

Правовые основы института страхования

1. **Понятие и признаки
страхования**
2. **Страховые правоотношения**
3. **Виды страхования**
4. **Страховой надзор**

страхования

Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации"

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.

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 выступает в двух основных формах:

- *в форме социального страхования:*

1. государственное социальное страхование

2. негосударственное социальное страхование.

Целью данной формы является защита социальных гарантий населения;

- *в форме самого страхования, связанного с непредвиденными чрезвычайными событиями.*

Особенности страхования:

- вероятностный и случайный характер;

- полное или частичное возмещение потерь;

- ответственность по возмещению ущерба, распределяется между всеми страхователями страховой организации, так как их намного больше, чем страхователей, получающих возмещение;

- целевое использование средств страховых фондов.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование: признаки вероятности и случайности события.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Функции

- *предупредительная;*
- *восстановительная* или *компенсационная* (защитная);
- *сберегательная;*
- *контрольная;*
- *инвестиционная.*

Под *сострахованием* понимается страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования.

Под *перестрахованием* понимается деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанная с принятием последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате.

Закон об организации страхового дела в РФ (ст. 4.1 Закона) относит к участникам названных отношений:

- 1) страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей;
- 2) страховые организации, в том числе перестраховочные организации;
- 3) общества взаимного страхования;
- 4) страховых агентов;
- 5) страховых брокеров;
- 6) актуариев;
- 7) Банк России - орган страхового надзора;
- 8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации;
- 9) специализированные депозитарии.

Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию.

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

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

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 порядке. Страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию, являются перестраховочными организациями.

Объектами страхования, в соответствии с [Законом](#) об организации страхового дела в РФ, являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы.

Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

- 1) с достижением гражданами определенного возраста, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан;
- 2) причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг;
- 3) оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

1) с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества;

2) с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц;

3) с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов;

4) с риском гражданской ответственности.

Согласно п.2 ст. 3 Закона - 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 и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с гл. 48 ГК РФ и Законом об организации страхового дела в РФ

Банк России вправе определять в своих нормативных актах минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования.

Добровольное страхование делится на две группы:

- личное страхование;
- имущественное страхование.

Личное страхование – форма защиты от ущерба жизни, здоровья, трудоспособности, оказанием им медицинских услуг:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев;
- медицинское страхование.

Имущественное страхование представляет собой процесс составления и исполнения договора страхования, в котором страховщик за определенную премию обязуется при наступлении страхового события, возместить страхователю или другому лицу, в чью пользу, заключен договор страхования, убытки, причиненные застрахованному имуществу или иным имущественным интересам страхователя или третьих лиц.

Обязательное страхование может осуществляться как за счет федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации (обязательное государственное страхование), так и за счет страхователей, данный вид страхования, осуществляется в силу закона:

- обязательное страхование;
- обязательное государственное страхование.

Обязательное страхование – это страхование, при котором на определенный круг лиц, возлагается обязанность страховать жизнь, здоровье или имущество, свое или третьих лиц и риски своей гражданской ответственности. Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными [законами](#) о конкретных видах обязательного страхования.

Обязательное государственное страхование – это некоммерческая форма страхования, имеющая целью обеспечение социальных интересов всего населения страны и отдельных групп граждан:

- *обязательное общее страхование;*
- *обязательное профессиональное страхование.*

Обязательное общее страхование распространяется на всех граждан, к нему относится система обязательного социального страхования В Российской Федерации, в которой страхование, осуществляется через целевые государственные внебюджетные фонды (ПФР, ФФОМС, ТФОМС, ФФСС), через которые осуществляется обязательное пенсионное, медицинское, социальное страхование.

Обязательное государственное профессиональное страхование осуществляется за счёт средств федерального бюджета, выделяемых страхователям, которыми являются федеральные органы исполнительной власти, страхующие своих сотрудников.

Виды :страхование военнослужащих, прокурорских работников, работников таможенных органов и полиции и других категорий работников.

Объектом страхования выступает:

- гибель (смерть) застрахованного лица; причинение увечья или иного повреждения здоровья, исключающих (нет) возможность заниматься в дальнейшем профессиональной деятельностью;

- для военнослужащих и приравненных к ним лиц - смерть, увечье (ранения, контузии, травмы) или заболевание, полученные в период прохождения ими военной (иной приравненной) службы или военных сборов, и др.

Вопрос 4

Страховой надзор в соответствии со ст. 30 Закона об организации страхового дела в РФ - осуществляется в целях соблюдения страховщиками страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых указанным Законом, страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела.

Страховой надзор осуществляется на принципах законности, гласности и организационного единства. В п. 3 ст. 30 Закона, предусмотрено, что страховой надзор осуществляется Банком России.

Страховой надзор включает в себя:

- 1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела, единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;
- 2) контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела, и достоверности представляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;

3) выдачу в течение 30 дней в предусмотренных настоящим Законом случаях разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;

4) принятие решения о назначении временной администрации, о приостановлении и об ограничении полномочий исполнительного органа страховой организации в случаях и в порядке, которые установлены Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Орган страхового надзора публикует в определенном им печатном органе и (или) размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет":

- 1) разъяснения вопросов, отнесенных к компетенции органа страхового надзора;
- 2) сведения из единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;
- 3) акты об ограничении, о приостановлении или о возобновлении действия лицензии на осуществление страховой деятельности;
- 4) акты об отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности;
- 5) иную информацию по вопросам контроля и надзора в сфере страховой деятельности (страхового дела);
- 6) нормативные акты, принятые органом страхового надзора в соответствии с настоящим Законом и другими федеральными законами.

Обязанности субъектов

страхового дела перечислены в ст. 30 Закона об организации страхового дела

Страховщик, согласно

ст. 28.1 Закона

обязан организовать систему внутреннего контроля

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными уставом и внутренними организационно-распорядительными документами страховщика, осуществляют:

- 1) органы управления страховщика;
 - 2) ревизионная комиссия (ревизор) страховщика;
 - 3) главный бухгалтер страховщика (его заместители);
 - 4) внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) страховщика;
 - 5) специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов;
 - 6) актуарий;
 - 7) другие работники и структурные подразделения страховщика
- в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами страховщика.

Согласно ст. 28.2 страховщики обязаны организовать проведение внутри организации мероприятий внутреннего аудита, как формы внутреннего контроля

Внутренний аудитор, служба внутреннего аудита вправе:

1) *осуществлять проверки по всем направлениям деятельности страховщика, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а также любого структурного подразделения страховщика и (или) работника страховщика;*

2) *получать от руководителей и работников структурных подразделений страховщика документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий;*

3) *иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений.*

В соответствии со ст. 29 Закона
годовая бухгалтерская (финансовая),
отчетность страховщика подлежит
обязательному аудиту

Страховщик обязан представлять в орган страхового надзора аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика, вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика подлежит обязательному опубликованию, не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, вместе с аудиторским заключением о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика.