



Страховое дело

Заведующий кафедрой Экономики, управления и права
к.э.н., доцент Н.Н. Сергеев




Тема 1. Сущность страхового дела.

Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации 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.

Источники правового регулирования страховой деятельности

Конституция РФ, имеющая на всей территории России высшую юридическую силу, определяет статус РФ. РФ является социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. В РФ развивается система социальных служб, устанавливаются пособия и иные гарантии социальной защиты (ст. 7 Конституции РФ). Каждому гражданину РФ гарантировано социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей, в иных случаях, установленных законом (ст. 39 Конституции РФ). Медицинская помощь в государственных и муниципальных учреждениях здравоохранения оказывается гражданам бесплатно за счет средств соответствующего бюджета, страховых взносов, других поступлений (ст. 41 Конституции РФ). Конституцией поощряется также добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения (ст. 39 Конституции РФ).



Гарантии социальной защиты, предусмотренные Конституцией РФ, обеспечиваются в России за счет страхового законодательства и проведения единой государственной политики в сфере страхования. Государство установило и продолжает устанавливать единые принципы страхования. Оно формирует механизмы страхования, обеспечивающие экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

Правовые основы регулирования страховых отношений заложены в Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ». Действие указанного Закона распространяется:

- 1) на отношения по добровольному страхованию;
- 2) на отношения по обязательному страхованию (в части установления правовых основ регулирования страховых отношений).

Однако действие данного Закона не распространяется на отношения по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках, так как там действует специальный закон.

Отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, регулируются также специальными федеральными законами, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, принятыми в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ». В определенных случаях, которые предусматривает данный Закон, федеральные органы исполнительной власти в пределах своей компетенции могут принимать нормативные правовые акты.

Отношения, возникшие в результате заключения договоров страхования между страховыми организациями и страхователями, регулирует ГК РФ, в котором гл. 48 устанавливает правовое положение участников (сторон) договора страхования.

В настоящее время в сфере страхования, которое гарантированно обеспечивает гражданам социальную защиту и которое является обязательным страхованием, изданы многочисленные федеральные законы. В связи с этим сферу обязательного страхования можно подразделить на отдельные группы.

Одни законы предусматривают обязательное страхование для определенных категорий граждан и юридических лиц, другие законы регламентируют обязательное государственное страхование, третьи – обязательное социальное страхование, четвертые – обязательное медицинское страхование, пятые – обязательное экологическое страхование, шестые – обязательное пенсионное страхование. Все они имеют одну цель – предоставить обязательную страховую защиту физическим и юридическим лицам, проживающим или ведущим свою деятельность на территории РФ.

Данные законы, каждый из которых принят в конкретной сфере деятельности, вменяют обязанность заключения договоров страхования для определенных категорий лиц. Каждый из этих законов определяет объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, минимальные размеры страховых сумм и т. д. Осуществление обязательного страхования регламентирует также ст. 936 ГК РФ. Лицо, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователь), обязано заключать договоры страхования со страховщиком. Законами предусмотрено, что обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, при этом исключением является обязательное страхование пассажиров, которое может проводиться за их счет.



Тема 2. Организация страхового дела в РФ

В условиях перехода к рыночной экономике страхование принадлежит к числу наиболее быстро развивающихся отраслей хозяйственной деятельности.

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 Российской Федерации.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным Законом РФ от 31 декабря 1997 года №157-ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и содержат положения о субъектах страхования, об 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 иные положения.

Условия и порядок осуществления **обязательного страхования** определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

- а) субъекты страхования;
- б) объекты, подлежащие страхованию;
- в) перечень страховых случаев;
- г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;
- е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- ж) срок действия договора страхования;
- з) порядок определения размера страховой выплаты;
- и) контроль за осуществлением страхования;
- к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;
- л) иные положения.

Страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом, не допускается.

Если федеральным законом не установлено иное, допускается страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования (комбинированное страхование).

На территории Российской Федерации страхование (за исключением перестрахования и иных предусмотренных федеральными законами случаев) интересов юридических лиц, а также физических лиц - резидентов Российской Федерации может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в установленном порядке.

Участниками отношений, регулируемых ФЗ, являются:

- 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 2) страховые организации;
- 3) общества взаимного страхования;
- 4) страховые агенты;
- 5) страховые брокеры;
- 6) страховые актуарии;
- 7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) (далее - орган страхового надзора);
- 8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

Страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии являются субъектами страхового дела.

Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию, за исключением деятельности страховых актуариев, которые подлежат аттестации.

Сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в единый государственный реестр субъектов страхового дела в порядке, установленном органом страхового надзора.

Наименование (фирменное наименование) субъекта страхового дела - юридического лица должно содержать:

- 1) указание на организационно-правовую форму субъекта страхового дела;
- 2) указание на вид деятельности субъекта страхового дела с использованием слов либо "страхование" и (или) "перестрахование", либо "взаимное страхование", либо "страховой брокер", а также производных от таких слов и словосочетаний;
- 3) обозначение, индивидуализирующее субъект страхового дела.

Субъект страхового дела - юридическое лицо не вправе использовать полностью обозначение, индивидуализирующее другой субъект страхового дела. Указанное положение не распространяется на дочерние и зависимые общества субъекта страхового дела.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страховщики - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном Законом порядке.

Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховщики вправе осуществлять или только страхование объектов личного страхования, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», или только страхование объектов имущественного и личного страхования, предусмотренных соответственно пунктом 2 и подпунктом 2 пункта 1 статьи 4 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Участие иностранных страховых организаций на страховом рынке РФ

Страховые организации, являющиеся **дочерними обществами** по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование объектов личного страхования, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 4 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», обязательное страхование, обязательное государственное страхование, имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций.

Страховая организация обязана получить предварительное разрешение органа страхового надзора на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов и/или их дочерних обществ, на отчуждение в пользу иностранного инвестора (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале), а российские акционеры (участники) - на отчуждение принадлежащих им акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов и/или их дочерних обществ. В указанном предварительном разрешении не может быть отказано страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям), или имеющим долю иностранных инвесторов в своих уставных капиталах более 49 процентов, или становящимся таковыми в результате указанных сделок, если установленный настоящим пунктом размер (квота) не будет превышен при их совершении.

Оплата иностранными инвесторами принадлежащих им акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций производится исключительно в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера страховой организации с иностранными инвестициями, должны постоянно проживать на территории Российской Федерации.

Страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации), имеет право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность, если иностранный инвестор (основная организация) не менее 15 лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства, и не менее двух лет участвует в деятельности страховых организаций, созданных на территории Российской Федерации.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, могут открывать свои филиалы на территории Российской Федерации, участвовать в дочерних страховых организациях после получения на то предварительного разрешения органа страхового надзора. В указанном предварительном разрешении отказывается, если превышен размер (квота) участия иностранного капитала в страховых организациях Российской Федерации.

Организационно-правовые формы страховых компаний

Страховые компании подразделяют:

по принадлежности:

на частные и публично-правовые, акционерные (корпоративные), взаимные, государственные и правительственные;

по характеру выполняемых операций:

на специализированные (личное или имущественное страхование), универсальные и перестраховочные.

по зоне обслуживания: на местные, региональные, национальные и международные (транснациональные);

по величине уставного капитала и объему поступления страховых платежей, а также другим технико-экономическим показателям, определяющим их место на страховом рынке: на крупные, средние и мелкие.

Акционерное страховое общество - юридическое лицо, имеющее свой устав, в котором определены цели общества, размер капитала, порядок управления делами. Высшим органом управления акционерного страхового общества является общее собрание акционеров. Уставный капитал акционерного страхового общества формируется с помощью акции.

Акционерное страховое общество может включать, кроме головной компании, различные по уровню самостоятельности и совершаемым операциям подразделения.


Представительство страховой компании занимается, как правило, сбором информации, рекламой, репрезентативными функциями, поиском клиентов в интересах страховщика в данном регионе или другой стране, но не ведет коммерческую деятельность.

Агентству страховой компании разрешено выполнять все функции представительства и определенные страховые операции: заключение и обслуживание договоров страхования.

Филиал (отделение) страховой компании является обособленным подразделением страховщика без права юридического лица. Осуществляет свою деятельность филиал страховой компании на основании положения, утвержденного руководителем компании, руководствуется законодательством, нормативными актами, уставом компании, а также решениями общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительной дирекции и президента компании. Результаты работы филиала (отделения) отражаются в консолидированном балансе страховой компании.

Аффилированные страховые компании - это акционерные страховые общества, в которых имеется пакет акций меньше контрольного (обычно 5-50%).

Аффилированной является также одна из двух компаний, выступающая в качестве дочерней компании.



Общество взаимного страхования (ОВС) - форма организации страхового фонда на основе централизации средств посредством паевого участия его членов. Участник общества взаимного страхования одновременно выступает в качестве страховщика и страхователя. Создание обществ взаимного страхования характерно для союзов средних и крупных собственников (домовладельцев, собственников гостиниц и т. д.). Страхователь становится членом общества взаимного страхования, участвует в распределении прибыли и убытков по результатам деятельности за год. Страхователям - членам ОВС принадлежат все активы компании. Высшим органом ОВС является общее собрание его членов.

Общее собрание избирает правление для оперативного руководства страховым делом и ревизионную комиссию, которая проверяет работу правления и докладывает результаты проверки общему собранию пайщиков ОВС.


Если объем собранной страховой премии значительно превысил суммы выплат страхового возмещения и перекрывает расходы на ведение дела и отчисления в запасные и резервные фонды ОВС, то указанная сумма превышения доходов над расходами может быть распределена между участниками ОВС пропорционально внесенному паю. Таким образом, при заключении договора страхования в ОВС страхователь вносит авансовый платеж (страховую премию) и не знает, какую сумму ему придется внести дополнительно до конца года.

