

# СТРАХОВАНИЕ

шпаргалки



Космический салат,  
первый 5 съедобных,  
и будет вам счастье  
во всем успехе

**Ольга Александровна Скачкова**  
**Страхование**  
Серия «Шпаргалки»

*Текст предоставлен правообладателем*  
*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=179770](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=179770)*  
*Страхование: ЭКСМО; Москва; 2008*  
*ISBN 978-5-699-24481-2*

**Аннотация**

В книге вы найдете информативные ответы на все вопросы курса «Страхование» в соответствии с Государственным образовательным стандартом.

## Содержание

|                                                                                                                                        |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Понятие страхования                                                                                                                 | 4  |
| 2. История становления и развития страхования                                                                                          | 5  |
| 3. Страховые правоотношения, участники страховых правоотношений                                                                        | 6  |
| 4. Иные участники страховых правоотношений: страховые агенты, страховые брокеры, страховые актуарии, страхователи, выгодоприобретатель | 7  |
| 5. Объединения страховщиков: страховые союзы, ассоциации, пулы и др                                                                    | 8  |
| 6. Источники правового регулирования страховой деятельности                                                                            | 9  |
| 7. Обязательное и добровольное страхование                                                                                             | 10 |
| 8. Государственный страховой надзор: понятие, функции                                                                                  | 11 |
| 9. Полномочия Федеральной службы РФ по надзору за страховой деятельностью                                                              | 12 |
| 10. Классификация видов страхования                                                                                                    | 13 |
| 11. Виды страхования                                                                                                                   | 14 |
| 12. Лицензирование страховщиков                                                                                                        | 15 |
| 13. Решения Росстрахнадзора по действующим лицензиям страховщиков                                                                      | 16 |
| 14. Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков                                                                                   | 17 |
| Конец ознакомительного фрагмента.                                                                                                      | 18 |

# Ольга Александровна Скачкова

## Страхование

### 1. Понятие страхования

**Страхование** – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации (РФ), субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Страховая деятельность (страховое дело) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, перестрахованием.

Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определены цель и задачи организации страхового дела, формы страхования (ст. 3).

Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

- 1) проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- 2) установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

Страхование согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования. Договоры добровольного и обязательного страхования предусмотрены ст. 927 ГК РФ. Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования. Правила страхования принимаются, утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (ГК РФ) и указанным выше Законом и содержат общие условия и порядок осуществления страхования.

Осуществление обязательного страхования, его условия и порядок определяется федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Порядок осуществления обязательного страхования регламентирует также ст. 936 ГК РФ. Обязательное страхование в большинстве случаев осуществляется за счет страхователя, кроме обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет.

## 2. История становления и развития страхования

История страхования имеет глубокие корни. В течение длительного времени люди объединялись для совместных действий по предотвращению опасности: укрупняли населенные пункты, строили крепости, предпринимали действия по ликвидации непредвиденных обстоятельств при помощи экономических мер, а именно за счет страхования.

В истории человечества было место и натуральному страхованию, и страхованию в денежной форме (по мере развития товарно-денежных отношений).

Страхование известно со времен рабовладельческого строя. Рабовладельцы защищали свое имущество и рабов от уничтожения в результате стихийных бедствий, от утраты в связи с грабежами и другими негативными событиями. История содержит документальные источники, из которых известны факты, касающиеся страхования. Так, например, в 1310 г. в г. Брюгге (Германия) была учреждена «Страховая палата», целью которой была защита имущественных интересов купечества и ремесленных гильдий. В 1666 г. после лондонского пожара, уничтожившего почти весь центр города, был учрежден «Огневой полис» для страхования домов и других сооружений. В 1667 г. в г. Христиания (Осло) была учреждена Норвежская Бранд-касса. В России страхование имеет также давнюю историю. Екатерина II издала в 1781 г. «Устав купеческого водохозяйства», заключавший в себе постановление о морском страховании, тогда же началось страхование от огня (Россия считается родиной страхования от огневых рисков). В 1786 г. был учрежден государственный заемный банк, причем новому банку разрешалось принимать в залог лишь те дома и недвижимость, которые у него же будут застрахованы.

Однако принято считать, что начало страховому делу было положено в XVII в. в лондонской кофейне Эдварда Ллойда. Это была эпоха развития судоходства и международной торговли, географических открытий. Предприимчивые купцы в поисках новых рынков сбыта терпели немалые убытки в результате крушения и пропажи кораблей, нападения пиратов. Встретившись в кофейне, они решили не оставлять друг друга в беде, договорились создать особый фонд, из которого оказывалась помощь купцу, попавшему в беду. Фонд формировался из заранее произведенных отчислений от стоимости участвующего в экспедициях имущества. Так возникло объединение заинтересованных лиц по возмещению материального (имущественного) ущерба путем его солидарной раскладки между участниками объединения.

