

Тема 3.

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ



- 1. Страховой договор как основа страховых отношений**
- 2. Законодательные акты, регулирующие страхование**
- 3. ФСФР – орган государственного надзора в сфере страховой деятельности**

Вопрос первый

Страховые отношения между страхователем и страховщиком оформляются **страховым договором**.

Договор в соответствии с главой 48 ГК РФ («Страхование») должен составляться только в письменном виде, иначе будет недействительным. Устная договоренность не допускается.

Страховой договор **вступает в силу** с момента подписания, а **ответственность страховщика** наступает после уплаты премии или ее первой части, если особо не оговорен срок вступления его в действие.

Перед заключением договора страховщик обязан ознакомить страхователя с **Правилами страхования**, где отражаются основные условия его проведения.

Существуют два варианта оформления договора:

1. **Стандартный договор** с приложением Правил страхования;
2. **Индивидуальный договор** с подробным изложением условий страхования.

При заключении страхового договора между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о его **существенных условиях.**



Схема 1. Условия, без которых договор считается недействительным.

Основными условиями страхового договора являются:

- наименование или ФИО страхователя;
- название страховщика;
- предмет договора;
- 4 существенных условия;
- размеры страховой премии и порядок ее внесения;
- обязанности и права сторон договора;
- случаи освобождения страховщика от страховых выплат;
- порядок изменения и прекращения договора;
- юридические адреса, местожительство;
- банковские реквизиты;
- подписи и печати.

Основные обязанности страхователя:

1. Своевременная и полная уплата страховых премий;
2. Сообщение страховщику сведений о всех известных ему обстоятельствах, связанных с объектом страхования;
3. Извещение страховщика о всех заключенных или заключаемых договорах страхования данного объекта;
4. Подача письменного извещения об изменениях, касающиеся объектов страхования (риски, стоимость...), возникших в период действия договора;
5. Выполнение всех необходимых мер в целях предотвращения и уменьшения убытков при наступлении страхового события;
6. Своевременное извещение страховщика о наступления страхового события.

Основные обязанности страховщика:

1. Ознакомить страхователя с Правилами страхования;
2. При наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение или страховую сумму в размере и сроки, установленные договором;
3. Компенсировать расходы страхователю, которые он несет для предотвращения или уменьшения убытков при наступлении страхового события;
4. Не разглашать сведения о страхователе, о его имуществе, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

Страховщик освобождается от страховых выплат,
если убытки связаны:

- 1) действием радиоактивного заражения, ядерного взрыва;**
- 2) военных действий и военных мероприятий;**
- 3) гражданских войн, народных волнений, забастовок;**
- 4) конфискацией имущества;**
- 5) установлена вина страхователя.**



Схема 2. *Последствия выявления вины страхователя.*

**Условия, при которых действие
страхового договора прекращается:**

- окончание срока действия договора;
- исполнение страховщиком обязательств перед страхователем в полном объеме;
- ликвидация страхователя или смерти страхователя, кроме случаев, оговоренных в договоре;
- ликвидация страховщика в порядке, установленном законом;
- признание судом договора страхования недействительным.

Случаи признания договора страхования

недействительным:

- 1) если он заключен после наступления страхового случая;
- 2) если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации;
- 3) если объектом страхования являются противоправные интересы и т.д.

Страховой полис — денежный документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора.

Полис выписывается в двух экземплярах, один из которых выдается страхователю после уплаты разового или первого взноса, а второй архивируется у страховщика.

Полис должен содержать:

- описание объекта страхования с указанием территории страхового покрытия;
- перечень страховых рисков, размер страховой суммы, срок и т.д;
- наименование и номер Правил, в соответствии с которыми проводится страхование.

Неотъемлемой частью полиса могут быть такие документы, как «Описание застрахованного объекта», «Опись застрахованных грузов», «Расчет страховой премии» и т.п.

При утере полиса в период действия договора страхователю выдается дубликат.

Утерянный полис считается недействительным, и выплаты по нему не производятся.

Вопрос второй

Ключевыми элементами регулирования страхования в рыночной системе, в отличие от монополии государства на проведение страховых операций, являются :

1. Законодательство о страховом договоре.
2. Государственный надзор за деятельностью страховых организаций и страховых брокеров.
3. Правовые и регулирующие меры в отношении иностранных страховщиков на внутреннем рынке.

Принятие в 1992 г. Закона РФ «О страховании», в 1995 г. Второй части ГК РФ, а также целого ряда правовых актов позволило сформировать систему современного страхового законодательства*, регулирующую страховые операции и объединяющую нормы:

- гражданского права,
- административного права,
- государственного права,
- финансового права,
- международного права.