Правительственные страховые организации (ПСО) - некоммерческие компании, деятельность которых основана на субсидировании. Специализируются на страховании от безработицы, страховании компенсаций рабочим и служащим, а также страховании непрофессиональной трудоспособности. В большинстве своем ПСО освобождены от уплаты государственных, федеральных и местных налогов.

Государственная страховая компания - публично правовая форма организации страхового фонда, основанная государством организация государственных страховых компаний осуществляется путем их учреждения со стороны государства или национализации акционерных страховых компаний и обращения имущества в государственную собственность. Создание государственных страховых компаний является формой вмешательства государства в деятельность страхового рынка.

Кэптив (captive) - акционерная страховая компания, обслуживающая целиком или преимущественно корпоративные страховые интересы учредителей, а также самостоятельно хозяйствующих субъектов, входящих в структуру многопрофильных концернов или крупных финансово-промышленных групп. Кэптив может являться дочерней страховой компанией. Преимущества организации кэптива заключаются в большой потенциальной емкости крупного сегмента страхового рынка, который обслуживается корпоративным страховщиком.

Проникновение конкурирующих страховых компаний в данный сегмент страхового рынка в целях привлечения нового бизнеса крайне затруднено или невозможно.



Деятельность кэптива непосредственным образом связана с коммерческими банками, пенсионными и инвестиционным фондами, другими финансово-кредитными институтами, функционирующими в системе многопрофильных концернов или финансово-промышленных групп. Эти финансовые и банковские структуры обычно выступают учредителями кэптива. Через систему участия (обмен акций) происходит взаимное проникновение и оказывается взаимное влияние на проводимую финансовую политику, тактику и деловую стратегию между кэптивом и остальными финансовыми и банковскими структурами многопрофильных концернов и финансово-промышленных групп.

Негосударственный пенсионный фонд - особая форма организации личного страхования, гарантирующая рентные выплаты страхователям по достижении ими определенного (обычно пенсионного) возраста.

Объединения страховщиков

Объединение страховщиков - союз, ассоциация, созданная страховщиками для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ. Страховые объединения не вправе непосредственно заниматься страховой деятельностью.

Профессиональное объединение страховщиков является некоммерческой организацией, представляющей собой единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательного членства страховщиков и действующее в целях обеспечения их взаимодействия и формирования правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного страхования.

Профессиональное объединение страховщиков создается с согласия федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Профессиональное объединение страховщиков создается и действует в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, предусмотренными в отношении ассоциаций (союзов). Указанные положения применяются с учетом установленных Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» особенностей статуса профессионального объединения страховщиков.

Профессиональное объединение страховщиков является открытым для вступления новых членов.

Учредительные документы профессионального объединения должны содержать положение о согласии членов профессионального объединения на вступление в него страховых организаций, удовлетворяющих требованиям, которые в соответствии с учредительными документами профессионального объединения предъявляются к членам профессионального объединения.

Профессиональное объединение страховщиков:

- а) обеспечивает взаимодействие своих членов при осуществлении ими обязательного страхования, разрабатывает и устанавливает обязательные для профессионального объединения и его членов правила профессиональной деятельности и контролирует их соблюдение;
- б) представляет и защищает в органах государственной власти, органах местного самоуправления, иных органах и организациях интересы, связанные с осуществлением членами профессионального объединения обязательного страхования;
- в) осуществляет компенсационные выплаты потерпевшим в соответствии с учредительными документами профессионального объединения и требованиями Федерального закона, а также реализует права требования, предусмотренные статьей 20 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- г) осуществляет иные функции, предусмотренные учредительными документами профессионального объединения в соответствии с его целями и задачами.

Профессиональное объединение страховщиков вправе:


формировать и использовать информационные ресурсы, содержащие сведения об обязательном страховании, в том числе сведения о договорах обязательного страхования и страховых случаях, персональные данные о страхователях и потерпевших, с обеспечением установленных законодательством Российской Федерации требований о защите информации ограниченного доступа;

осуществлять защиту в суде интересов членов профессионального объединения, связанных с осуществлением ими обязательного страхования;

осуществлять возложенные на него в соответствии с законодательством Российской Федерации функции по информационному и организационно-техническому обеспечению реализации Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в том числе функции, связанные с деятельностью членов профессионального объединения в рамках международных систем обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, к которым присоединилась Российская Федерация.

Профессиональное объединение страховщиков вправе осуществлять иную предусмотренную его учредительными документами деятельность в соответствии с целями, определенными Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Профессиональное объединение может осуществлять коммерческую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых оно создано, и соответствующую этим целям.



Тема 3. Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков

Для того чтобы страховщики гарантированно могли выполнять свои обязательства по договорам страхования, они должны обеспечивать свою финансовую устойчивость. Прежде всего условия обеспечения финансовой устойчивости страховщика регламентирует закон (ст. 25 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются:

- 1) экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования, взаимного страхования;
- 2) собственные средства;
- 3) перестрахование.

Страховые резервы и собственные средства страховщика должны быть обеспечены активами, соответствующими требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности.

