

Коллизии в страховых
правоотношениях

Список НПА:



1. Глава 48. «Страхование» Гражданского кодекса РФ
2. Налоговый кодекс РФ
3. ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» от 29.11.2010 № 326-ФЗ
4. Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 №75-ФЗ
5. Федеральный закон « Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001№ 167-ФЗ
6. ФЗ от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. От 01.05.2019) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
7. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. От 01.05.2019) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»



Что такое страховые правоотношения?



это урегулированное нормами страхового права общественное отношение, участники которого являются носителями прав и обязанностей в сфере страхования.

1.

Понятие «страховой взнос»

↑ **Статья 954. Страховая премия и страховые взносы**

3. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

Следовательно **страховой взнос** — это часть **страховой премии**, которая **уплачивается в рассрочку**.

НО.....

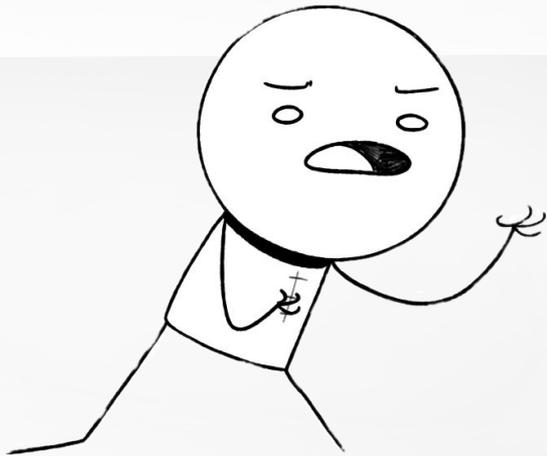


↑ **Статья 8. Понятие налога, сбора, страховых взносов**

(см. текст в предыдущей [редакции](#))

3. Под страховыми взносами понимаются обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования.

И чем все-таки руководствоваться?



РЕШЕНИЕ:



Составить определение страховых взносов без противоречий в других законодательных актах и включить его в статью 954 ГК «Страховая премия и страховые взносы».

2.

О лицензии пенсионного фонда

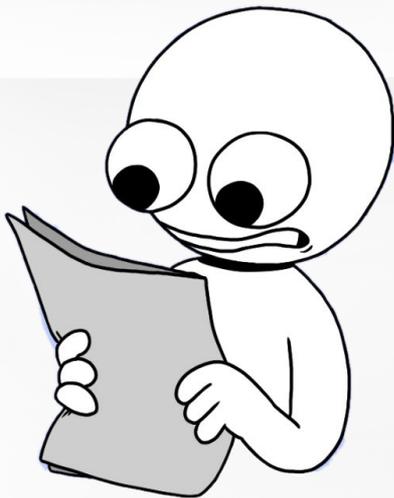
Статья 938. Страховщик

В качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида.

Требования, которым должны отвечать страховые организации, порядок лицензирования их деятельности и осуществления надзора за этой деятельностью определяются [законами](#) о страховании.

(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

(см. текст в предыдущей [редакции](#))



анализируем документы

Статья 14. Страховая медицинская организация, осуществляющая деятельность в сфере обязательного медицинского страхования

1. Страховая медицинская организация, осуществляющая деятельность в сфере обязательного медицинского страхования (далее - страховая медицинская организация), - страховая организация, имеющая лицензию, выданную в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Данный пример полностью удовлетворяет требования законодателя.



В ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" сказано, что страховщиками, наряду с Пенсионным фондом РФ могут быть и негосударственные пенсионные фонды.

В ФЗ «О Негосударственных пенсионных фондах» сказано, что они также осуществляют свою деятельность на основании лицензии.

Неясность в том как государственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность.

РЕШЕНИЕ:

Во-первых, добавить в ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании» само определение данной страховой организации

Во-вторых, включить в это определение пояснение об основании, на котором пенсионный фонд осуществляет свою деятельность, то есть возможно это наличие лицензии или же другой документ, учреждающий право осуществления деятельности в качестве исключения.

3.

**О лицензии страховой организации по
обязательному страхованию гражданской
ответственности владельцев транспортных
средств**

Каким образом страховая организация должна иметь двухлетний опыт в сфере страхования при этом не имея лицензии на данную деятельность, ведь страховые организации могут осуществлять свою деятельность только при ее наличии?

↑ **Статья 21. Страховщики**

(см. текст в предыдущей [редакции](#))

3. Необходимым требованием к страховой организации, обращающейся за разрешением (лицензией) на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, является наличие у этой страховой организации не менее чем двухлетнего опыта осуществления операций по страхованию транспортных средств или гражданской ответственности их владельцев.

РЕШЕНИЕ:



Включить в данный федеральный закон пункт, который будет пояснять на основе каких правил и документов данные страховые организации осуществляют свою деятельность во время своего опыта.

4.

