**План работы:**

**Введение.** 3

**Характеристика основного закона «О страховании».** 4

**Характеристика других законов.** 11

**Заключение.** 15

**Список литературы.** 16

Введение.

Цель моей работы состоит в том, чтобы кратко рассмотреть действующее законодательство в области страхования в Украине.

Сразу хочу отметить, что многие виды страхования, характерные для стран с развитой рыночной экономикой, не имели возможности получить развитие в Украине. Граждане в основном могли страховать строения, домашнее имущество, средства транспорта и некоторых других объектов, а также определенный набор разновидностей личного страхования, проводимого на условиях, диктуемых единственным страховщиком-монополистом в лице системы органов государственного страхования.

Но, к счастью, в сферу страхования вовлекаются все новые субъекты как со стороны лиц, предлагающих страховые услуги, так и со стороны получателей, пользователей этих услуг. Гармонизация их интересов, а также надлежащая организация страхового дела в стране, как в принципе и его развитие невозможны без надлежащей правовой базы, основу которой составляет Закон Украины "О страховании".

**Характеристика основного закона «О страховании».**

Для того, чтобы рассмотреть всю совокупность ныне существующей законодательной базы в области страхования в Украине, для начала я, дам определение самому термину «страхование», согласно самому важному закону Украины «Про страхування» от 07.03.1996 № 85/96-ВР (далее закон «О страховании»).

Итак, *страхование* - это вид гражданско-правовых отношений, которые защищают имущественные интересы граждан и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев), определенных договором страхования или данным законодательством, за счет денежных фондов, которые формируются из уплачиваемых гражданами и юридическими лицами страховых платежей (страховых взносов, страховых премий) и доходов от размещения средств этих фондов.

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.

Хотя цель моей работы и состоит в том, чтобы раскрыть нынешнюю ситуацию в области страхового законодательства в Украине, все же хочу отметить, что на рубеже 1994-1995 гг. в Украине наблюдался кризис страхового рынка, который выразился в неплатежеспособ­ности многих страховых компаний, невыполнении ими обязательств перед страхователями.

Это привело к тому, что 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.

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.

Но кабинетом Министров Украины было утверждено Положение «О порядке деятельности страховых брокеров» от 29.04. 1999.

**Согласно Положению:**

\* право на проведение деятельности страховыми брокерами имеют лишь те субъекты предпринимательской деятельности, которые прошли сертификацию и включены в Государственный реестр страховых брокеров;

\* предоставление услуг страховыми брокерами-нерезидентами “через границу” в терминологии Всемирной организации торговли запрещается;

\* страховые брокеры обязаны ежеквартально подавать в Укрстрахнадзор балансовый отчет и отчет по прибылям и убыткам и другие отчетные данные по форме, установленной Укрстрахнадзором, в частности, информацию, касающуюся заключенных договоров.

С середины 1999 года иностранные страховщики получают возможность прямого присутствия в Украине. Возможно, многие из них придут сюда как брокеры. Возможно, тогда брокерские услуги станут доступнее и популярнее

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). 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.

Также хочу отметить, что 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. Работая уже год агентом в Москве, я могу отметить, что механизм принятия населения на страхование в РФ не отличается от аналогичного в Украине.

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.

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.

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;

2) выдача лицензий на проведение страховой деятельности;

3) контроль за платежеспособностью страховщиков 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 страховщиков 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 страховщиками законодательства Украины о страховой деятельности и достоверности их отчетности;

3) при выявлении нарушений страховщиками 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 страховщика в случаях, предусмотренных законодательством.

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

Для получения лицензии страховщик 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.

