



Ольга Александровна Скачкова

Страхование: конспект лекций

*Текст предоставлен правообладателем
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=179680
Страхование: конспект лекций: Эксмо; Москва; 2007
ISBN 978-5-699-22397-8*

Аннотация

Конспект лекций соответствует требованиям Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования.

Доступность и краткость изложения позволяют быстро и легко получить основные знания по предмету, подготовиться и успешно сдать зачет и экзамен.

В книге рассмотрены основные понятия, принципы и виды страхования, положения договора страхования, порядок осуществления страховых выплат, а также другие вопросы страховой деятельности.

Для студентов экономических вузов и колледжей, а также тех, кто самостоятельно изучает данный предмет.

Содержание

ЛЕКЦИЯ № 1	5
Конец ознакомительного фрагмента.	28

Ольга Александровна Скачкова

Страхование: конспект лекций

Предлагаемое издание представляет собой курс лекций по страхованию. Основная цель курса – изучение страховой деятельности. Книга содержит в себе понятия, основные принципы страхования, классификацию страхования, виды страхования, общие положения о договоре страхования, страховых выплатах и т. д.

Предлагаемое издание изложено доступным языком и рассчитано на студентов высших учебных заведений, в которых предусмотрено изучение дисциплины «Страхование».

ЛЕКЦИЯ № 1

Общие положения о страховании

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. № 4015-1 «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, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются, утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (ГК РФ) и указанным выше Законом и содержат положения о субъектах страхования, объектах страхования, страховых случаях, страховых рисках, порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, правах и обязанностях сторон, определении размера убытков или ущерба, порядке определения страховой выплаты, случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Осуществление обязательного страхования, его условия и порядок определяется федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

- 1) субъекты страхования;
- 2) объекты, подлежащие страхованию;
- 3) перечень страховых случаев;
- 4) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- 5) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;
- 6) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- 7) срок действия договора страхования;
- 8) порядок определения размера страховой выплаты;

- 9) контроль за осуществлением страхования;
- 10) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;
- 11) иные положения.

Кроме федеральных законов, предусматривающих конкретные виды 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. Христианиа (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. Все указанные нормативные правовые акты 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. Федеральные законы, которые можно назвать специальными, изданы в целях предоставления обязательной страховой защиты определенным категориям физических и юридических лиц.

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 (страхового дела) (далее – орган страхового надзора);
- 8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

Участниками страховых правоотношений согласно специальным федеральным законам, действующим в сфере страхования, являются субъекты страховых правоотношений, назначенные этими законами. Правоотношения, возникающие между участниками страховых правоотношений, рассматриваются в соответствующих лекциях.

Страховщики (страховые организации) – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в порядке, установленном Законом о страховании (ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). На территории РФ страхование (за исключением перестрахования) интересов юридических лиц, а также физических лиц – резидентов РФ может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в установленном Законом порядке (ст. 4. Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

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** в порядке и на условиях, которые определяются Федеральным законом о взаимном страховании. Правовое положение страховщиков отличается от правового положения обществ взаимного страхования. Особенности правового положения обществ взаимного страхования состоят в том, что 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 страхова-

ния осуществляют страхование исключительно своих членов, так как создаются на взаимной основе путем объединения в общества взаимного страхования необходимых для этого средств, и при наступлении неблагоприятных ситуаций у кого-то из них выплачивают члену общества деньги. Общества взаимного страхования являются некоммерческими организациями. Осуществление обязательного страхования путем взаимного страхования допускается в случаях, предусмотренных Законом о взаимном страховании.

Общество взаимного страхования может выступать в качестве страховщика только в тех случаях, если его страховая деятельность предусмотрена его учредительными документами, общество образовано в форме коммерческой организации, имеет разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида и отвечает другим требованиям, установленным Законом об организации страхового дела. Только тогда общество взаимного страхования может страховать интересы лиц, не являющихся членами общества. При этом страхование интересов лиц, не являющихся членами общества взаимного страхования, осуществляется обществом по договорам страхования в соответствии с правилами, предусмотренными гл. 48 ГК РФ «Страхование».

Страховые агенты – это физические лица и юридические лица, являющиеся посредниками между страховщиком и страхователем, т. е. представляющие страховщика в отношениях со страхователем, действующие по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями (ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Физические лица (граждане РФ) осуществляют посредническую деятельность на основании гражданско-правового договора со страховщиком, российские юридические лица (коммерческие организации) – также на основании 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. В агентском договоре предусматриваются права и обязанности сторон.

Страховыми агентами могут являться:

- 1) штатные и нештатные работники страховщика;
- 2) коммерческие организации, например общества с ограниченной ответственностью (ООО);
- 3) индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в котором видом деятельности ИП обозначена «Вспомогательная деятельность в сфере страхования» (те же требования и к коммерческим организациям).