*) Базовые и действующие страховые законодательные акты имеются в правовой системе «КонсультантПлюс»

Гражданское право регламентирует заключение, действие и прекращение договора страхования, а также создание и ликвидацию страховщиков, страховых посредников, общие и специальные вопросы действительности сделок по страхованию.

**Основные источники гражданского права
в страховой сфере
имеют различную юридическую силу:**

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации, гл.48.
2. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
3. Кодекс торгового мореплавания.
4. ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте от 27 июля 2010 г.
5. Закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. (ст.184.1-11)
6. Примерные правила добровольного медицинского страхования.
7. Примерные правила страхования имущества юридических лиц.

Административное право является важнейшим инструментом надзора за деятельностью страховых организаций и регулирует отношения между страховщиками, страховыми брокерами и государством.

**Основные источники административного права
в страховой сфере –**

Закон «Об организации страхового дела в РФ»

а также

**ведомственные нормативные акты, изданные органом
страхового надзора РФ:**

- 1. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Приказ МФ от 11.06.2002 №51Н;**
- 2. Правила размещения страховщиками страховых резервов. Приказ МФ от 08.08.2005 № 100Н;**

4. Положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими обязательств. Приказ МФ от 02.11.2001 № 90Н;
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций и инструкция по его применению;

Государственное право устанавливает правовую форму органа страхового надзора, его место и функции в системе федеральных органов государственной исполнительной власти и основывается на:

1. Конституции РФ.
2. Гражданском Кодексе РФ.
3. Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ».
4. Указе Президента РФ «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» от 9 марта 2004 г. N 314.
5. Постановление Правительства РФ «О некоторых вопросах деятельности федеральных органов исполнительной власти в сфере финансовых рынков» от 26 апреля 2011 г. N 326.

Финансовое право регламентирует отношения между страховыми организациями, страхователями и государством по поводу определения состава затрат субъектов страховых отношений, определения налогооблагаемой базы страховщиков и страхователей.

Оно включает два основных правовых документа:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 27 сентября 2002 г.;
- Налоговый кодекс II часть, гл. 23 «Налог на доходы физических лиц», гл. 25 «Налог на прибыль предприятий и организаций»

Основное содержание **главы 48 ГК** составляют:

1. Нормы, регулирующие отношения по договорам имущественного и личного страхования.
2. Понятие обязательного страхования и два его вида — за счет средств государственного бюджета и за счет иных источников.
3. Интересы, страхование которых не допускается.
4. Объекты страхования — имущественные интересы, связанные с материальными и нематериальными правами (жизнь, здоровье и трудоспособность).
5. Существенные условия договора страхования.
6. Случаи освобождения страховщика от страховых выплат.
7. Понятия перестрахования, сострахования, двойного страхования и т.п.

Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» содержит важнейшие для практики определения участников в различных сферах страховой деятельности.

Особое значение для управления страховой организацией имеют следующие положения закона:

- требование специализации страховой деятельности;**
- требования к уставному капиталу страховщиков;**
- возможность функционирования иностранного капитала в страховой сфере;**
- факторы обеспечения финансовой устойчивости страховщика;**
- порядок лицензирования и контролирования страховой деятельности;**
- классификация видов страхования;**
- место и функции органа страхового надзора;**
- значение международных правовых актов и межправительственных соглашений в страховой сфере.**

Один из видов страхования, а именно, медицинское страхование, регулируется ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» от 29 ноября 2010 г. N 326.

Вопрос третий

Государственный надзор за страховой деятельностью является формой прямого государственного регулирования страховых организаций и брокеров, а также объединений страховщиков и составляет неотъемлемый элемент рыночной системы хозяйствования.

Необходимость государственного контроля обусловлена ролью страхования в деятельности хозяйствующих субъектов и повышенными требованиями к надежности страховщиков.

В Российской Федерации государственный контроль за страховой деятельностью осуществляется на принципах

законности,

гласности,

организационного единства надзора.

Государственный контроль за страховой деятельностью обеспечивает проведение единой государственной политики в области страхования.

Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности является **Федеральная служба по финансовым рынкам.**

ФСФР была создана в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 9 марта 2004 г. № 314 "О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти".

Статус и функции ФСФР в сфере страховой деятельности отражены в Постановлении Правительства РФ от 26 апреля 2011 г. № 326 «О некоторых вопросах деятельности федеральных органов исполнительной власти в сфере финансовых рынков»

А. Статус и структура ФСФР:

- 1. ФСФР находится в ведении МФ РФ.**
- 2. Страховой ФСФР осуществляет свою деятельность непосредственно и через территориальные органы.**
- 3. ФСФР переданы территориальные органы страхового надзора МФ РФ.**

Руководитель ФСФР – Д.В. Панин

Руководитель имеет 8 заместителей руководителя.

