение обязательства исполнением);

• неуплаты страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;

• ликвидации страхователя – юридического лица или смерти страхователя

– физического лица (кроме случаев перехода прав страхователя к иным лицам);

• ликвидации страховщика;

• принятия судом решения о признании договора страхования недействительным, а также в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Если после вступления договора в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай:

• гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

• прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск

гражданской ответственности, связанный с этой деятельностью-то договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен.

Кроме того, договор может быть расторгнут по соглашению сторон, по требованию страхователя или инициативе страховщика. В таких случаях особо оговариваются условия досрочного расторжения договора: возврат части страховой премии, дата расторжения и т.д.

*4. Недействительность договора страхования*

Договор страхования считается недействительным в случаях:

• если он заключен после страхового случая;

• если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации;

• в других случаях, предусмотренных законодательством: договор страхования не соответствует закону или иным правовым актам; договор заключен недееспособным (либо ограниченно дееспособным) гражданином; под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы и т.п.

Кроме того, недействительным договор страхования делает также страхование:

противоправных интересов;

убытков от участия в играх, лотереях, пари;

расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Договор страхования признается недействительным судом, арбитражными и третейскими судами.

Страховые обязательства между страхователем и страховщиком, устанавливаемые в договоре страхования, вытекают из сути страхового правового и экономического отношения.

*5. Обязанности страховщика.* Страховщик обязан:

1) *ознакомить страхователя с Правилами страхования* при заключении договора страхования;

2) произвести *своевременные выплаты страхователю* (выгодоприобретателю, застрахованному лицу, наследникам застрахованного лица) причитающиеся при наступлении страхового случая;

3) *перезаключить договор страхования* при проведении страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу, либо в случае увеличения его действительной стоимости;

4) *возместить расходы, произведенные страхователем для предотвращения или уменьшения размера ущерба*, нанесенного застрахованному имуществу;

5) *не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения* о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц (за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ).

*6. Обязанности страхователя.* Страхователь обязан:

1) своевременно уплачивать страховщику страховую премию (страховые взносы);

2) при заключении договора страхования сообщить страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки вероятности страхового случая, и обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

3) после заключения договора страхования заботиться о сохранности имущества, интерес в отношении которого застрахован;

4) принимать необходимые меры в целях предотвращения ущерба и уменьшения его размера при страховом случае;

5) своевременно уведомить страховщика о наступлении страхового случая;

6) сообщать страховщику обо всех ставших ему известными существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора и повышении степени страхового риска.

Законодательством предусматриваются и другие обязанности страховщика и страхователя.

Как было сказано выше, при наступлении страхового случая страховщик обязан произвести страховую выплату в установленный договором или законом срок. Последовательность действий представителей страховой компании по определению размера ущерба и осуществлению страховых выплат: установление факта страхового случая, определение размера ущерба, осуществление страховой выплаты, за исключением: праздничных и выходных дней, в тех случаях, когда не требуется проверки и осмотра места наступления страхового события, составления акта, сметы, экспертизы и проверки правильности требований страхователя, не возбуждается уголовное дело.

Страхователь имеет *право предъявлять претензии* страховщику на получение компенсации по договору имущественного страхования *в течение 2 лет.*

К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования – регрессное право (суброгация), которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Законодательством установлены общие основания для *отказа страховщика произвести страховую выплату*:

• умышленные действия страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя, направленные на наступление страхового случая;

• совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;

• сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;

• получение страхователем соответствующего возмещения ущерба по имущественному страхованию от лица, виновного в причинении этого ущерба;

• другие случаи, предусмотренные законодательством.

Договор страхования может содержать и другие условия, определяемые по соглашению сторон, и должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством РФ.

**Библиографический список**

1. Акерман С.Г., Визерс С., Голубев С.Н., Зелькович Р.М., Исакова Л.Е., Шрайбман Б.Е. Добровольное медицинское страхование. М., 2009.

2. Александрова Т.Г., Мещерякова О.В. Коммерческое страхование: Справочник. М., 2007.

3. Аленичев В.В., Аленичева Т.Д. Страхование валютных рисков, банковских и экспортных коммерческих кредитов. М., 2008.

4. Алякринский А.Л. Правовое регулирование страховой деятельности в России. М., 2006.

5. Алтынникова И. Формирование страховых резервов: бухгалтерский учет, налогообложение. М., 2008.

6. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. М., 2007.

7. Балабанов И.Т., Степанов В.Н. Занимательное страхование. М., 2005.

8. Балакирева В.Ю. Перспективы развития личного страхования в России. М., 2008.

9. Бендина Н.В. Страхование: конспект лекций. М., 2003.

10. Бирюков Б.М. Страхование автомобилей. М., 2005.

11. Бланд. Д. Страхование: принципы и практика. М., 2006.

12. Бурроу К. Основы страховой статистики. М., 2007.

13. Веретенов А.А., Кузьминов Н.Н. Таможня и страхование: Справочник. М., 2008.

14. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет в страховых компаниях. М., 2009.

15. Галагуза Н.Ф. Реклама в страховании: Ключ к успеху. М., 2006.

16. Галагуза Н.Ф. Страховые посредники. М., 2007.

17. Гвозденко А.А. Основы страхования. М., 2006.