На территории России запрещена деятельность страховых агентов по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования с иностранными страховыми организациями (за исключением договоров перестрахования).

Страховой агент обязан:

- 1) вести поиск клиентов-страхователей, осуществлять консультации и проводить переговоры с клиентами;
- 2) заключать договоры страхования (без права подписи);
- 3) оформлять иные документы, связанные с составлением договора страхования (заявления, квитанции и др.);
- 4) осуществлять прием и учет денежных средств, полученных в качестве страховых взносов от клиентов;
- 5) соблюдать нормативные акты;
- 6) нести ответственность за свои действия и т. д.

Страховщик, поручивший посредническую деятельность страховому агенту, обязан:

- 1) выплачивать агенту комиссионное вознаграждение за выполненную работу (за каждый заключенный договор страхования);
- 2) обеспечивать агента документами, рекламными материалами;
- 3) консультировать агента и т. д.

Страховые брокеры – граждане РФ, зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке 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 подлежит лицензированию (п. 2 ст. 4.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). На территории РФ запрещена деятельность страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (за исключением договоров перестрахования) с иностранными страховыми организациями.

Страховые брокеры действуют в качестве комиссионеров (п. 2 ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Они могут выполнять от своего имени любые поручения страховщика, но не могут заключать по поручению страховщика договоры страхования, так как при этом брокер становится должником в страховом обязательстве (п. 2 ст. 990 ГК РФ), а принимать на себя ответственность по страховому обязательству имеет право только страховщик, получивший соответствующую лицензию.

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.

4. 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 – Федеральную службу страхового надзора, которая 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.

Сотрудничество страховщиков не знает предела. 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.

5. Источники правового регулирования страховой деятельности

Конституция РФ, имеющая на всей территории России высшую юридическую силу, определяет статус РФ. РФ является социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. В РФ развивается система социальных служб, устанавливаются пособия и иные гарантии социальной защиты (ст. 7 Конституции РФ). Каждому гражданину РФ гарантировано социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей, в иных случаях, установленных законом (ст. 39 Конституции РФ). Медицинская помощь в государственных и муниципальных учреждениях здравоохранения оказывается гражданам бесплатно за счет средств соответствующего бюджета, страховых взносов, других поступлений (ст. 41 Конституции РФ). Конституцией поощряется также добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения (ст. 39 Конституции РФ).

Гарантии социальной защиты, предусмотренные Конституцией РФ, обеспечиваются в России за счет страхового законодательства и проведения единой государственной политики в сфере страхования. Государство установило и продолжает устанавливать единые принципы страхования. Оно 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).

Однако действие данного Закона не распространяется на отношения по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках, так как там действует специальный закон.

Отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, регулируются также специальными федеральными законами, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, принятыми в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ». В определенных случаях, которые предусматривает данный Закон, федеральные органы исполнительной власти в пределах своей компетенции могут принимать нормативные правовые акты.

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.

В настоящее время в сфере страхования, которое гарантированно обеспечивает гражданам социальную защиту и которое является обязательным страхованием, изданы многочисленные федеральные законы. В связи с этим сферу обязательного страхования можно подразделить на отдельные группы. Одни законы предусматривают **обязательное страхование** для определенных категорий граждан и юридических лиц, другие законы регламентируют **обязательное государственное страхование**, третьи – **обязательное социальное страхование**, четвертые – **обязательное медицинское страхование**, пятые – **обязательное экологическое страхование**, шестые – **обязательное пенсионное страхование (наименования законов рассмотрены в соответствующих лекциях)**. Все они имеют одну цель – предоставить обязательную страховую защиту физическим и юридическим лицам, проживающим или ведущим свою деятельность на территории РФ. 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.

6. Обязательное и добровольное страхование

Сегодня страхование в России осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования (ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»):

1) **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):

1) обязательное страхование осуществляется путем заключения договора страхования лицом, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователем), со страховщиком;

2) обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, за исключением обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет;

3) объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом.

Обязанность страховать имущество может быть возложена на

юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью (п. 3 ст. 935 ГК РФ).

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 или заключило договор страхования на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными законом, оно при наступлении страхового случая несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании. Лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязатель-

ное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования. Суммы, неосновательно сбереженные лицом, на которое возложена обязанность страхования, из-за того что оно не выполнило эту обязанность либо выполнило ее ненадлежащим образом, взыскиваются по иску органов государственного страхового надзора в доход РФ с начислением на эти суммы процентов в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

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.