В состав службы входят 15 управления по основным направлениям деятельности Службы.

Предельная численность работников центрального аппарата Федеральной службы страхового надзора не должна превышать 150 единиц (без персонала по охране и обслуживанию зданий) и предельную численность работников ее территориальных органов – 119 единиц.

В. Основными функциями ФСФР в сфере страховой деятельности являются:

1) Контроль и надзор

- за соблюдением ССД страхового законодательства, в т.ч. путем проведения проверок их деятельности на местах;
- выполнением юридическими и физическими лицами требований страхового законодательства;
- достоверностью представляемой ССД отчетности;
- обеспечением СК финансовой устойчивости и платежеспособности в части создания СР, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия СР и СС СК, квот на ПЕ, нормативного соотношения СС СК и принятых обязательств;
- соблюдением СО требований законодательства РФ о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- исполнением плана восстановления платежеспособности СО;
- деятельностью временной администрации СО.

Insurance

- 2) принятие решений о выдаче, отказе и аннулировании лицензий, ограничении, приостановлении, восстановлении действия и отзыве лицензий ССД, за исключением актуариев;
- 3) проведение аттестации страховых актуариев;
- 3) ведение единого государственного реестра ССД и реестра их объединений;
- 4) получение, обработка и анализ отчетности ССД;
- 5) выдача предписаний ССД при выявлении нарушения ими страхового законодательства;
- 6) обращение в суд с исками о ликвидации ССД-юридического лица или о прекращении ССД-физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;
- 7) обобщение практики страхового надзора, разработка и представление в установленном порядке предложений по совершенствованию страхового законодательства, регулирующего осуществление страхового надзора;
- 8) расчет квоты иностранного капитала в СК СО и выдача разрешений на увеличение размеров УК СО за счет иностранных инвестиций, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в УК) СО, на открытие представительств иностранных СК, ПСК, страховых брокеров, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;

Insurance

Of
m
ti

- 8) выдача предварительного разрешения ССД на открытие представительств и филиалов, на изменение наименования, места нахождения и почтового адреса ССД, а также на реорганизацию ССД в период ограничения или приостановления действия лицензии;
- 9) принятие решения о назначении временной администрации СО или нецелесообразности ее назначения, продлении срока или досрочном прекращении деятельности временной администрации СО и назначении новой администрации;
- 10) выбор кандидатуры руководителя временной администрации СО и ее членов, утверждение состава временной администрации СО, порядка и оснований изменения ее состава;
- 11) согласование продажи и передачи страхового портфеля СО;
- 12) представление в суд кандидатуры арбитражного управляющего или саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден управляющий;
- 13) принятие решения о выездной проверке деятельности СО по результатам анализа плана восстановления ее платежеспособности;

Insurance

**Of
the**

- 14) принятие решения об обращении временной администрации СО в суд с заявлением о признании СО банкротом или о проверке временной администрацией обеспечения обязательств СО и подготовке мер по предупреждению банкротства при поступлении документов об обеспечении обязательств СО;
- 15) подача заявления о признании СО банкротом, участие в деле о банкротстве СО;
- 16) направление в СО своих представителей для осуществления контроля за деятельностью СО и временной администрации СО;
- 17) публикация материалов по правоприменительной практике, справочных и иных материалов по вопросам, отнесенным к компетенции Службы, а также реестров ССД и объединений ССД, информации о приостановлении, ограничении, возобновлении действия или отзыве лицензий;
- 18) представление РФ в международных организациях по вопросам страхового надзора, участие в разработке и реализации программ международного сотрудничества по вопросам страхового надзора;

Insurance

- 19) привлечение для решения вопросов, отнесенных к сфере деятельности Службы, а также для проверки деятельности ССД научных и иных организаций, ученых и специалистов;
- 20) обращение в суд с иском о признании правил профессиональной деятельности, установленных профессиональным объединением СК, недействительными или требующими изменений;
- 21) установление требований в отношении минимальной суммы средств для компенсационных выплат, находящихся на банковском счете объединения страховщиков, созданного по ОСАГО;
- 22) согласование порядка предоставления сведений о заключенных, продленных, недействительных и прекративших действие договорах ОСАГО;
- 23) рассмотрение дел об административных правонарушениях, отнесенных Кодексом ФР об административных правонарушениях к компетенции федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в сфере СД.