Собственные средства страховщиков (за исключением обществ взаимного страхования, осуществляющих страхование исключительно своих членов) включают в себя:

- 1) уставный капитал;
- 2) резервный капитал;
- 3) добавочный капитал;
- 4) нераспределенную прибыль.

Страховщики должны **обладать полностью оплаченным уставным капиталом**, размер которого должен быть не ниже установленного Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» минимального размера уставного капитала. Внесение в уставный капитал заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается.

Осуществляя свою деятельность, страховщики обязаны соблюдать установленные Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» и нормативными правовыми актами ЦБРФ условия обеспечения **финансовой устойчивости в части:**


- 1) формирования страховых резервов;
- 2) состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов;
- 3) квот на перестрахование;
- 4) нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств;
- 5) состава и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика;
- 6) выдачи банковских гарантий.

Факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость делят на внешние и внутренние

Внешние факторы - это факторы, не зависящие от страховой организации, от эффективности ее работы (экономические, политические факторы, законодательная база и т.д.)

Внутренние факторы зависят от деятельности конкретной страховой организации.

- андеррайтерская политика - это деятельность страховой организации, связанная с заключением договоров страхования. В целях обеспечения финансовой устойчивости страховщики должны тщательно оценивать степень страхового риска по заключаемым договорам, рассчитывать вероятность наступления страховых случаев, максимальные суммы ожидаемого ущерба и исходя из этого принимать решения о возможности или невозможности страхования данного объекта на страхование
- политика в области установления тарифных ставок. Она сводится к тому, чтобы величина страховых тарифов соответствовала степени страхового риска по заключаемому договору, т.к от размера страховых тарифов зависит величина доходов страховой организации.
- наличие страховых резервов в необходимых размерах. Страховые резервы являются основным источником для осуществления страховщиком страховых выплат и отражают величину его обязательств по заключенным договорам страхования. Поэтому формирование страховых резервов в недостаточном объеме означает для страховой организации невозможность покрытия своих обязательств.

- 
- достаточность собственного капитала. Собственный капитал является дополнительным источником для обеспечения способности страховщика отвечать по своим обязательствам при недостатке средств страховых резервов. Величина собственных средств страховщика должна соответствовать объему его страховых операций. Обязательства, превышающие возможности страховой организации, должны быть переданы ею в перестрахование.
 - использование системы перестрахования. Суть перестрахования состоит в перераспределении части обязательств по страховым выплатам, принятых на себя страховщиком по договорам страхования, между другими организациями с целью обеспечения финансовой устойчивости страховщика.
 - инвестиционная деятельность.

Учет и отчетность страховщиков

При осуществлении своей деятельности страховщики обязаны:


- 1) вести бухгалтерский учет;
- 2) составлять бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с планом счетов, правилами бухгалтерского учета, формами учета и отчетности, утверждаемыми органом страхового регулирования в соответствии с законодательством (ст. 28 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). При этом учет операций по страхованию объектов личного страхования и учет операций по страхованию иных объектов страхования ведутся отдельно.

Страховщики обязаны ежегодно представлять в ЦБ РФ бухгалтерскую и статистическую отчетность, а также иные сведения в установленном порядке.

Страховые брокеры также обязаны представлять в Федеральную службу страхового надзора сведения о страховой брокерской деятельности.



Тема 4. Резервы страховщика



В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» для обеспечения принятых страховых обязательств страховщики в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации, образуют из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по личному страхованию и имущественному страхованию. Страховые резервы отражают величину не исполненных на данный момент времени обязательств страховщика по заключенным им со страхователями договорам страхования.

Страховой резерв страховой организации - это фонд, образуемый ею за счет полученных страховых взносов и предназначенный для выполнения принятых на себя страховых обязательств в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством заключенным договором страхования.

Страховые резервы предназначены для того, чтобы страховщик мог отвечать по своим обязательствам, которые он несет в соответствии с заключенными им со страхователями договорам страхования.

Величина страховых резервов должна полностью покрывать суммы предстоящих выплат по действующим договорам.



В настоящее время в России классификации выделяют страховые резервы:


- 1) по страхованию жизни (для накопительных видов страхования);
- 2) по видам страхования иным, чем страхование жизни (для рискованных видов страхования).

Резерв предупредительных мероприятий формируется страховой организацией для осуществления предупредительных мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления страховых случаев или снижение размера возможного ущерба. С 2002 г. образование этого резерва для страховой организации добровольное. Резерв формируется за счет структурного элемента страхового взноса — части страхового взноса (нагрузки), которая предназначена для проведения предупредительных мероприятий по данному виду страхования. Средства резерва предупредительных мероприятий формируются и используются страховщиками на основании положения, разработанного ими и согласованного с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. Резерв предупредительных мероприятий создается лишь в том случае, когда по правилам страхования в структуре страхового взноса этот элемент предусмотрен. Как правило, его доля в структуре брутто-премии не превышает 5%.

Резерв по страхованию жизни предназначен для обеспечения выполнения обязательств страховщика по страховым выплатам по договорам дожития до определенного срока или возраста или смерти застрахованного.