Классификацию объектов с обозначением отраслей, подотраслей и видов страхования можно считать классическим подходом к теории и практике украинского страхования. Закон Украины "О страховании" определяет, что объектами страхования могут быть три группы имущественных интересов:

1) связанные с жизнью, здоровьем, работоспособностью и дополнительной пенсией страхователя или застрахованного лица (личное страхование)

2) связанные владением, использованием и распоряжением имуществом (имущественное страхование)

3) связанные с отчислениями страхователя нанесения им вреда физическим лицам или имуществу, а также вреда юридическим лицам (страхование ответственности)

В законе Украины «О страховании» приведен перечень видов обязательного страхования, которые могут встречаться:

1) медицинское страхование;

2) государственное страхование военнослужащих и военнообязанных, призванных на сборы;

3) государственное личное страхование лиц рядового, руководящего и вольнонаемного состава органов и подразделений внутренних дел

4) государственное обязательное личное страхование медицинских и фармацевтических работников на случай инфицирования вирусом иммунодефицита людей при выполнении ими служебных обязанностей

5) государственное обязательное личное страхование работников таможенных органов

6) государственное обязательное личное страхование работников прокуратуры

7) государственное страхование жизни и здоровья народных депутатов

8) государственное личное страхование служащих государственной контрольно-ревизионной службы Украины

9) государственное личное страхование служащих государственных налоговых инспекций

10) государственное обязательное страхование служащих государственных органов сил защиты правопорядка

11) личное страхование работников ведомственной и сельской пожарной охраны и членов добровольных пожарных дружин (команд)

12) государственное страхование должностных лиц инспекций государственного архитектурно-строительного контроля

13) государственное страхование спортсменов высших категорий

14) государственное страхование работников по охране леса;15) страхование жизни и здоровья специалистов ветеринарной медицины;16) страхование жизни и здоровья судей;

17)государственное страхование доноров крови;18) обязательное страхование от несчастных случаев в транспорте;

19) страхование членов экипажа и авиационного персонала;

20) страхование рисковых профессий от несчастных случаев;21) страхование гражданской ответственности водителей транспортных средств;22) страхование авиационного транспорта;

23) обязательное страхование урожая с/х культур и плодовых насаждение в государственных сельскохозяйственных владениях;

24) страхование гражданской ответственности оператора ядерной установки за ошибку, которая может привести к ядерной катастрофе.

# **Характеристика других законов.**

Итак, рассмотрев основной закон, я перехожу к конкретным видам страхования. В первую очередь буду рассматривать популярный на сегодняшний момент вид страхования как в РФ, так и в Украине, и интересный мне самой, - страхование автотранспорта.

1 января 2005 года вступил в силу Закон Украины "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств". Он предусматривает обязательность страхования гражданской ответственности автовладельцев и регулирует отношения в сфере обязательного автострахования.

Отношения в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств также регулируется Законом Украины "О страховании", Законом Украины "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств", а также другими нормативно-правовыми актами.

* Закон Украины "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств" от 01.07.2004 N 1961-IV;
* Закон Украины "О страховании" от 07.03.1996 № 85/96-ВР;
* Постановление Кабинета Министров Украины от 29 апреля 1999 г. № 747 "Об упорядочении деятельности страховых брокеров".

Личное страхование в Украине проходит по следующим направлениям:

* страхование жизни;
* страхование от несчастных случаев;
* добровольное медицинское страхование;
* страхование от несчастных случаев на транспорте.

В основном эти види страхования регламентируются Законом Украины «О страховании» от 07.03.1996 № 85/96-ВР.

Верховной Радой Украины 23 сентября 1999 N 46-47 года был принят З Закон Украины «Об общеобязательном государственном социальном страховании от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, которые послужили причиной потери трудоспособности». Этим Законом была определена правовая основа, экономический механизм и организационную структуру общеобязательного государственного социального страхования граждан от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, которые привели к потере трудоспособности или гибели застрахованных на производстве.

 Действие этого Закона распространяется на лиц, которые работают на условиях трудового договора на предприятиях, в учреждениях, организациях, независимо от их форм собственности и хозяйствования, у физических лиц, а также на лица, которые обеспечивают себя работой самостоятельно, и граждан – субъектов предпринимательской деятельности.

 Срок вступления в силу этим Законом установлен 1 января 2001 года.

