

Дисциплина: «Финансовое право»

Тема:

**Правовое регулирование страхования в
РФ**

(то, что выделено курсивным шрифтом в тексте – это под запись)

1. Понятие, задачи и источники 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

**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:

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

Страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования

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:

- субъекты страхования;**
- объекты, подлежащие страхованию;**
- перечень страховых случаев;**
- срок действия договора страхования;**
- контроль за осуществлением страхования**

Источниками страхования являются:

□ Конституция РФ

□ Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1

□ Гражданский кодекс РФ

2. Страховые правоотношения

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
являются:*

- страховые организации (страховщики);*
- общества взаимного страхования;*
- страховые агенты;*
- страховые брокеры;*
- страховые актуарии;*
- страхователи, застрахованные лица,
выгодоприобретатели;*

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

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

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.

Страховыми агентами могут являться:

- штатные и нештатные работники страховщика;*
- коммерческие организации, например общества с ограниченной ответственностью*
- осуществлять прием и учет денежных средств, полученных в качестве страховых взносов от клиентов;*
- соблюдать нормативные акты;*

Страховщик, поручивший посредническую деятельность страховому агенту, обязан:

- выплачивать агенту комиссионное вознаграждение за выполненную работу (за каждый заключенный договор страхования);*
- обеспечивать агента документами, рекламными материалами;*
- 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. Страховые брокеры действуют в качестве комиссионеров. 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 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

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

3. Обязательное и добровольное страхование

Добровольное страхование осуществляется на основании свободного волеизъявления страхователя и страховщика;

Обязательное страхование проводится в силу специальных законов.

Осуществление обязательного страхования регламентировано также ГК РФ:

- обязательное страхование осуществляется путем заключения договора страхования лицом, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователем), со страховщиком;*
- обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, за исключением обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет;*
- 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 обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования

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

Страхование граждан — это защита здоровья
Договоры на данный вид страхования могут
заключаться гражданами в возрасте от 16 до
77 лет (кроме инвалидов 1 группы) сроком на
3 года, 5, 10, 15 и 20 лет, но не старше 80-летнего
возраста на момент окончания договора.

- Страхование детей к совершеннолетию*
осуществляется по договорам страхования
детей независимо от возраста и состояния
здоровья
- Страхование домашнего имущества в*
современных условиях приобретает все большее
значение
- Страхование транспортных средств,*
принадлежащих гражданам

В России уже накопился достаточный опыт по данному страхованию. Договор страхования транспортных средств распространяет свое действие на страховые события (риски), происшедшие на территории России

К объектам данного страхования относятся:

- автомобили легковые, грузовые; автобусы; тракторы всех видов, в том числе принадлежащие гражданам и лицам без гражданства;*
- водители и пассажиры (по числу посадочных мест);*
- дополнительное оборудование и принадлежности (магнитолы, чехлы на сиденьях, сигнальное оборудование и т.п.)*

Правила страхования содержат положения:

- о субъектах страхования, объектах страхования;**
- о страховых случаях;**
- о страховых рисках;**
- о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов);**
- о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования;**
- о правах и об обязанностях сторон;**
- об определении размера убытков или ущерба;**
- о порядке определения страховой выплаты;**
- 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

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

- субъекты страхования;*
- объекты, подлежащие страхованию;*
- перечень страховых случаев*
- срок и порядок уплаты страховой премии
(страховых взносов);*
- срок действия договора страхования*

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

- обязательное страхование;*
- обязательное государственное страхование;*
- обязательное медицинское страхование;*
- обязательное экологическое страхование;*
- обязательное пенсионное страхование*

Так как договор личного страхования является публичным договором, страховщик не имеет права отказать в его заключении. Публичным договором 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

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.