При долгосрочном характере страховых отношений страховщики должны накапливать страховые взносы поступившие в течение всего периода действия договора для осуществления страховых выплат которые чаще всего производятся в конце его срока.

В этих целях и образуется резерв по страхованию жизни. Достаточный размер резерва является основным условием способности страховщика выполнить свои обязательства.



Величина **технических резервов** страховщика по видам страхования иным, чем страхование жизни, отражает неисполненные обязательства по договорам страхования по состоянию на дату составления отчета. Метод их расчета основан на исполнении главного принципа ведения бухгалтерского учета и определения финансовых результатов: отнесения доходов (страховых премий) к периоду, за который они заработаны, и учета убытков (страховых выплат) в отчетном периоде, в котором они возникли. Чем точнее методы, используемые при оценке таких обязательств, тем в большей степени технические резервы позволяют страховщику обеспечить предстоящие страховые выплаты.

Делятся на **обязательные и дополнительные резервы.**

Обязательные резервы

Резерв незаработанных премии страховая организация формирует для предстоящих выплат, т.е. для выполнения неисполненных или исполненных не до конца обязательств по договору страхования, если за оставшийся неистекший срок действия договора страховой случай все же наступит. На изменение величины обязательств страховщика перед страхователем в зависимости от истекшей части срока действия договора влияет возможность наступления страхового случая в тот или иной момент срока действия договора.

В зависимости от того, когда в течение срока действия договора страхования может произойти страховой случай, все договоры страхования делятся на три учетные группы. В **первую группу** входят договоры, по которым страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора страхования, например договоры по страхованию от несчастного случая и болезней, по страхованию наземных средств транспорта, по добровольному медицинскому страхованию. Во **вторую группу** входят договоры, по которым о наступлении страхового случая можно узнать лишь в момент окончания срока действия договора, например при страховании ответственности заемщика за непогашение кредита о наступлении страхового случая (о невозврате кредита) страховщик узнает лишь в момент окончания срока действия договора. В **третью группу** входят договоры с «открытыми», неопределенными датами начала и (или) окончания срока действия договора.

Резервы убытков делятся на две группы


Резерв заявленных, но неурегулированных убытков является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков является оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, происшедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Дополнительные резервы.

Резерв катастроф формируется лишь в том случае, когда правилами страхования данной страховой организации предусмотрено возмещение ущерба при крупных авариях, катастрофах, действии обстоятельств непреодолимой силы и т.д. Цель формирования резерва — концентрация денежных средств для покрытия чрезвычайного ущерба, ставшего следствием крупномасштабной аварии или действия обстоятельств непреодолимой силы. Использовать средства этого резерва можно, только если специальными решениями органов власти произошедшее событие признано катастрофой. Порядок, условия формирования и использования этого резерва определяются самим страховщиком и согласовываются с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Резерв колебаний убыточности предназначен для компенсации расходов страховщика на осуществление страховых выплат в случаях, если значение убыточности страховой суммы в отчетном периоде превышает ожидаемый уровень убыточности, явившийся основой для расчета нетто-ставки страхового тарифа по виду страхования.



Тема 5. Инвестиционная деятельность страховых организаций

Страховые компании созданы для осуществления деятельности страхового характера и не ограничены какой-либо организационно-правовой формой. Это могут быть как общества с ограниченной ответственностью, так и акционерные общества, главное чтобы это не противоречило законодательству страны. Капитал страховых организаций складывается из уставного капитала компании и её резервов. Уставным капиталом считают собственные средства, а резервы это привлеченные средства. Резервы складываются из страховых взносов клиентов организации.

Инвестиционная деятельность страховой компании это процесс инвестирования как собственных, так и привлеченных средств организации для поддержания её устойчивого финансового состояния и обеспечения надлежащего исполнения её основного вида деятельности.

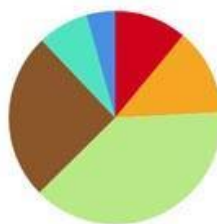
Страховые компании, как правило, совмещают свой основной вид деятельности с инвестиционной. Оба вида деятельности строго ограничены в том плане, что ключевой и приоритетной целью является не в коем случае не получение сверхдоходов, главенствующей задачей выступает надежность и сохранение средств клиентов. Именно поэтому законодательно наложены ограничения на инвестиционную деятельность страховщиков.

Необходимость регулирования возникает по ряду причин. **В первую очередь** страховая компания инвестирует средства собственных клиентов, по которым имеет обязательства перед ними. Однако собственники данных средств не имеют возможности проконтролировать инвестиционную деятельность страховщика и не могут быть уверены в надлежащем исполнении условий договора страхования. Именно для того, чтобы защитить права граждан государство занимается регулированием инвестиционной деятельности страховых компаний в части использования страховых резервов (взносов клиентов).

