**содержание**

**1**

**введение**

**Государственное Регулирование страховой деятельности на украине**

**4**

**17**

**15**

**12**

**лицензирование страховой деятельности**

**заключение**

**литература**

**введение**

Необходимость обеспечения высокой степени ответственности страховщика за социально-экономические последствия своей деятельности обусловливает формирование общественной потребности в организации государственного страхового надзора. В общей форме этот надзор выражается в изучении финансового положения страховщика и его платежеспособно­сти по принятым договорным обязательствам перед страховате­лями. Отсутствие средств у страховщика для расчетов по приня­тым обязательствам подрывает доверие не только к конкретному страховщику, но и вообще к идее страхования. В общественном сознании недоверие к страховой идее воплощается в претензиях населения к государственным институтам. Именно поэтому государство не может находиться в стороне от страховой деятельности, увязывая интересы страховщиков, населения и экономики в целом. Основная проблема государственного стра­хового надзора — величина резервов, гарантирующих плате­жеспособность страховщика.

Страховой рынок как часть финансово-кредитной сферы яв­ляется объектом государственного регулирования и контроля в целях обеспечения его стабильного функционирования с уче­том значимости страхования в процессе общественного воспроизводства. Повсеместно страховое дело выделяется в специ­альную область хозяйственного законодательства и админист­ративного надзора: государственное регулирование страхового рынка осуществляется посредством специальной налоговой по­литики, принятия законов по отдельным видам предпринима­тельской деятельности, отражающих порядок заключения до­говоров страхования и решения возникающих споров. Государ­ство также устанавливает с учетом интересов всего общества обязательные виды страхования.

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 органа по страховому надзору. Регистрацию должны пройти все страховщики. В ходе регистрации выясняются профессиональ­ная пригодность страховщика, его финансовое положение. За­падная практика обычно требует представления рекомендатель­ного письма от какого-либо известного лица в финансово-кре­дитной сфере. Не получив официального признания, страховое общество не может функционировать.

Органом страхового надзора акт регистрации оформляется выдачей соответствующего разрешения или лицензии.

2. Обеспечение гласности. Каждый, кто профессионально занимается страховой деятельностью, обязан опубликовать проспект, содержащий полную правдивую и четкую информа­цию о финансовом положении страховщика. Принцип гласно­сти проводится через положение законодательных актов о стра­ховой деятельности (публичная отчетность).

Чтобы не допускать ограничения конкурентной борьбы, ор­ган страхового надзора должен проверить, насколько достовер­на представленная информация или потребовать подтвержде­ния представленных данных аудитором. Открытость информа­ции о финансовом положении страховщиков способствует со­хранению конкурентной борьбы.

3. Поддержание правопорядка в отрасли. Орган государст­венного страхового надзора может начать расследование нару­шений закона, принять административные меры в отношении тех, кто действует вопреки интересам страхователей, или пере­дать дело в суд.

**Государственное Регулирование страховой деятельности на украине**

Первой попыткой на законода­тельном уровне регламенти­ровать предпринимательскую страховую деятельность и страховые отношения в Украине был Декрет Ка­бинета Министров Украины "О страхо­вании" от 10 мая 1993 г. № 47-93. Его разработчики пошли по пути, предло­женному Законом Российской Федера­ции "О страховании". При этом были объединены правовые нормы, регламен­тирующие предпринимательскую стра­ховую деятельность с гражданско-правовыми нормами, регулирующими стра­ховые отношения. Следует отметить, что в тексте Декрета Кабинета Минист­ров Украины "О страховании" проти­воречий и недоработок больше, чем в одноименном Законе Российской Феде­рации. Тем не менее, данный норматив­ный акт оказал большое влияние на страховой рынок услуг в Украине (в большей степени за счет учреждения Комитета по делам надзора за страхо­вой деятельностью в Украине).

Укрстрахнадзор создан в соответст­вии с Постановлением Кабинета Мини­стров Украины и Национального Банка Украины от 17 сентября 1993 г. № 743. Постановлением Кабинета Министров Украины от 14 марта 1994 г. № 166 утверждено Положение об этом Комите­те, которым определены его цели, зада­чи и компетенция.