С развитием экономики, с увеличением количества имущественных интересов росло число страховых компаний, увеличивались их оборотный капитал и вложения в другие отрасли хозяйства. К началу 60-х гг. XVIII в., как описывают историки, на Западе насчитывалось уже около 100 видов имущественного и личного страхования.

### 3. Страховые правоотношения, участники страховых правоотношений

**Страховые правоотношения** – это отношения, регулируемые Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ», постановлениями Правительства РФ, принятыми в соответствии с данным Законом, ГК РФ, другими федеральными законами, указами Президента РФ, которые являются составной частью страхового законодательства.

Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела. Гражданский кодекс РФ регулирует договорные отношения сторон, вытекающие из договора страхования. Специальные Федеральные законы изданы в целях предоставления обязательной страховой защиты определенным категориям физических и юридических лиц, при этом участниками страховых правоотношений являются лица, назначенные этими законами.

**Участниками страховых правоотношений** согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» (ст. 4.1), являются:

- 1) страховые организации (страховщики);
- 2) общества взаимного страхования;
- 3) страховые агенты;
- 4) страховые брокеры;
- 5) страховые актуарии;
- 6) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности;
- 8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

**Страховщики (страховые организации)** – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном порядке.

**Общества взаимного страхования.** Согласно ст. 7 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать **общества взаимного страхования**. При этом права и обязанности, а также условия их деятельности определяются в соответствии с ГК РФ и Законом о взаимном страховании (ст. 968 ГК РФ). Общества взаимного страхования осуществляют страхование исключительно своих членов, так как создаются на взаимной основе путем объединения необходимых для этого средств, и при наступлении неблагоприятных ситуаций у кого-то из них выплачивают члену общества деньги.

## **4. Иные участники страховых правоотношений: страховые агенты, страховые брокеры, страховые актуарии, страхователи, выгодоприобретатель**

**Страховые агенты** – это физические лица и юридические лица, являющиеся посредниками между страховщиком и страхователем (ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»), осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора – агентского договора. Предметом агентского договора является следующее: страховщик поручает, а страховой агент обязуется за вознаграждение совершать от имени страховщика посреднические действия по распространению (продаже) страховых продуктов.

**Страховыми агентами могут являться:**

- 1) штатные и нештатные работники страховщика;
- 2) юридические лица, например общества с ограниченной ответственностью (ООО);
- 3) индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

**Страховые брокеры** – граждане РФ, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, или российские юридические лица (коммерческие организации), осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или договоров перестрахования (ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Деятельность страховых брокеров, в отличие от страховых агентов, подлежит лицензированию (п. 2 ст. 4.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). На территории РФ запрещена деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (за исключением договоров перестрахования) с иностранными страховыми организациями.

Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием, им запрещена также деятельность в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика (п. 2 ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Страховые актуарии** – граждане РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов (ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Страхователи** – это юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона (ст. 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Выгодоприобретатель** – это лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Выгодоприобретателями могут являться физические или юридические лица.

## 5. Объединения страховщиков: страховые союзы, ассоциации, пулы и др

Страховщики в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов имеют право образовывать союзы, ассоциации и иные объединения (ст. 14 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Создавая объединения, страховщики обязаны сообщать об этом в орган страхового надзора – Росстрахнадзор, который регистрирует их в реестре объединений субъектов страхового дела.

**Профессиональные объединения страховщиков** (союзы, ассоциации и иные объединения) являются некоммерческими организациями, которые не имеют права заниматься страховой, а также предпринимательской деятельностью. Они создаются только в целях координации деятельности страховщиков, представления и защиты общих интересов своих членов.

Страховщики имеют право образовывать в целях обеспечения своей финансовой устойчивости, а также гарантий для страховых выплат **страховые и перестраховочные пулы**. Данные объединения могут совместно действовать без образования юридического лица на основании договора простого товарищества – договора о совместной деятельности (ст. 14.1. Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Страховые и перестраховочные пулы могут создаваться на определенный срок или без ограничения срока, при этом участники пула одновременно могут являться участниками другого пула.

В последние годы в России успешно действует **система взаимного урегулирования убытков**, которая создана в целях обеспечения финансовой устойчивости страховщиков. Появилась она в рамках взаимного урегулирования страховых случаев в результате введения Закона ОСАГО. **Система взаимного урегулирования убытков** продолжает развиваться и в других видах страхования, например в Авто-КАСКО.