Основные параметры инвестиционного процесса, попадающие под **ограничения**:

- 1) страховая организации обязана соотносить объёмы и сроки выплаты по обязательствам перед клиентами с датами формирования инвестиционного дохода и его размером (проще говоря, потенциальные страховые выплаты не должны превышать прибыль, полученную от инвестиций)
- 2) инвестирование лишь в отечественные инвестиционные активы/запрет финансирование зарубежных активов.

Усреднённая структура инвестиционного портфеля Российских страховых организаций (2013-2015 гг.)



Государственное регулирование инвестиционной деятельности страховых организаций основывается на разработанных правилах размещения страховых резервов компании, а также на законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Согласно законодательства в качестве надежных активов государство предлагает страховым компаниям инвестировать в государственные бумаги (до 40 процентов портфеля), бумаги отечественных банков (до 30 процентов портфеля) и реальный сектор экономики (не более 10 процентов портфеля).

Инвестиционная деятельность страховых компаний это своего рода основа для исполнения взятых на себя обязательств, именно поэтому она строится на следующих принципах:

- 1) ликвидность
- 2) низкая рискованность/диверсификация инвестиционного портфеля компании
- 3) возвратность
- 4) прибыльность.

Также стоит отметить, что инвестиционная деятельность страховых организаций влияет на формирование целого ряда показателей и характеристик самой компании, а именно:

- 1) от степени успешности инвестиционной деятельности во многом будет формироваться стоимость страховых услуг, а также условия их предоставления
- 2) преумножение уставного капитала компании
- 3) полнота исполнения взятых обязательств
- 4) дальнейшее развитие.

Для того чтобы оценить эффективность инвестиционной деятельности, которую проводят страховые компании, необходимо оценить:


- 1) положение и статус компании на рынке страховых услуг
- 2) имидж
- 3) качество оказываемых услуг
- 4) возможность беспрепятственного ведения основной деятельности.

Источником инвестиций страховых организаций являются её привлеченные средства или резервы. Как известно большинство договоров страхования, которые организация заключает с гражданами, имеет срок до одного года. Таким образом, для того, чтобы обеспечить уплату страховой премии в случае наступления страхового случая у компании должны быть на это средства. Именно поэтому большинство объектов для инвестирования у страховых организаций будут обладать следующими свойствами:

- 1) краткосрочный горизонт инвестирования (до одного года)
- 2) высокая ликвидность актива
- 3) низкий уровень инвестиционных рисков.

Объектом для инвестиций выступают:

- 1) ценные бумаги крупных государственных компаний обладающих устойчивым ростом и залогом прочности
- 2) вечные ценности (золото, драгоценные металлы и т.п.)
- 3) акции крупных компаний
- 4) акции иностранных компаний.



Тема 6. Концепция развития страхования в РФ

Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2002 N 1361-р «О Концепции развития страхования в Российской Федерации».

Основные направления данной концепции:

- 1) Достижение надежности и финансовой стабильности структуры управления;
- 2) Проведение структурной политики на страховом рынке
- 3) Увеличение способов государственного регулирования страхового дела
- 4) Формирование эффективных взаимоотношений российского и мирового страхового рынков
- 5) Модернизация нормативной базы страховой деятельности.

Одним из основных вопросов, которые являются актуальными для страхового рынка, является упрочнение инфраструктуры страхового рынка. Для решения данной проблемы возможно применение следующих методов:


- 1) увеличение количества страховых организаций
- 2) Увеличение сети агентов и брокеров
- 3) Укрупнение филиальной сети страховщиков
- 4) Упрочнение региональной страховой системы
- 5) Поощрение объединения страховых компаний с целью осуществления крупных страховых сделок
- 6) Увеличение требований к аудиту страховых организаций
- 7) Повышение квалификации работников страховых организаций.

Результатом проведения мероприятий должно стать увеличение уставного капитала страховых организаций.

Пресечение практики повсеместного введения обязательного страхования.

Стимулирование развития добровольного страхования за счет следующих методов:

- 1) Снижение налогового бремени для страховых организаций
- 2) Возможность отнесения большей части расходов на страхование имущества и ответственности фирм на себестоимость товаров и услуг
- 3) Выпуск высокодоходных ценных бумаг для инвестирования по долгосрочному страхованию жизни
- 4) Уменьшение налогооблагаемой базы физических лиц при уплате страховых взносов по обязательному страхованию и долгосрочному страхованию жизни.



Тема 7. Страхование финансово-кредитной сферы

Страхование финансово-кредитной сферы предполагает определенные виды страхования:

1) Страхование вкладов. Объектом страхования выступают вклады в банках, страховое событие отзыв лицензии банка

Не подлежат страхованию следующие вклады:

- Размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с установленной деятельностью
- Размещенные физическими лицами банковские вклады на предъявителя, в том числе сберегательные сертификаты и сберегательные книжки на предъявителя
- Переданные физическими лицами банкам в доверительное управление
- Размещенные во вкладах в находящихся за границей территории РФ филиалах банков РФ
- Размещенные в банках, не участвующих в системе страхования вкладов

2) Страхование на случай неплатежа заемщика. Страхуется риск невозврата кредита и процента по нему.

3) Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита. В качестве страхователей выступают в данном страховании физические лица или организации, оформляющие ссуды в банке. Объектом страхования выступает ответственность заемщика перед банком. В случае неплатежа страховая организация выплачивает банку предусмотренную компенсацию.

4. **Страхование имущества финансово-кредитного учреждения.**
5. **Страхование от мошенничества банковских служащих и от компьютерного мошенничества.**

Система депозитного страхования.

Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (Агентство по страхованию вкладов), порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками Российской Федерации, Агентством, Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

Основными принципами системы страхования вкладов являются:

- 1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
- 2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- 3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- 4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов.

Участниками системы страхования вкладов являются:

- 1) вкладчики, признаваемые для целей настоящего Федерального закона выгодоприобретателями;
- 2) банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые для целей настоящего Федерального закона страхователями;
- 3) Агентство, признаваемое для целей настоящего Федерального закона страховщиком;
- 4) Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из настоящего Федерального закона.

Страхование вкладов осуществляется в силу Федерального закона и не требует заключения договора страхования.

Участие в системе страхования вкладов в соответствии с настоящим Федеральным законом обязательно для всех банков.

Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов

Банки обязаны:

- 1) уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов;
- 2) представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;
- 3) размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;
- 4) вести учет обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, обеспечивающий готовность банка сформировать при наступлении страхового случая, а также на любой день по требованию Банка России (в течение семи календарных дней со дня поступления в банк указанного требования) реестр обязательств банка перед вкладчиками в порядке и по форме, которые устанавливаются Банком России по предложению Агентства;
- 5) исполнять иные обязанности, предусмотренные законом

1. Вкладчики имеют право:

- 1) получать возмещение по вкладам
- 2) сообщать в Агентство о фактах задержки банком исполнения обязательств по вкладам;
- 3) получать от банка, в котором они размещают вклад, и от Агентства информацию об участии банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

2. Вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разница между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

3. При заключении договора банковского вклада (договора банковского счета) в пользу третьего лица права вкладчика, приобретает физическое лицо, в пользу которого внесен такой банковский вклад (открыт банковский счет).

Страховой случай

Страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", если не реализован план участия Банка России или Агентства в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)»;
- 2) введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Страховой случай считается наступившим со дня отзыва (аннулирования) у банка лицензии Банка России либо со дня введения моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей.

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности.

Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая.

В случае, если обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая.


Порядок выплаты возмещения по вкладам

Агентство в течение семи дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками направляет в этот банк, а также для опубликования в "Вестник Банка России" и печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

При выплате возмещения по вкладам Агентство представляет вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, и направляет ее копию в банк.

При невыплате по вине Агентства согласованной суммы возмещения по вкладам в установленные сроки Агентство уплачивает вкладчику проценты на сумму невыплаты, исчисляемые в размере ставки рефинансирования, установленной Банком России на день фактической выплаты Агентством возмещения по вкладам.



В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате, Агентство предлагает вкладчику представить в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и направляет их в банк для рассмотрения. Банк в течение 10 календарных дней со дня получения указанных документов обязан их рассмотреть и в случае обоснованности требований вкладчика внести соответствующие изменения в реестр обязательств банка перед вкладчиками, а также направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований вкладчика и о внесенных изменениях в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

При несогласии с размером подлежащего выплате возмещения по вкладам вкладчик в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам.

Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам производится в валюте Российской Федерации.

К Агентству, выплатившему возмещение по вкладам, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое вкладчик имел к банку, в отношении которого наступил страховой случай.

СТАТУС, ЦЕЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПОЛНОМОЧИЯ АГЕНТСТВА ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ

В целях осуществления функций по обязательному страхованию вкладов создается Агентство по страхованию вкладов.

Агентство является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией.

Целью деятельности Агентства является обеспечение функционирования системы страхования вкладов.

При осуществлении функций по обязательному страхованию вкладов Агентство:

- 1) организует учет банков
- 2) осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов;
- 3) осуществляет мероприятия по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам;
- 4) имеет право обращаться в Банк России с предложением о применении к банкам за нарушение требований закона мер ответственности
- 5) инвестирует временно свободные средства фонда обязательного страхования вкладов в депозиты Банка России и (или) в иные активы
- 6) имеет право требовать от банков размещения информации о системе страхования вкладов и об участии в ней банка в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;
- 7) определяет порядок расчета страховых взносов
- 8) осуществляет иные полномочия, направленные на достижение поставленных перед Агентством целей.

Органами управления Агентства являются совет директоров Агентства, правление Агентства и генеральный директор Агентства.

Высшим органом управления Агентства является совет директоров Агентства. В совет директоров Агентства входят 13 членов - семь представителей Банка России, в том числе Председатель Банка России по должности, пять представителей Правительства Российской Федерации и генеральный директор Агентства. Генеральный директор Агентства входит в состав совета директоров Агентства по должности.

Председателем совета директоров Агентства является Председатель Банка России.