Понятие «страховщик» в российском законодательстве

↑ Статья 927. Добровольное и обязательное страхование

1. Страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

Договор личного страхования является публичным договором ([статья 426](#)).

Понятие “страховщик” по ГК РФ

Одной из сторон договора всегда будет страховая организация или страховщик.

Но при этом ГК рассматривает эти понятия как синонимы: страховая организация = страховщик.



Статья 938. Страховщик

В качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида.

Требования, которым должны отвечать страховые организации, порядок лицензирования их деятельности и осуществления надзора за этой деятельностью определяются [законами](#) о страховании.

(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)
(см. текст в предыдущей [редакции](#))

Статья 6. Страховщики

1. Страховщики - страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном настоящим Законом порядке. Страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию, являются перестраховочными организациями.

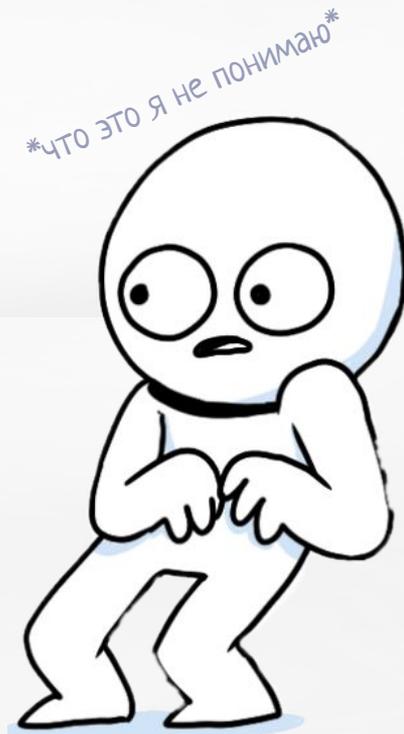
Понятие “страховщик” по Закону об организации страхового дела в РФ”

Закон указывает в качестве страховщиков не только страховые организации, но и общества взаимного страхования.

*Словосочетание “страховые организации” встречается в Законе «Об организации страхового дела в РФ» довольно часто, в том числе с статье 4.1 «Участники отношений, регулируемых настоящим Законом», где страховые организации указываются в числе субъектов страхового дела, но **определение этого понятия Закон не дает.***

Противоречие на
наш взгляд
заключается в том,
что в ГК РФ И
Законе
отсутствует
единое понимание
слова "страховщик".

«Страховщик»





РЕШЕНИЕ:

Внести в оба НПА четкое определение того, что такое страховые организации и что они в себя включают.

5.

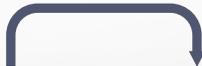
О договоре об осуществлении страхования

Статья 927 п. 1 ГК РФ устанавливает, что страхование осуществляется на основании договоров. Другими словами, **для возникновения страхового правоотношения необходимо заключение договора страхования.**

↑ **Статья 968. Взаимное страхование**

3. Страхование обществами взаимного страхования имущества и имущественных интересов своих членов осуществляется непосредственно на основании членства, если уставом общества не предусмотрено заключение в этих случаях договоров страхования.
(в ред. Федерального закона от 23.05.2016 N 146-ФЗ)
(см. текст в предыдущей редакции)

Правила, предусмотренные настоящей главой, применяются к отношениям по страхованию между обществом взаимного страхования и его членами, если иное не предусмотрено законом о взаимном страховании.
(в ред. Федерального закона от 29.11.2007 N 287-ФЗ)
(см. текст в предыдущей редакции)



Устанавливает, что страхование может заключаться и без договора страхования.

Противоречие заключается в том, что ГК РФ с одной стороны устанавливает, что страхование всегда осуществляется на основании договора, а с другой стороны допускается осуществление страхования без договора.





РЕШЕНИЕ:

- 1) Дополнить п. 1 ст. 927 фразой «либо в порядке, установленном законом»
- 2) Изменить п. 3 ст. 968 «Страхование обществами взаимного страхования имущества и имущественных интересов своих членов осуществляется на основании договоров страхования»

6.

Обязательное государственное
страхование по главе 48 ГК РФ.

↑ **Статья 927. Добровольное и обязательное страхование**

3. Законом могут быть предусмотрены случаи обязательного страхования жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, предоставленных из соответствующего бюджета (обязательное государственное страхование).

Речь идет об одном и том же предмете – об обязательном государственном страховании.
Между тем, содержание этого понятия в этих двух пунктах разное.

Статья 969. Обязательное государственное страхование

1. В целях обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства законом может быть установлено обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества государственных служащих определенных категорий.

Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям).

РЕШЕНИЕ:



Изменение названия статьи 969 ГК РФ на: «Обязательное
федеральное страхование»

Спасибо за внимание!

Работу выполнили: Анисимкова Марина, Казарян Анна и Лыппахова Екатерина – 10-БюР018-2 СПБИ (ф) ВГУЮ (РПА Минюста России)