На рубеже 1994-1995 гг. в Украине наблюдался кризис страхового рынка, который выразился в неплатежеспособ­ности многих страховых компаний, невыполнении ими обязательств перед страхователями.

Сегодня в Украине в большинстве случаев страховой полис (страховое свидетельство) не рассматривается как гарантия защиты личных и имущест­венных интересов от непредсказуемых случайностей.

Злоупотребления при осуществлении предпринимательской страховой дея­тельности со стороны, как страховщи­ков, так и страхователей, особенно при страховании финансовых рисков (в частности непогашения кредитов), на­несли непоправимый ущерб деловой репутации страховщиков и страхового дела в целом.

Причины такого явления следующие:

* неэффективный надзор со стороны государства за страховой деятельно­стью;
* отсутствие нормативных актов, регу­лирующих страховую деятельность, и опыта страховых отношений в сфере частно - правового негосударственного страхования как со стороны субъектов страховых отношений, так и со стороны государства.

Необходимо также учитывать, что Декретом Кабинета Министров Украи­ны "О страховании" (ст. 2) был введен запрет на осуществление предпринима­тельской страховой деятельности на территории Украины иностранными страховщиками. Между тем, именно они обладают опытом и культурой пре­доставления высококачественных стра­ховых услуг, а также многолетней практикой технологии осуществления страховой деятельности. Иностранным страховым посредникам было отказано также в осуществлении посредниче­ской деятельности в Украине. Мотиви­ровкой таких нецивилизованных за­претов послужило стремление пре­доставить возможность отечествен­ным страховщикам "стать на ноги". На самом же деле это лишь устранило необходимую для частного предприни­мательства конкуренцию, что лишило страхователей права совершить цивили­зованный выбор.

Таким образом, сегодня платеже­способных страховых организаций, предоставляющих высококачественные страховые услуги на уровне мировых стандартов в Украине нет.

Запрет на осуществление предпри­нимательской страховой деятельности иностранными страховщиками тогда привел к таким негативным последствиям:

* в Украину не поступили современ­ные страховые технологии;
* потенциальные страхователи не до­веряют отечественным страховщикам, что снижает спрос их на страховые услуги;
* за несколько лет осуществления предпринимательской страховой дея­тельности не сложилась система лично­го страхования;
* монополизирован страховой рынок в некоторых отраслях.

В целом это можно было определить как несложившуюся финансовую систему распределения и перераспределения рисков в государственном масштабе. В ст. 2 Декрета Кабинета Министров Украины "О страховании" законода­тель определил исключительный пере­чень организационно-правовых форм, посредством которых возможно осуще­ствление предпринимательской страхо­вой деятельности. Указанная норма сохранена без изменений в ст. 2 Закона Украины "О страховании". Особое внимание следует обратить на то, что были выбраны такие формы, которые предполагают ответственность учреди­телей по обязательствам компании пол­ностью или в долях, пропорционально взносам в уставный фонд, личным имуществом (за исключением акцио­нерного общества). Критерий, которым воспользовался законодатель при опреде­лении организационно-правовых форм, выбран не совсем точно. Во всяком случае, такой подход на практике себя никак не оправдал. Финансовому уч­реждению, каковым является страховая компания, необходимо согласование действий многих учредителей с целью объединения денежных средств для нормального функционирования стра­ховой компании и обеспечения стра­ховых обязательств. Это нашло под­тверждение в ст. 29 Закона Украины "О страховании" в повышенных по сравнению с положениями Декрета Ка­бинета Министров Украины "О страхо­вании" требованиях к минимальному раз­меру уставного фонда страховой компа­нии: 100 000 экю — для страховых ком­паний, участниками которых являются украинские физические и юридические лица и соответственно 500 000 экю — для страховых компаний, если среди участников имеются иностранные физи­ческие пли юридические лица.

Такие организационно-правовые формы, как коммандитное товарищест­во, товарищество с дополнительной ответственностью и полное товарищест­во, по своей правовой природе предпо­лагают объединение небольшого числа участников и их капиталов для осуще­ствления совместной предприниматель­ской деятельности. Единственной организационно-правовой формой, имеющей неоспоримые преимущества для осуще­ствления предпринимательской страхо­вой деятельности, является акционерное общество. Это преимущество состоит в способе формирования уставного фонда путем выпуска акций.

