

Тема 5. Участники страховых отношений.

План лекции

1. Правовое положение страховых организаций, страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя, страховые агенты и страховые брокеры.
2. Правовое положение актуария, уполномоченного аудитора.



Две группы субъектов:

Первая
группа

- Страхователь
- Страховщик

Вторая
группа

- Застрахованные лица
- выгодоприобретатель

Участники страхового рынка

- 1) страховая (перестраховочная) организация;
- 2) страховой агент;
- 3) страховой брокер;
- 4) страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель;
- 5) актуарий;
- 6) иные физические и юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, связанную со страхованием.


Страховая организация (страховщик) -


юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров страхования на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа либо без лицензии в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан о взаимном страховании;



Страховая (перестраховочная) организация является коммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме **АО**

Правовой статус страховой (перестраховочной) организации определяется **государственной регистрацией** юридического лица в качестве страховой (перестраховочной) организации в органах юстиции и **наличием лицензии** на право осуществления страховой деятельности.



1. Страховая (перестраховочная) организация использует в качестве своего наименования то, которое записано в ее уставе.
 2. Полное наименование страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "общее страхование", должно в обязательном порядке содержать слово "страховая" или производное от него слово.
 3. Полное наименование страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", должно в обязательном порядке содержать слова "страхование жизни" или производные от них слова.
- 

Для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации в уполномоченный орган предоставляются следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) три экземпляра учредительных документов (устав, учредительный договор), засвидетельствованных нотариально;
- 3) документы, свидетельствующие о принятии решения о создании страховой (перестраховочной) организации;
- 4) сведения об учредителях - юридических лицах или физических лицах;



- 5) бизнес-план на ближайшие три года для страховых (перестраховочных) организаций, создаваемых в отрасли "общее страхование", и на пять лет для страховых (перестраховочных) организаций, создаваемых в отрасли "страхование жизни".
- 6) документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников страховой (перестраховочной) организации;

Страховая (перестраховочная)

организация в обязательном порядке формирует следующие коллегиальные органы:

1) совет директоров - орган управления;

2) правление - исполнительный орган;

3) служба внутреннего аудита - контрольный орган.



- **Страхователь** – лицо, которое выплачивает страховщику страховые платежи в целях получения страховой защиты.
- **Застрахованный** – лицо, чьи интересы являются объектом страхования. Страхователь и застрахованный могут совпадать в одном лице, но могут и не совпадать (в том случае, когда страхователь страхует интерес другого лица).
- **Выгодоприобретатель** – получатель страхового возмещения. По общему правилу выгодоприобретателем является застрахованный, однако эти фигуры могут не совпадать (например, отец, застраховав свою жизнь от несчастного случая, назначает получателем страхового возмещения своего сына).



Страхователь согласовывает условия договора,
при этом не обязательно, чтобы:

Защищались интересы самого
страхователя

Именно страхователь получал
страховую выплату

Страховой случай произошел
именно со страхователем

Таблица возможности участия третьих лиц в договоре страхования

Вид договора страхования	Не застрахованный выгодоприобретатель	Застрахованный выгодоприобретатель	Застрахованный невыгодоприобретатель
имущество	невозможен	возможен	невозможен
Ответственность за вред	Назначен законом	невозможен	возможен
Ответственность по договору	Назначен законом	невозможен	невозможен
Предпринимательский риск	невозможен	невозможен	невозможен
личное	Возможен с письменного согласия застрахованного	Назначен законом, если в договоре не указано иное	Возможен с письменного согласия застрахованного

Таблица возможности замены третьих лиц в договоре страхования

Вид договора страхования	Не застрахованный выгодоприобретатель	Застрахованный выгодоприобретатель	Застрахованный невыгодоприобретатель
имущество	Отсутствует в договоре	возможен	Отсутствует в договоре
Ответственность за вред	невозможно	Отсутствует в договоре	возможно
Ответственность по договору	невозможно	Отсутствует в договоре	Отсутствует в договоре
Предпринимательский риск	Отсутствует в договоре	Отсутствует в договоре	Отсутствует в договоре
личное	Возможно с согласия застрахованного	Возможно с согласия застрахованного	Возможно с согласия застрахованного