Правила страхования содержат положения:

- 1) о субъектах страхования, объектах страхования;
- 2) о страховых случаях;
- 3) о страховых рисках;
- 4) о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов);
- 5) о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования;
- 6) о правах и об обязанностях сторон;
- 7) об определении размера убытков или ущерба;
- 8) о порядке определения страховой выплаты;
- 9) о случаях отказа в страховой выплате и т. д.

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.

Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

- 1) субъекты страхования;
- 2) объекты, подлежащие страхованию;
- 3) перечень страховых случаев;
- 4) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- 5) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;
- 6) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- 7) срок действия договора страхования;
- 8) порядок определения размера страховой выплаты;
- 9) контроль за осуществлением страхования;

10) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;

11) иные положения.

В настоящее время в сфере обязательного страхования работают законы, предусматривающие:

- 1) обязательное страхование;
- 2) обязательное государственное страхование;
- 3) обязательное медицинское страхование;
- 4) обязательное экологическое страхование;
- 5) обязательное пенсионное страхование.

Страховщик правомочен осуществлять **добровольное и обязательное страхование** только тогда, когда он получит соответствующую лицензию. При этом для страховщиков согласно ст. 927 ГК РФ заключение договоров страхования на предложенных страхователем условиях не является обязательным (кроме личного страхования). Так как договор личного страхования является публичным договором, страховщик не имеет права отказать в его заключении. Публичным договором согласно ст. 426 ГК РФ признается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится. Законным основанием для отказа в заключении договора личного страхования могут являться лишь те случаи, когда у страховщика нет лицензии на данный вид страхования или когда лимит ответственности по одному риску (соотношение между его собственными средствами и страховой суммой) не позволяет ему принять на себя обязательство по выплате требуемой страховой суммы (п. 1 ст. 27 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Страховщик, имеющий лицензию на проведение добровольного страхования, но не имеющий лицензии на тот же вид обязательного страхования, обязан получить отдельную лицензию на это обязательное страхование, иначе он не вправе заключать договор обязательного страхования.

7. 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 страхового надзора, 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 Поло-

жением 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 Федеральную службу страхового надзора функций. Руководитель Федеральной службы страхового надзора имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности министром финансов РФ по представлению руководителя Федеральной службы страхового надзора. Количество заместителей руководителя Федеральной службы страхового надзора устанавливается Правительством РФ.

8. Полномочия Федеральной службы РФ по надзору за страховой деятельностью

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

Федеральная служба страхового надзора 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 Федеральной службы страхового надзора;
- 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 Федеральной службы страхового надзора.

Полномочия Федеральной службы страхового надзора 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 Федеральной службы страхового надзора на этом не заканчивается. Федеральная служба страхового надзора **уполномочена**:

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 – юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела – физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;

4) обобщать практику страхового надзора, разрабатывать и представлять в установленном порядке предложения по совершенствованию страхового законодательства, регулирующего осуществление страхового надзора;

5) осуществлять расчет размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и выдавать разрешения на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страховой деятельности (страхового дела), а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;

6) давать согласие на замену страховщика по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

7) публиковать в печатном органе информационные материалы по правоприменительной практике в установленной сфере деятельности, справочные и иные материалы по вопросам, отнесенным к компетенции Федеральной службы страхового надзора, а также Единый государственный реестр субъектов страхового дела, реестр объединений субъектов страхового дела, информацию о приостановлении, ограничении, возобновлении действия или отзыве лицензии (исключении сведений о субъектах страхового дела из Единого государственного реестра субъектов страхового дела);

8) осуществлять функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Службы и реализацию возложенных на нее функций;

9) обеспечивать в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну;

10) организовывать прием граждан, обеспечивать своевременное и полное рассмотрение обращений граждан, принимать по ним решения и направлять заявителям ответы в установленный законодательством РФ;

11) обеспечивать мобилизационную подготовку Федеральной службы страхового надзора;

12) организовывать профессиональную подготовку работников аппарата Службы, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку;

13) осуществлять в соответствии с законодательством РФ работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности Федеральной службы страхового надзора;

14) взаимодействовать в установленном порядке с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности;

15) представлять РФ по поручению Правительства РФ в международных организациях по вопросам страхового надзора, участвовать в установленном порядке в деятельности международных организаций в сфере страхового надзора;

16) участвовать в установленном порядке в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества, подготовке проектов нормативных правовых актов и международных договоров РФ по вопросам страхового надзора;

17) проводить в установленном порядке конкурсы и заключать государственные контракты на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд Службы, а также на проведение научно-исследовательских работ для государственных нужд в установленной сфере деятельности;

18) осуществлять иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента РФ или Правительства РФ.

9. 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. Например, страхование от несчастного случая для граждан, желающих обеспечить себе денежную защиту при непредвиденном наступлении несчастного случая, является добровольным видом страхования. В то же время для организаций-работодателей этот вид страхования является обязательным в силу Федерального закона от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

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).