## 6. Источники правового регулирования страховой деятельности

Основные гарантии социальной защиты граждан предусмотрены Конституцией РФ, обеспечиваются в России за счет страхового законодательства и проведения единой государственной политики в сфере страхования. Государство формирует механизмы страхования, обеспечивающие экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

Правовые основы регулирования страховых отношений заложены в Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ». Действие указанного Закона распространяется:

- 1) на отношения по добровольному страхованию;
- 2) на отношения по обязательному страхованию (в части установления правовых основ регулирования страховых отношений).

Примечание: закон не действует в отношении обязательного страхования вкладов физических лиц в банках, так как там действует специальный закон.

Кроме того деятельность в сфере страхового дела регулируются также специальными федеральными законами, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, принятыми в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ».

В сфере обязательного страхования изданы многочисленные федеральные законы. В связи с этим сферу обязательного страхования можно подразделить на отдельные группы. Для определенных категорий граждан и юридических лиц одни законы предусматривают **обязательное страхование**, другие законы регламентируют **обязательное государственное страхование**, третьи – **обязательное социальное страхование**, четвертые – **обязательное медицинское страхование**, пятые – **обязательное экологическое страхование**, шестые – **обязательное пенсионное страхование**. Данные законы, каждый из которых принят в конкретной сфере деятельности, вменяют обязанность заключения договоров страхования для определенных категорий лиц. Каждый из этих законов определяет объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, минимальные размеры страховых сумм и т. д. Осуществление обязательного страхования регламентирует также ст. 936 ГК РФ. Лицо, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователь), обязано заключать договоры страхования со страховщиком. Законами предусмотрено, что обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, при этом исключением является обязательное страхование пассажиров, которое может проводиться за их счет.

Отношения, возникшие в результате заключения договоров страхования между страховыми организациями и страхователями, регулирует ГК РФ, в котором гл. 48 устанавливает правовое положение участников (сторон) договора страхования.

## 7. Обязательное и добровольное страхование

Согласно ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»):

е) **добровольное страхование** осуществляется на основании свободного волеизъявления страхователя и страховщика;

2) **обязательное страхование** проводится в силу специальных законов.

Осуществление обязательного страхования регламентировано также ГК РФ (ст. 936).

Лицо, на которое возложена обязанность страхования, должно выполнить требование закона. Об ответственности за невыполнение обязанности страхования сказано в ст. 937 ГК РФ. Если лицо, на которое возложено осуществление обязательного страхования, не осуществило данную обязанность, оно при наступлении страхового случая несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании.

Одни и те же виды страхования (личное, имущественное, страхование ответственности) могут быть объектами как добровольного, так и обязательного страхования. Добровольное и обязательное страхование имеет свои особенности.

**Особенностью добровольного страхования** является добрая воля физических или юридических лиц (страхователей), которые имеют желание застраховать свою жизнь, имущество или гражданскую ответственность и заключают договоры страхования, составной частью которых являются правила страхования.

**Правила страхования** определяют общие условия и порядок осуществления страхования, они принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии:

1) с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ»;

2) с гл. 48 ГК РФ, который регулирует отношения между страховщиком и страхователем, возникшие в результате оформления договора страхования.

**Особенностью обязательного страхования** является вменение обязанности для физических или юридических лиц (страхователей) со стороны федеральных законов, которая состоит в обязательности заключения договора страхования. Особенность такого страхования состоит еще и в том, что вменить обязанность страхования имеют право только федеральные законы. Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Однако на отношения по обязательному страхованию распространяется и действие Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» в части установления правовых основ регулирования страховых отношений.

## **8. Государственный страховой надзор: понятие, функции**

Государство контролирует страховую деятельность в России, осуществляя государственный страховой надзор. Министерство финансов РФ (Минфин РФ) – федеральный орган исполнительной власти, решая многочисленные государственные задачи, такие как бюджетное планирование, разработка проектов федерального бюджета, проведение государственного финансового контроля, и многие другие, является еще и органом государственного надзора за страховой деятельностью. Оно проводит единую финансовую, бюджетную, налоговую и валютную политику в сфере страхования в РФ, а также координирует деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти. Минфин РФ действует на основании Конституции РФ, федеральных конституционных законов, федеральных законов, указов и распоряжений Президента РФ, постановлений и распоряжений Правительства РФ, а также на основании Постановления Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации».

В ведении Минфина РФ находится Федеральная служба РФ по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор), которая осуществляет контроль и надзор за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства. Федеральная служба страхового надзора руководствуется в своей деятельности Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента и Правительства РФ, международными договорами РФ, актами Минфина РФ, а также Положением о Федеральной службе страхового надзора, утвержденным постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330.