Совет директоров Агентства правомочен принимать решения, если на заседании присутствует не менее половины его членов. Решения совета директоров Агентства принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих. При равенстве числа голосов голос председательствующего на заседании совета директоров Агентства является решающим.

Заседание совета директоров Агентства проводится председателем совета директоров Агентства, а в его отсутствие лицом, уполномоченным председателем совета директоров Агентства.

Протокол заседания совета директоров Агентства подписывается председательствующим на заседании совета директоров Агентства. Мнение членов совета директоров Агентства, оставшихся в меньшинстве при голосовании, заносится по их требованию в протокол.

Совет директоров Агентства:

- 1) утверждает предложения правления Агентства о прогнозируемом размере расходов из федерального бюджета для покрытия дефицита фонда обязательного страхования вкладов в очередном году и направляет их в Правительство Российской Федерации для включения в проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной год;
- 2) устанавливает величину "базовой", дополнительной и "повышенной дополнительной" ставки страховых взносов;
- 3) принимает решение о наличии дефицита фонда обязательного страхования вкладов и направляет предложения о порядке его покрытия при наступлении страхового случая в Правительство Российской Федерации и (или) Банк России не позднее пяти дней со дня получения уведомления от правления Агентства.
- 4) утверждает порядок расчета страховых взносов;
- 5) утверждает годовой отчет Агентства;
- 6) утверждает смету расходов Агентства и порядок использования прибыли Агентства;
- 7) утверждает организационную структуру Агентства;
- 8) принимает решение о создании филиалов и об открытии представительств Агентства
- 9) назначает на должность и освобождает от должности генерального директора Агентства;
- 10) назначает на должность и освобождает от должности членов правления Агентства;

Фонд обязательного страхования вкладов - это совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Фонд обязательного страхования вкладов принадлежит Агентству на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом, а также для финансирования иных мероприятий, установленных федеральными законами.

Фонд обязательного страхования вкладов обособляется от иного имущества Агентства. По фонду обязательного страхования вкладов ведется обособленный учет.

Страховые взносы подлежат уплате банком со дня внесения банка в реестр банков и до дня отзыва (аннулирования) лицензии Банка России или до дня исключения банка из реестра банков в соответствии.

Расчетным периодом для уплаты страховых взносов является календарный квартал года.

За несвоевременную или неполную уплату страховых взносов банки, допустившие указанное нарушение, уплачивают пени.

Денежные средства фонда обязательного страхования вкладов направляются Агентством на финансирование выплат возмещения по вкладам и расходов, связанных с осуществлением функций по обязательному страхованию вкладов.

Число банков-участников ССВ – 785 (данные на 27 ноября 2017 г.), в том числе:

- действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами - 474
- действующих кредитных организаций, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц - 4
- банков, находящихся в процессе ликвидации - 307.

Количество страховых случаев за время функционирования ССВ - 416 (данные на 3 ноября 2017 г.)

Размер страховой ответственности АСВ по банкам, в отношении которых наступил страховой случай составляет 1,71 трлн руб.

Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай – 8,22 млн чел.

С момента создания АСВ 3,62 млн вкладчиков получили страховое возмещение в размере 1,69 трлн руб.

В настоящее время Агентство осуществляет функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в 324 кредитных организациях. Из них зарегистрировано в Москве и Московской области - 204, в других регионах - 120. В данных кредитных организациях 397 362 (данные на 1 декабря 2017 г.) кредиторов, объем требований которых составляет 2 612 525,17 млн руб. (данные на 1 декабря 2017 г.).


Количество ликвидационных процедур банков, которые осуществляло АСВ с начала своей деятельности в ноябре 2004 г., - 612.

Количество завершенных ликвидационных процедур - 288.

Количество проектов санации банков, в которых Агентство приняло участие с октября 2008 г., - 27.

Из них:

- Финансовая поддержка инвестора, приобретающего не менее 75% акций (долей) банка - 17;
- Приобретение Агентством акций (долей) банков - 6;
- Передача части активов и обязательств проблемного банка в здоровый банк - 4.



Тема 8. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ
СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ
ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 26.07.2017) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств иными лицами, определяются правовые, экономические и организационные основы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Основными принципами обязательного страхования являются:

- 1) гарантия возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в пределах, установленных настоящим Федеральным "законом";
- 2) всеобщность и обязательность страхования гражданской ответственности владельцами транспортных средств;
- 3) недопустимость использования на территории Российской Федерации транспортных средств, владельцы которых не исполнили установленную настоящим Федеральным законом обязанность по страхованию своей гражданской ответственности;
- 4) экономическая заинтересованность владельцев транспортных средств в повышении безопасности дорожного движения.

Владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Федеральным законом и в соответствии с ним, страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

При возникновении права владения транспортным средством (приобретении его в собственность, получении в хозяйственное ведение или оперативное управление и тому подобном) владелец транспортного средства обязан застраховать свою гражданскую ответственность до регистрации транспортного средства, но не позднее чем через десять дней после возникновения права владения им.

Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации.

Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет:

в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, 500 тысяч рублей;

в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 тысяч рублей;