10. Лицензирование страховой деятельности

Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» (ст. 4) гласит, что на территории РФ осуществляется страхование (за исключением перестрахования) интересов юридических лиц, а также физических лиц – резидентов РФ, что оно может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в установленном порядке.

Лицензия – это специальное разрешение на осуществление конкретного вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий, выданное лицензирующим органом юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю.

Лицензирование – это мероприятия, связанные с представлением лицензий, переоформлением документов, подтверждающих наличие лицензий, приостановлением и возобновлением действия лицензий, аннулированием лицензий и контролем лицензирующих органов за соблюдением лицензиатами при осуществлении лицензируемых видов деятельности соответствующих лицензионных требований и условий.

Федеральная служба страхового надзора 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, Федеральная служба страхового надзора 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».)

Порядок лицензирования деятельности субъектов страхового дела согласно 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 **Федеральной службой страхового надзора** на основании заявления и документов, поданных соискателем лицензии в Федеральную службу страхового надзора. Документы, представляемые субъектами страхового дела в орган страхового надзора, должны быть составлены на русском языке. Соискатель лицензии несет ответственность за достоверность информации, указанной в этих документах. Федеральная служба страхового надзора 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. Перечень документов, необходимых для получения лицензий, является исчерпывающим и представлен в ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в 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, Федеральная служба страхового надзора обязана принять решение либо о выдаче лицензии, либо об отказе в выдаче лицензии. О принятии решения орган страхового надзора обязан сообщить соискателю лицензии в течение 5 рабочих дней со дня принятия решения.

Соискатели лицензии, испрашивающие лицензию впервые, представляют в Федеральную службу страхового надзора документы, указанные в п. 2 ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»:

- 1) заявление о представлении лицензии (требования к документу установлены Федеральной службой страхового надзора);
- 2) учредительные документы соискателя лицензии (представляются в виде нотариально заверенных копий);
- 3) документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица (представляются в виде нотариально заверенных копий);

4) протокол собрания учредителей об утверждении учредительных документов соискателя лицензии и утверждении на должности единоличного исполнительного органа, руководителя (руководителей) коллегиального исполнительного органа соискателя лицензии;

5) сведения о составе акционеров (участников) (требования к документу установлены Федеральной службой страхового надзора);

6) документы, подтверждающие оплату уставного капитала в полном размере (представляются в виде нотариально заверенных копий);

7) документы о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями субъекта страхового дела, аудиторское заключение о достоверности их финансовой отчетности за последний отчетный период, если для таких лиц предусмотрен обязательный аудит (представляются в виде нотариально заверенных копий);

8) сведения о единоличном исполнительном органе, руководителе (руководителях) коллегиального исполнительного органа, главном бухгалтере, руководителе ревизионной комиссии (ревизоре) соискателя лицензии (требования к документу установлены Федеральной службой страхового надзора);

9) сведения о страховом актуарии (требования к документу установлены Федеральной службой страхового надзора);

10) правила страхования по видам страхования, предусмотренным настоящим Законом, с приложением образцов используемых документов. Федеральная служба страхового надзора рекомендует соискателям лицензии в заявлении указывать вид страхования согласно классификации видов страхования и наименование правил страхования, относящихся к указанным видам страхования;

11) расчеты страховых тарифов с приложением используемой методики актуарных расчетов и указанием источника исходных данных, а также структуры тарифных ставок;

12) положение о формировании страховых резервов;

13) экономическое обоснование осуществления видов страхования (требования к документу установлены Федеральной службой страхового надзора).

Получив лицензию, соискатель лицензии становится страховщиком. Если страховщику необходимо получить лицензии на дополнительные виды добровольного и (или) обязательного страхования, взаимного страхования, то в этом случае он представляет в орган страхового надзора не весь перечень вышеуказанных документов, а только документы, предусмотренные подп. 1, 10–13. На соискателей лицензий на осуществление перестрахования не распространяется действие подп. 9 и 10 (в части представления правил страхования по видам страхования), а также подп. 11 (за исключением образцов документов, используемых при перестраховании).

Особенностью получения лицензии в Федеральной службе страхового надзора **соискателями лицензий, являющимися дочерними обществами** по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеющим долю иностранных инвесторов в своих уставных капиталах более 49 %, состоит в том, что кроме документов, указанных в подп. 1–13, они обязаны представить еще один документ. Этот документ – согласие в письменной форме соответствующего органа по надзору за страховой деятельностью страны пребывания иностранных инвесторов на участие иностранных инвесторов в уставных капиталах страховых организаций, созданных на территории РФ. Или же такой соискатель уведомляет Федеральную службу страхового надзора об отсутствии требования к наличию такого разрешения в стране пребывания иностранных инвесторов.

