

Страхование

Аксенова В.В.

- **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 «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.

- **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);
- 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 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.

- Общества взаимного страхования осуществляют страхование исключительно своих членов, так как создаются на взаимной основе путем объединения в обществах 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.
- 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.

- **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.

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

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»).

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.

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.

**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.

*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.

- 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 Положением о Федеральной службе страхового надзора, утвержденным постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. №330.

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 (ренты, 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.

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).**