Страховой агент -

- **физическое или юридическое лицо, осуществляющее посредническую деятельность по заключению договоров страхования от имени и по поручению одной или нескольких страховых организаций в соответствии с предоставленными полномочиями;**



- Полномочия страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке определяются ***соответствующими документами страховой организации.***

Обязательства, принятые страховой организацией по договору страхования, заключенному от ее имени страховым агентом в пределах полученных от страховой организации полномочий, выполняются страховой организацией, как если бы они были приняты ею непосредственно.

- Страховая организация ***обязана вести реестр*** страховых агентов, уполномоченных ею на проведение операций страхового посредничества.



Страховой брокер -

- юридическое лицо, представляющее страхователя в отношениях, связанных с заключением и исполнением договоров страхования со страховщиком по поручению страхователя, или осуществляющее от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или перестрахования, а также консультационную деятельность по вопросам страхования и перестрахования;



- Организационно-правовой формой страхового брокера является ***товарищество с ограниченной ответственностью либо акционерное общество.***
- Наименование страхового брокера должно содержать слова ***"страховой брокер"*** или производные от них слова.



- Запрещается участие страховой (перестраховочной) организации или ее работников в создании или деятельности страхового брокера.
- Учредители и работники страхового брокера не могут занимать одновременно должности в страховой (перестраховочной) организации.



- Учредители, участники либо акционеры страхового брокера обязаны оплачивать приобретаемые доли участия либо акции исключительно **деньгами в национальной валюте**.
- Минимальный размер уставного капитала создаваемого страхового брокера должен быть полностью оплачен его учредителями к моменту его **государственной регистрации**.

Деятельность страхового брокера является исключительным видом деятельности и подлежит **лицензированию** уполномоченным органом.



Актуарий -

- **физическое лицо, имеющее лицензию уполномоченного органа, осуществляющее деятельность, связанную с проведением экономико-математических расчетов размеров обязательств, ставок страховых премий по договорам страхования и перестрахования, а также производящее оценку прибыльности и доходности проводимых и планируемых к проведению видов страхования страховой (перестраховочной) организации в целях обеспечения необходимого уровня платежеспособности и финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации;**



- В качестве актуария вправе выступать физическое лицо, имеющее лицензию на осуществление актуарной деятельности, выданную уполномоченным органом.

Актуарные расчеты производятся по следующим основаниям:

- 1) по инициативе страховой (перестраховочной) организации - инициативные актуарные расчеты;
- 2) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, - обязательные актуарные расчеты.

При производстве актуарных расчетов страховая (перестраховочная) организация обязана предоставить все имеющиеся документы и сведения, необходимые для производства и подготовки обязательных актуарных расчетов и заключений, затребованные актуарием.

- Актуарий обязан незамедлительно известить уполномоченный орган об установленных им фактах несоблюдения страховой (перестраховочной) организацией требований по формированию страховых резервов.

Аудит

- ❖ Аудит страховой (перестраховочной) организации производится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности.
- ❖ Страховая (перестраховочная) организация не вправе производить аудит своей деятельности более семи лет подряд в одной аудиторской организации либо более пяти лет подряд у аудитора, работающего в аудиторской организации.
- ❖ Аудиторский отчет о проверке финансовой отчетности и прочей информации страховой (перестраховочной) организации не составляет коммерческой тайны. Аудит прочей информации включает в себя проверку правильности отражения страховых резервов в бухгалтерском учете, выполнение пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.
- ❖ Аудиторская организация обязана предоставить в уполномоченный орган по его письменному запросу копию аудиторского отчета о проведенном аудите.