Закон Украины "О страховании" (ч. 3 ст. 2) предусматривает ограниче­ние на участие иностранного физиче­ского или юридического лица в устав­ном фонде страховой компании в раз­мере, не превышающем 49 % уставного фонда. Ч. 4 ст. 2 предусматривает ог­раничение в размере 20 % от собствен­ного уставного фонда, которые страхо­вая компания имеет право инвестиро­вать в уставные фонды других страхо­вых компаний. При этом каждая такая инвестиция, осуществляемая в виде взноса (доли) в уставный фонд, не может превышать 5 % уставного фонда инвестируемой страховой компании.

Перечисленные инвестиционные ог­раничения, как с юридической, так и с практической точки зрения, выглядят не более чем иллюзия, поскольку суще­ствует множество абсолютно легитимных способов обойти их.

Мировой опыт и многолетняя прак­тика в области страхования высокораз­витых государств Европы и Северной Америки подсказывают иные пути ре­шения этой проблемы: жесткое законо­дательное регулирование инвестицион­ной деятельности страховых компаний, вплоть до прямых предписаний, — в каком размере и в какие источники должны быть инвестированы находя­щиеся в распоряжении страховой ком­пании денежные средства.

Основным звеном системы государственного страхования являются региональные управления государственного страхования и инспекции, которые входят в "НАСК Оранта". При инспекции положено проведение большинства видов добровольного и обязательного страхования: заключение договоров, оценка имущества, определение и выплата страховых сумм (в пределах лимитов).

Работу по личному и имущественному страхованию среди населения непосредственно проводят внештатные агенты государственного страхования. Им предоставлено право от имени органов государственного страхования заключать с гражданами договоры страхования и выдавать страховые свидетельства и квитанции установленного образца за своей подписью и печаткой инспекции. Указанную работу страховой агент должен проводить на определенном участке, с оплатой его труда на комиссионных основах.

Органы государственного страхования организуют работу инспекций, непосредственно проводят некоторые виды страхования, рассчитывают и утверждают крупные суммы выплат страхового возмещения, проводят ревизии подчиненных подразделений, контролируют использование средств на проведение мероприятий по предупреждению гибели, повреждение застрахованного имущества, и тому подобное.

Характерным признаком государственного страхования является участие в нем многих государственных и общественных организаций. Она реализуется при разработке условий страхования, учете и оценке имущества и проведении обязательного страхования, заключении договоров добровольного имущественного и личного страхования, определении причин возникновения материального убытка, обстоятельств, связанных со страховыми случаями, которые уже произошли. Учитывая, что при проведении имущественного и личного страхования приходится решать вопросы, которые требуют специальных знаний, к работе страховых органов привлекаются специалисты-эксперты соответствующих профессий.

Государственное страхование направлено на обеспечение формирования и развития эффективно функционирующего рынка страховых услуг, создание в Украине необходимых условий для деятельности страховиков различных организационно-правовых форм, защиты интересов страхователей.

Государственное регулирование этих процессов должно содействовать усилению роли на страховом рынке обществ, которые имеют крепкую финансовую и правовую основу, и вместе с тем не допускать на него спекулятивные или фиктивные компании, которые могут нанести ущерб, как страховому делу, так и страхователям.

Важную роль в системе мероприятий государственного регулирования страхования играет регистрация страховых организаций, выдача им лицензий на проведение определенных видов страхования, осуществления контроля за деятельностью всех страховых обществ (компаний) и их объединений.

Согласно Декрету "О страховании", государственный надзор за страховой деятельностью в Украине осуществляется с целью соблюдения требования законодательства Украины о страховании, эффективном развитии страховых услуг, предотвращении неплатежеспособности страховиков и защиты интересов страхователей.

Государственный надзор за страховой деятельностью на территории Украины осуществляется Комитетом по делам надзора за страховой деятельностью, которая действует в соответствии с Положением, утвержденным Кабинетом Министров Украины. Основными функциями указанного Комитета являются:

1) ведение единого государственного реестра страховиков (перестрахователей);

2) выдача лицензий на проведение страховой деятельности;

3) контроль за платежеспособностью страховиков относительно выполнения других страховых обязательств перед страхователями;

4) установление правил формирования, размещения и учета страховых резервов;

5) разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности;

6) обобщение практики страховой деятельности, разработка и предоставление в установленном порядке предложений относительно развития и совершенствования законодательства Украины о страховой деятельности;

7) участие в осуществлении мер относительно повышения квалификации кадров для страховой деятельности.