Федеральная служба страхового надзора является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца, а также счета, открываемые в соответствии с законодательством РФ. Местонахождение Федеральной службы страхового надзора – г. Москва. Федеральная служба страхового надзора осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Федеральную службу страхового надзора возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению министра финансов РФ. Руководитель Федеральной службы страхового надзора несет персональную ответственность за осуществление возложенных на Росстрахнадзор функций. Руководитель Федеральной службы страхового надзора имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности министром финансов РФ по представлению руководителя Росстрахнадзора.

## 9. Полномочия Федеральной службы РФ по надзору за страховой деятельностью

Полномочия Федеральной службы страхового надзора состоят в довольно длинном перечне видов деятельности.

### **Росстрахнадзор осуществляет контроль и надзор:**

- 1) за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности на местах;
- 2) за выполнением иными юридическими и физическими лицами требований страхового законодательства в пределах компетенции Росстрахнадзора;
- 3) за представлением субъектами страхового дела, в отношении которых принято решение об отзыве лицензий, сведений о прекращении их деятельности или ликвидации;
- 4) за достоверностью представляемой субъектами страхового дела отчетности;
- 5) за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств;
- 6) за составом и структурой активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика;
- 7) за выдачей страховщиками банковских гарантий;
- 8) за соблюдением страховыми организациями требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части, относящейся к компетенции Росстрахнадзора.

### **Полномочия Росстрахнадзора состоят также:**

- 1) в принятии решения о выдаче или отказе в выдаче, аннулировании, ограничении, приостановлении, возобновлении действия и отзыве лицензий субъектам страхового дела, за исключением страховых актуариев;
- 2) в обязанности проводить аттестацию страховых актуариев;
- 3) в ведении Единого государственного реестра субъектов страхового дела и реестра объединений субъектов страхового дела.

Перечень полномочий Росстрахнадзора на этом не заканчивается.

### **Росстрахнадзор уполномочен:**

- 1) получать, обрабатывать и анализировать отчетность и иные сведения, представляемые субъектами страхового дела;
- 2) выдавать в соответствии с законодательством РФ предписания субъектам страхового дела при выявлении нарушений ими страхового законодательства;
- 3) обращаться в случаях, предусмотренных законом, в суд с исками о ликвидации субъекта страхового дела;
- 4) другие полномочия.

## 10. Классификация видов страхования

**Классификация видов страхования**, в соответствии с которой в лицензии, выдаваемой страховщику, указывают виды страхования, дана в ст. 32.9 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 8) страхование средств воздушного транспорта;
- 9) страхование средств водного транспорта;
- 10) страхование грузов;
- 11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- 12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- 14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- 21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- 22) страхование предпринимательских рисков;
- 23) страхование финансовых рисков.

Объекты страхования, указанные в классификации широко распространены в практике страховых компаний как объекты добровольного страхования, а многие из них одновременно являются объектами обязательного страхования.

## 11. Виды страхования

Виды страхования делятся на две группы: **личное страхование и имущественное страхование**, включающие страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков. В Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ» определены перечни:

1) **объектов личного страхования**, связанных:

а) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, смертью, наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни) (подп. 1 п. 1 ст. 4);

б) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование) (подп. 2 п. 1 ст. 4);

2) **объектов имущественного страхования**, связанных:

а) с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества) (подп. 1, п. 2 ст. 4);

б) с объектами страхования ответственности (подп. 2 п. 2 ст. 4);

в) с осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков) (подп. 3 п. 2 ст. 4).

**Гражданский кодекс РФ** – закон, регулирующий договорные отношения, также предусматривающий договоры имущественного страхования (ст. 929), договоры личного страхования (ст. 934), договоры страхования ответственности (ст. 931, 932), страхование предпринимательского риска (ст. 933).

Согласно ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:

1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930 ГК РФ);

2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц;

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск (ст. 933 ГК РФ).

Если федеральным законом не установлено иное, допускается страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования (комбинированное страхование).

## 12. Лицензирование страховщиков

Страховщики имеют право осуществлять страхование только при наличии лицензий, полученных в установленном порядке.

Росстрахнадзор выдает лицензии на такие виды страховой деятельности, как осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, страховой брокерской деятельности в соответствии со ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ». А лицензирование деятельности страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, Росстрахнадзор производит в соответствии с Правилами лицензирования деятельности страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, утвержденными постановлением Правительства РФ от 29 марта 1994 г. № 251. (Правила лицензирования деятельности страховых медицинских организаций подробно рассмотрены в лекции «Обязательное медицинское страхование».)