Для получения лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора (Федеральную службу страхового надзора):

1) заявление о представлении лицензии;

2) документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя (представляются в виде нотариально заверенных копий);

3) учредительные документы соискателя лицензии – юридического лица (представляются в виде нотариально заверенных копий);

4) образцы договоров, необходимых для осуществления страховой брокерской деятельности (требования к документу установлены Федеральной службой страхового надзора);

5) документы, подтверждающие квалификацию работников страхового брокера и квалификацию страхового брокера – индивидуального предпринимателя.

Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» предъявляет квалификационные и иные требования к должностным лицам, работающим у страховщиков (ст. 32.1). **Руководители** (в том числе единоличный исполнительный орган) субъекта страхового дела – юридического лица или являющийся субъектом страхового дела индивидуальный предприниматель обязаны иметь высшее экономическое или финансовое образование, подтвержденное документом о высшем экономическом или финансовом образовании, признаваемым в РФ, а также стаж работы в сфере страхового дела и (или) финансов не менее 2 лет.

Главный бухгалтер страховщика или страхового брокера должен иметь высшее экономическое или финансовое образование, подтвержденное документом о высшем экономическом или финансовом образовании, признаваемым в РФ, а также стаж работы по специальности не менее 2 лет в страховой, перестраховочной организации и (или) брокерской организации, зарегистрированных на территории РФ.

Страховой актуарий должен иметь высшее математическое (техническое) или экономическое образование, подтвержденное документом о высшем математическом (техническом) или экономическом образовании, признаваемым в РФ, а также квалификационный аттестат, подтверждающий знания в области актуарных расчетов. Руководители (в том числе единоличный исполнительный орган) и главный бухгалтер субъекта страхового дела – юридического лица должны постоянно проживать на территории РФ.

В случае принятого Федеральной службой страхового надзора **решения о выдаче лицензии** со страховщика взимается плата в федеральный бюджет в размере 4 тыс. рублей (ст. 32.2 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). За выдачу дубликата лицензии, замену лицензии взимается плата в размере одной тысячи рублей. Плата вносится страховщиком после принятия решения о выдаче лицензии, и только затем выдается лицензия по установленной форме. При получении лицензии один экземпляр правил страхования и структуры тарифов с отметкой Федеральной службы страхового надзора возвращаются страховщику. Иные документы или копии с них не выдаются. В случае отказа в выдаче лицензии Федеральная служба страхового надзора сообщает страховщику в письменной форме с указанием причин отказа, документы при этом не возвращаются. **Основания для отказа** соискателю лицензии в выдаче лицензии перечислены в ст. 32.3 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»:

1) использование соискателем лицензии – юридическим лицом, обратившимся в орган страхового надзора за лицензией, полного или краткого наименования (фирменного наименования), повторяющего частично или полностью наименование субъекта страхового дела, сведения о котором внесены в Единый государственный реестр субъектов страхового дела. Данное положение не распространяется на дочерние и зависимые общества субъектов страхового дела – юридических лиц;

2) наличие у соискателя лицензии на дату подачи заявления об осуществлении дополнительных видов добровольного и (или) обязательного страхования, взаимного страхования неустраненного нарушения страхового законодательства;

3) несоответствие документов, представленных соискателем лицензии для получения лицензии, требованиям настоящего Закона и нормативным правовым актам органа страхового надзора;

4) несоответствие учредительных документов требованиям законодательства РФ;

5) наличие в документах, представленных соискателем лицензии, недостоверной информации;

6) наличие у руководителей (в том числе единоличного исполнительного органа) или главного бухгалтера соискателя лицензии неснятой или непогашенной судимости;

7) необеспечение страховщиками своей финансовой устойчивости и платежеспособности в соответствии с нормативными правовыми актами органа страхового надзора;

8) наличие неисполненного предписания органа страхового надзора;

9) несостоятельность (банкротство) (в том числе преднамеренное или фиктивное банкротство) субъекта страхового дела – юридического лица по вине учредителя соискателя лицензии.

Решение Федеральной службы страхового надзора об отказе в выдаче лицензии направляется в письменной форме соискателю лицензии в течение 5 рабочих дней со дня принятия такого решения с указанием причин отказа. Решение об отказе в выдаче лицензии должно содержать основания для отказа с обязательной ссылкой на допущенные нарушения и должно быть принято не позднее срока, установленного Законом. Решение об отказе в выдаче лицензии направляется соискателю лицензии с уведомлением о вручении такого решения.