Законодательством установлены такие права Комитета по делам надзора за страховой деятельностью:

1) в границах своей компетенции получать от страховиков установленную отчетность о страховой деятельности и информации об их финансовом состоянии, а также информацию от предприятий, учреждений и организаций, в том числе банков и граждан, необходимую для выполнения возложенных на него функций;

2) проводить проверку относительно правильности применения страховиками законодательства Украины о страховой деятельности и достоверности их отчетности;

3) при выявлении нарушений страховиками требований законодательства о страховой деятельности давать им предложения относительно их устранения, а в случае невыполнения предложений останавливать или ограничивать действие лицензий этих страховиков к ликвидации обнаруженных нарушений или принимать решение об отозвании лицензий;

4) обращаться в арбитражного суда с иском об отмене государственной регистрации страховика в случаях, предусмотренных законодательством.

Комитет по делам надзора за страховой деятельностью выдает страховикам лицензии на проведение конкретных видов страхования и перестраховывания.

Для получения лицензии страховик представляет Комитету заявление, к которому прилагаются:

* копии учредительных документов и копии свидетельства о регистрации;
* справки банков или других кредитных учреждений, которые подтверждают наличие и размеры оплаченного уставного фонда;
* экономическое обоснование запланированной страховой (перестраховой) деятельности;
* информация об участниках страховщика, председателе исполнительного органа и его заместителей.

**лицензирование страховой**

**деятельности**

Лицензирование страховых операций страховщиков, осуще­ствляющих свою деятельность, на территории Украины, носит обязательный характер и осуществляется Комитетом по делам надзора за страховой деятельностью в Украине (Укрстрахнадзором). На Укрстрахнадзор также возложены задачи разработки соответствующих методических и нормативных документов, обобщения практики применения страхового законодатель­ства, разработки предложений по его применению, защиты интересов страхователей в случае банкротства страховых орга­низаций или их ликвидации по другим причинам.

Необходимым условием для получения лицензии является наличие у страховой организации полностью оплаченного до начала деятельности уставного капитала. Для получения ли­цензии страховщик, прошедший регистрацию, должен пред­ставить следующие документы:

* программу развития страховых операций на три года, включающую виды и объемы намечаемых операций, макси­мальную ответственность по индивидуальному, риску, условия обеспечения платежеспособности;
* правила или условия страхования по видам операций;
* справки банков или иных учреждений, подтверждающие нали­чие уставного фонда, запасных или аналогичных фондов;
* статистическое обоснование применяемой системы тари­фов, ставок и резервов.

Комитет по делам надзора за страховой деятельностью обя­зан выдать лицензию в течение 30 дней со дня получения всех необходимых документов или, в случае отказа в выдаче лицен­зии, в течение того же срока сообщить страховой организации о причинах отказа.

В случае необеспечения финансовой устойчивости страховых операций Укрстрахнадзор может потребовать от страховой организации повышения размера этих фондов в зависимости от видов, объема и валюты страховых операций. При принятии решений об отказе, приостановлении действия и аннулирова­нии лицензий Укрстрахнадзор руководствуется заключением экспертной комиссии с обязательным привлечением лицензи­руемой организации. За выдачу лицензии со страховщика взи­мается специальный сбор.

Комитет по делам надзора за страховой деятельностью имеет право:

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

2) проводить не чаще одного раза в год проверку на предмет соблюдения страховщиками законодательства Украины о стра­ховой деятельности и достоверности их отчетности по показа­телям, характеризующим выполнение договоров страхования, назначать проведение за счет страховщика дополнительной обязательной аудиторской проверки с определением аудитора;

3) при выявлении нарушений страховщиками требований законодательства Украины о страховой деятельности выдавать им предписание об их устранении, а в случае невыполнения предписаний останавливать или ограничивать действие лицен­зий этих страховщиков до устранения выявленных нарушений или принимать решения об отзыве лицензий и исключении из государственного реестра страховщиков (перестраховщиков). Споры об отзыве лицензии рассматривает суд или арбитраж­ный суд. Возобновление действия лицензии после ее отзыва осуществляется в порядке, предусмотренном Законом Украи­ны "О страховании";

4) обращаться в арбитражный суд с иском об отмене госу­дарственной регистрации страховщика как субъекта предпри­нимательской деятельности в случаях, предусмотренных ст. 8 Закона Украины "О предпринимательстве".