В соответствии со ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» состоит в следующем. Лицензия может быть выдана без ограничения срока ее действия или на определенный срок (временная лицензия).

### **Временная лицензия может выдаваться на срок:**

- 1) указанный в заявлении соискателя лицензии, но не более чем на 3 года;
- 2) от 1 года до 3 лет при отсутствии информации, позволяющей достоверно оценить страховые риски, предусмотренные правилами страхования, представляемыми при лицензировании, а также в случаях, установленных страховым законодательством.

Срок действия временной лицензии может быть продлен по заявлению соискателя лицензии, если иное не предусмотрено страховым законодательством. В продлении срока действия временной лицензии может быть отказано, если за время ее действия установлены нарушения соискателем лицензии страхового законодательства, которые не устранены в установленный срок.

Выдача лицензий осуществляется **Росстрахнадзором** на основании заявления и документов, поданных соискателем лицензии в Росстрахнадзор. Соискатель лицензии несет ответственность за достоверность информации, указанной в этих документах. Росстрахнадзор имеет право проверить полученную информацию, направив в организации запросы в письменной форме о предоставлении (в пределах их компетенции) информации, касающейся документов, представленных соискателем лицензии в соответствии с законодательством РФ.

При представлении в надлежащей форме всех документов, указанных в данной статье, орган страхового надзора выдает соискателю лицензии уведомление в письменной форме о приеме документов. Затем в срок, не превышающий 60 дней с даты получения всех необходимых документов, Росстрахнадзор обязан принять решение либо о выдаче лицензии, либо об отказе в выдаче лицензии с обоснованием причин отказа.

### 13. Решения Росстрахнадзора по действующим лицензиям страховщиков

Действующую лицензию Росстрахнадзор впоследствии может аннулировать лицензию, ограничить или приостановить действие лицензии, а также возобновить действие лицензии.

**Аннулирование лицензии** (ст. 32.4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ») или отмена решения о выдаче лицензии осуществляется в случаях:

- 1) неприятия соискателем лицензии мер для получения лицензии в течение 2 месяцев со дня уведомления о выдаче лицензии;
- 2) установления до момента выдачи лицензии факта представления соискателем лицензии недостоверной информации.

**Ограничение или приостановление действия лицензии** (ст. 32.6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ») может быть произведено при выявлении нарушения страхового законодательства страховщиком. **Ограничение действия** лицензии означает запрет на осуществление отдельных видов страхования, взаимного страхования, а также перестрахования. **Приостановление действия** лицензии означает:

- 1) запрет на осуществление всех видов страхования, взаимного страхования, а также перестрахования – для страховщиков;
- 2) приостановление деятельности, на которую выдана лицензия, – для страховых брокеров.

Ограничивая или приостанавливая действия лицензии. Росстрахнадзор дает страховщику предписание об устранении нарушения.

Страховщик в установленный предписанием срок должен представить в орган страхового надзора документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений.

**Возобновление действия лицензии** осуществляется Росстрахнадзором в том случае, если страховщик, исполняя предписание, устраняет выявленные нарушения в установленный срок и в полном объеме. Возобновление действия лицензии означает восстановление права субъекта страхового дела на осуществление деятельности (ст. 32.7. Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Решение о возобновлении действия лицензии вступает в силу со дня его принятия и доводится до сведения субъекта страхового дела и иных заинтересованных лиц в течение 15 дней со дня принятия такого решения. Решение о возобновлении действия, так же как об ограничении или приостановлении, лицензии публикуется в печатном органе, определенном органом страхового надзора.

Основаниями для **прекращения деятельности страховщика** являются его заявление, решение суда, решение органа страхового надзора об отзыве лицензии, в том числе принимаемое по заявлению субъекта страхового дела (ст. 32.8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).



## 14. Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков

Для того чтобы страховщики гарантированно могли выполнять свои обязательства по договорам страхования, они должны обеспечивать свою финансовую устойчивость. Прежде всего условия обеспечения финансовой устойчивости страховщика регламентирует закон (ст. 25 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются:**

1) экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования, взаимного страхования;

2) собственные средства;

3) перестрахование.

Страховые резервы и собственные средства страховщика должны быть обеспечены активами, соответствующими требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности.

**Собственные средства страховщиков** (за исключением обществ взаимного страхования, осуществляющих страхование исключительно своих членов) **включают в себя:**

1) уставный капитал;

2) резервный капитал;

3) добавочный капитал;

4) нераспределенную прибыль.

Страховщики должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» минимального размера уставного капитала. Внесение в уставный капитал заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.