Страховщик имеет право обжаловать действия Федеральной службы страхового надзора в порядке, установленном законодательством РФ. Федеральная служба страхового надзора ежемесячно публикует данные о страховщиках, которым выданы лицензии на проведение страховой деятельности с указанием наименования страховщика, юридического адреса, даты выдачи лицензии, номера лицензии, видов страховой деятельности, разрешенных лицензией. В соответствии с п. 4.6 Условий лицензирования при внесении изменений в документы, на основании которых было принято решение о выдаче лицензии, страховщики обязаны в месячный срок сообщить об этом в Федеральную службу страхового надзора, представив подтверждающие документы.

Лицензия выдается по установленной форме и содержит следующие реквизиты:

1) наименование страховщика, владеющего лицензией, его юридический адрес;

2) наименование отрасли, формы проведения и вида (видов) страховой деятельности с указанием в приложении вида (видов) страхования, на проведение которого имеет право страховщик;

3) территория, на которой он имеет право проведения этого вида (видов) страховой деятельности;

4) номер лицензии и дата ее выдачи;

5) подпись руководителя (или заместителя руководителя) и гербовая печать Федеральной службы страхового надзора;

6) регистрационный номер по Государственному реестру страховщиков.

Лицензия на проведение страховой деятельности не имеет ограничения по сроку действия, если это специально не предусмотрено при выдаче.

Лицензии выдаются на проведение добровольного и обязательного:

1) личного страхования;

2) имущественного страхования;

3) страхования ответственности;

4) перестрахования, если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование по видам страховой деятельности.

Лицензия выдается на каждый вид страховых рисков, включенных в объекты страховой деятельности. Так, если страховщик намерен заниматься объектом страхования «личное страхование», а именно страхованием жизни, то он заявляет об этом в Федеральную службу страхового надзора и получает лицензию на право осуществления страхования жизни.

Если впоследствии страховщик решает заниматься страхованием от несчастных случаев и болезней, которое включено в тот же объект страхования «личное страхование», то он вновь обязан заниматься процедурой получения лицензии, которую выдадут на страхование от несчастных случаев и болезней. И так каждый раз: надумал заниматься страхованием средств наземного транспорта, то получай лицензию на страхование средств наземного транспорта, и т. д. На практике страховщики редко занимаются только одним видом страхования, поэтому они, обращаясь в Федеральную службу страхового надзора за лицензией, сразу заявляют о нескольких объектах страхования и видах страховых рисков. В таком случае на одном бланке лицензии может быть обозначено сразу несколько объектов страхования.

При появлении новых видов страхования страховщик вновь и вновь обращается за получением лицензий. В современных страховых компаниях можно увидеть стопку лицензий, в каждой из которых могут фигурировать как одно, так и несколько наименований объектов страхования. Если рассматривать добровольное и обязательное страхование, то на один и тот же объект страхования, являющийся объектом, например, добровольного страхования, на который у страховщика уже есть лицензия, необходимо получать отдельную лицензию в том случае, если этот же объект становится объектом обязательного страхования.

Так было массово в 2003 г., когда многие страховые компании, имеющие лицензии на добровольное страхование гражданской ответственности автовладельцев, устремились в Росгосстрах с заявлениями на получение права осуществлять обязательную «автогражданку».

Страховщики, предметом деятельности которых является исключительно перестрахование, представляют все вышеуказанные документы, кроме документов об экономическом обосновании, правил по видам страхования, расчета страховых тарифов.

Страховщики, уже получившие лицензии в Федеральной службе страхового надзора в установленном порядке, но обратившиеся за получением лицензий на новые виды страховой деятельности, **не обязаны представлять:**

- 1) учредительные документы;
- 2) документы, подтверждающие оплату уставного капитала (справку банка, акты приема-передачи имущества, другие документы);
- 3) положение о порядке формирования и использования страховых резервов (в экономическом обосновании страховой деятельности);
- 4) сведения о руководителе и его заместителях.

11. Решения Федеральной службы страхового надзора по действующим лицензиям страховщиков

Факт выдачи лицензии Федеральной службой страхового надзора не означает, что ее выдали страховщику раз и навсегда. Федеральная служба страхового надзора впоследствии может аннулировать лицензию, ограничить или приостановить действие лицензии, а также возобновить ее действие.

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

1) непринятия 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 Федеральной службой страхового надзора 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.

Действие лицензии ограничивается или приостанавливается со дня опубликования в печатном органе, определенном органом страхового надзора, решения об ограничении или о приостановлении действия лицензии. Если Федеральная служба страхового надзора принимает решение об ограничении или приостановлении действия лицензии, то он дает страховщику предписание об устранении нарушения. Предписание направляется страховщику, а при необходимости копия предписания направляется в соответствующие органы исполнительной власти.