**заключение**

В действующем законодательстве Украины о страховой деятельности содержатся минимальные требования к существу страховых услуг. При слож­ности страховых взаимоотношений это может приводить к ущемлению страхо­выми компаниями интересов страхова­телей. Практика свидетельствует, что выполнению страховой компанией обя­зательств по выплате страхового возме­щения, как правило, предшествует су­дебный процесс или утомительное хож­дение по кабинетам должностных лиц, которые, в свою очередь, используя самые разные уловки, пытаются отка­зать в выплате страхового возмещения.

Страхование осуществляется с целью защиты имущественных интересов стра­хователя и за его счет, однако наступ­ление страхового случая и в последую­щем — обязательство по выплате стра­хового возмещения страховая компания рассматривает как посягательство на ее имущественные интересы.

Для защиты интересов страхователя целесообразно установить правило, при котором размер (сумма) выплачиваемо­го страхового возмещения по договору страхования в силу судебного решения увеличивается на сумму судебных из­держек (расходов по процессу), как-то: возмещение уплаченной госпошлины и затрат, по оплате труда юристов и пр.

В любом случае система страхова­ния не будет эффективно функциони­ровать, если сохранится сложившееся неравенство между субъектами страхо­вых отношений.

На законодательном уровне не на­шла отражения концепция комплекс­ного подхода к развитию страхового законодательства. Так, страховые ком­пании не выделены в отдельный вид субъектов предпринимательской дея­тельности в действующем законодатель­стве, прежде всего налоговом. В свою очередь, особенности страховой деятель­ности требуют отдельной регламентации взаимоотношений государства и страховой компании относительно определения размеров и порядка уплаты налогов.

Специфика страховых отношений требует отдельного подхода при нало­гообложении — исходя из того, что страхование по своей правовой природе не может служить источником дохода для страхователя (с исключениями в виде накопительного страхования, ко­гда одним из условий страхования яв­ляется начисление процентов на вноси­мые страховые платежи, и по оконча­нии действия договора страхования — выплата страховой суммы с начислен­ными процентами), и в то же время является источником дохода для стра­ховой компании.

Внесенные страхователем страховые взносы (платежи) независимо от вида страхования должны быть исключены из налогооблагаемого дохода за счет снижения подоходного налога для фи­зических лиц, и отнесения на себестои­мость произведенных товаров, работ и услуг — для юридических.

При подготовке страхового законо­дательства целесообразно комплексно подходить к проблеме правового регу­лирования страховой деятельности, увязывая в логичной последовательно­сти нормативные акты, регулирующие предпринимательскую страховую дея­тельность с нормативными актами, ре­гулирующими страховые отношения и налогообложение страховых компаний и страхователей.

Цели, которыми законодатель руко­водствовался при принятии действую­щего законодательства о страховании и перестраховании, не должны ограничи­ваться урегулированием сложившихся страховых отношений. Приоритетом в развитии страхового законодательства должно быть создание такой правовой системы нормативных актов, при кото­рой осуществление страховой деятель­ности, обеспечивая интересы субъектов страховых правоотношений, обеспечи­вало бы также развитие и нормальное функционирование национальной фи­нансовой системы распределения и пе­рераспределения рисков.

**литература**

1. Научно-практический журнал "Предпринимательство, хозяйство и право" 1997г. №5.
2. Український інвестиційний журнал "Welcome", 1999г., №6-7 (48-49).
3. Шелохов К.В., Бігдаш В.Д. "Страхування". Навчальний посібник. МАУП – 1998р.
4. Заруба О.Д. "Основи страхування". Посібник. 1995р. УФІМБ.
5. Науково – практичний журнал "Бухгалтерський облік і аудит" №7, 98.