Что касается пенсионного страхования, то до 09.07.2003 система пенсионного страхования в Украине была основана по принципу солидарности. То есть пенсионные отчисления работающих направлялись на выплату пенсий неработающим.

А в 2003 году был принят закон «Об обязательном государственном пенсионном страховании» от 09.07.2003, NN 49-51. Он предполагает создание трёхуровневой пенсионной системы в Украине. Первый уровень составляет солидарная система пенсионного страхования, второй и третий уровни – системы накопительного государственного и негосударственного пенсионного обеспечения.

Сумы взносов на общеобязательное государственное пенсионное страхование распределяются между Пенсионным и Накопительным фондами. Размер страховых взносов в Пенсионный и Накопительный фонды устанавливается Верховной Радой Украины по представлению Кабинета Министров.

Пенсионный фонд – это неприбыльная уставная организация, которая осуществляет сбор, учет и аккумуляцию страховых взносов на общеобязательное государственное пенсионное страхование. За счет средств Пенсионного фонда выплачиваются пенсии по возрасту, по инвалидности, в случае потери кормильца, а также предоставляются социальные услуги.

Накопительный фонд – это целевой внебюджетный фонд, который создается Пенсионным фондом. В нем аккумулируется часть страховых взносов застрахованных лиц, которые учитываются на индивидуальных накопительных пенсионных счетах. Средства Накопительного фонда используются на инвестирование с целью получения инвестиционного дохода в пользу застрахованных лиц. За счет средств Накопительного фонда также может осуществляться одноразовая пенсионная выплата, выплата пенсии с установленным периодом, выплата пожизненно обусловленной пенсии и выплата пожизненной пенсии супруга. Размер пенсии по возрасту в общеобязательной солидарной системе вычисляется как произведение скорректированного заработка на коэффициент страхового стажа застрахованного лица. Коэффициент страхового стажа равняется по 0.8 % за каждый полный год страхового стажа, но не большее 40 %.

Социальное страхование регламентируется следующими законами: Законами Украины от 02.03.2000 N 1533-III "Об общеобязательном государственном социальном страховании на случай безработицы", от 18.01.2001 N 2240-III "Об общеобязательном государственном социальном страховании в связи с временной утратой трудоспособности и расходами, обусловленными

рождением и погребением

# **Заключение.**

К сожалению, в работе мне удалось рассмотреть только основные законодательные акты в области страхования в Украине, т.к. помимо рассмотренных мною законов, существуют множество положении и указов, которые в той или иной степени дополняют тексты основного законодательства. Несмотря на это, я могу сделать вывод, что в отличие от российской правовой базы в области страхования, в Украине основную законодательную нагрузку, если так можно выразиться, принимает на себя Закон «О страховании» от 07.03.1996 № 85/96-ВР, в то время, как в РФ часть нагрузки берет на себя также ГК РФ. Законодательная база Украины в области страхования гораздо менее развита, чем аналогичная в Российской Федерации

# **Список литературы.**

1. Закон Украины «Про страхування» от 07.03.1996 № 85/96-ВР.
2. Положение «О порядке деятельности страховых брокеров» от 29.04. 1999.
3. Закон Украины "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств" от 01.07.2004 N 1961-IV.
4. Закон Украины «Об общеобязательном государственном социальном страховании от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, которые послужили причиной потери трудоспособности» от 23 сентября 1999 N 46-47 .
5. Закон «Об обязательном государственном пенсионном страховании» от 09.07.2003, NN 49-51.
6. Закон Украины "Об общеобязательном государственном социальном страховании на случай безработицы" 02.03.2000 N 1533-III.
7. Закон Украины "Об общеобязательном государственном социальном страховании в связи с временной утратой трудоспособности и расходами, обусловленными рождением и погребением" от 18.01.2001 N 2240-III.
8. Янчишен В.// Нормативное регулирование дельности страховых организаций в Украине // Підприємництво, господарство і право. -1997. -№2, с.12-17