Предписание дается в случаях:

1) осуществления субъектом страхового дела деятельности, запрещенной законодательством, а также деятельности с нарушением условий, установленных для выдачи лицензии;

2) несоблюдения страховщиком страхового законодательства в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов;

3) несоблюдения страховщиком установленных требований к обеспечению нормативного соотношения активов и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности;

4) нарушения субъектом страхового дела установленных требований о представлении в орган страхового надзора и (или) его территориальный орган установленной отчетности;

5) непредставления субъектом страхового дела в установленный срок документов, затребованных в порядке осуществления страхового надзора в пределах компетенции органа страхового надзора;

6) установления факта представления субъектом страхового дела в орган страхового надзора и (или) его территориальный орган неполной и (или) недостоверной информации;

7) непредставления субъектом страхового дела в установленный срок в орган страхового надзора информации об изменениях и о дополнениях, внесенных в документы, (с приложением документов, подтверждающих такие изменения и дополнения).

Страховщик в установленный предписанием срок должен представить в орган страхового надзора документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений. Представление таких документов страховщиком является основанием для признания предписания исполненным. Указанные документы должны быть рассмотрены Федеральной службой страхового надзора в течение 30 дней со дня получения всех документов, подтверждающих исполнение предписания в полном объеме. О снятии предписания сообщается субъекту страхового дела в течение 5 рабочих дней со дня принятия такого решения. Установление в последующем факта представления субъектом страхового дела документов, содержащих

недостоверную информацию, является основанием для признания ранее данного предписания неисполненным. В случае неисполнения предписания надлежащим образом или в установленный срок, а также в случае уклонения субъекта страхового дела от получения предписания действие лицензии ограничивается или приостанавливается в порядке, установленном органом страхового надзора.

Возобновление действия лицензии осуществляется Федеральной службой страхового надзора 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 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»).

Решение Федеральной службы страхового надзора об отзыве лицензии принимается в случае неустранения в установленный срок страховщиком нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для ограничения или приостановления действия лицензии, а также в случае, если субъект страхового дела не приступил к осуществлению деятельности в течение 12 месяцев со дня получения лицензии или не осуществляет ее в течение финансового года; в иных предусмотренных федеральным законом случаях. Решение Федеральной службы страхового надзора об отзыве лицензии принимается также по инициативе субъекта страхового дела – на основании его заявления в письменной форме об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности. Решение Федеральной службы страхового надзора об отзыве лицензии подлежит опубликованию в печатном органе, определенном органом страхового надзора, в течение 10 рабочих дней со дня принятия такого решения и вступает в силу со дня его опубликования, если иное не установлено федеральным законом. Решение Федеральной службы страхового надзора об отзыве лицензии направляется субъекту страхового дела в письменной форме в течение 5 рабочих дней со дня вступления в силу такого решения с указанием причин отзыва лицензии. Копия решения об отзыве лицензии направляется в соответствующий орган исполнительной власти в соответствии с законодательством РФ.

Со дня вступления в силу решения Федеральной службы страхового надзора об отзыве лицензии субъект страхового дела не вправе:

- 1) заключать договоры страхования, договоры перестрахования, договоры по оказанию услуг страхового брокера;
- 2) вносить изменения, влекущие за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела в соответствующие договоры.

До истечения 6 месяцев после вступления в силу решения Федеральной службы страхового надзора об отзыве лицензии **страховщик обязан** (но до выполнения указанных обязанностей страховщик ежеквартально представляет в Федеральную службу страхового надзора бухгалтерскую отчетность):

- 1) принять в соответствии с законодательством РФ решение о прекращении страховой деятельности;
- 2) исполнить обязательства, возникающие из договоров страхования (перестрахования), в том числе произвести страховые выплаты по наступившим страховым случаям;

3) осуществить передачу обязательств, принятых по договорам страхования (страховой портфель), и (или) расторжение договоров страхования, договоров перестрахования, договоров по оказанию услуг страхового брокера.

В подтверждение выполнения обязанностей страховщик в вышеуказанный срок обязан представить в Федеральную службу страхового надзора документы, подтверждающие выполнение вышеназванных обязанностей. **Таковыми документами являются:**

1) решение о прекращении страховой деятельности, принятое органом управления субъекта страхового дела – юридического лица, уполномоченным принимать указанные решения в соответствии с учредительными документами, или субъектом страхового дела, зарегистрированным в установленном законодательством РФ порядке в качестве индивидуального предпринимателя;

2) документы, содержащие информацию о наличии или об отсутствии в письменной форме требований страхователей (выгодоприобретателей) об исполнении или о досрочном прекращении обязательств, возникающих из договоров страхования (перестрахования), договоров по оказанию услуг страхового брокера, а также документы, подтверждающие передачу обязательств, принятых по договорам страхования (страхового портфеля);

3) бухгалтерская отчетность с отметкой налогового органа и заключением аудитора на ближайшую отчетную дату ко дню истечения 6 месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии;

4) оригинал лицензии.

В случае неполучения Федеральной службой страхового надзора указанных документов до истечения 6 месяцев со дня вступления в силу его решения об отзыве лицензии, Федеральная служба страхового надзора обязана обратиться в суд с иском о ликвидации субъекта страхового дела – юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела – физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

Страховщик, прекращая свою деятельность, обязан совершить также следующие действия. Страховщик в течение месяца со дня вступления в силу решения Федеральной службы страхового надзора об отзыве лицензии обязан разослать уведомления для страхователей. При этом уведомлением признается также опубликование указанной информации в периодических печатных изданиях, тираж каждого из которых составляет не менее 10 тысяч экземпляров и которые распространяются на территории осуществления деятельности страховщиков. **Уведомления должны содержать информацию:**

1) об отзыве лицензии;

2) о досрочном прекращении договоров страхования, договоров перестрахования;

3) о передаче обязательств, принятых по договорам страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный страховой портфель может быть передан.

Передаче другому страховщику подлежат обязательства по договорам страхования, по которым отношения сторон не урегулированы. Это должно быть осуществлено по истечении 3 месяцев со дня вступления в силу решения Федеральной службы страхового надзора об отзыве лицензии. Передача обязательств, принятых по указанным договорам (страхового портфеля), осуществляется с согласия Федеральной службы страхового надзора. Федеральная служба страхового надзора направляет решение в письменной форме о согласии на передачу страхового портфеля или об отказе дать такое согласие по итогам проверки платежеспособности страховщика, принимающего страховой портфель, в течение 20 рабочих дней после дня представления заявления о передаче страхового портфеля. Федеральная служба страхового надзора не дает согласие на передачу страхового портфеля, если по итогам проверки платежеспособности страховщика, принимающего страховой портфель, установлено, что указанный страховщик не располагает достаточными собственными средствами, т. е. не соответствует требованиям платежеспособности с учетом вновь принятых обязательств.

12. 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.

Осуществляя свою деятельность, страховщики обязаны соблюдать установленные Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» и нормативными правовыми актами Федеральной службы страхового надзора **условия обеспечения финансовой устойчивости в части:**

1) формирования страховых резервов;

2) состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов;

3) квот на перестрахование;

4) нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств;

5) состава и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика;

6) выдачи банковских гарантий.

13. Учет и отчетность страховщиков

При осуществлении своей деятельности страховщики обязаны:

1) вести бухгалтерский учет;

2) составлять бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с планом счетов, правилами бухгалтерского учета, формами учета и отчетности, утверждаемыми органом страхового регулирования в соответствии с законодательством (ст. 28 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). При этом учет операций по страхованию объектов личного страхования и учет операций по страхованию иных объектов страхования ведутся отдельно.

Страховщики обязаны ежегодно представлять в Федеральную службу страхового надзора бухгалтерскую и статистическую отчетность, а также иные сведения в установленном порядке. **При этом страховщики руководствуются следующими нормативными актами:**

1) Приказом Минфина РФ от 13 января 2004 г. № 2н «О форме ведомственного государственного статистического наблюдения № 2-С „Сведения о деятельности страховой (страховой медицинской) организации за год“ и Инструкции о порядке составления и представления формы годовой статистической отчетности страховых (страховых медицинских) организаций»;

2) Приказом Минфина РФ от 4 сентября 2001 г. № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»;

3) Приказом Минфина РФ от 8 декабря 2003 г. № 113н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора»;

4) Приказом Минфина РФ от 28 января 2003 г. № 7н «О форме ведомственного государственного статистического наблюдения № 1-С „Сведения об основных показателях деятельности страховой организации за январь – _20_ года“;

5) Приказом Минфина РФ от 5 августа 2002 г. № 77н «Об отчете о составе акционеров (участников) страховой организации».

Страховые брокеры также обязаны представлять в Федеральную службу страхового надзора сведения о страховой брокерской деятельности.

Страховщики обязаны опубликовывать годовые бухгалтерские отчеты в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами РФ (Письмо Департамента страхового надзора Минфина РФ от 6 февраля 2001 г. № 24–07/04 «О представлении годовых балансов, публикуемых страховыми организациями»). Причем делать это они должны только после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в этих отчетах сведений (ст. 29 Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Опубликование годовых бухгалтерских отчетов осуществляется в средствах массовой информации, в том числе распространяющихся на территории, на которой осуществляется деятельность страховщика. Сведения об опубликовании сообщаются страховщиком в орган страхового надзора.

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.