

## **Тема 2. Юридические основы страховых отношений. Договор страхования.**

1. Основы страхового законодательства
2. Лицензирование страховых операций
3. Договор страхования

### **Вопрос 1. Основы страхового законодательства**

*Страховое законодательство является одним из ключевых факторов, определяющих эффективность развития страхового рынка и страховой отрасли. Именно оно регламентирует поведение (действия) субъектов на страховом рынке. От того, насколько оно адаптивно ожиданиям рынка, гармонизировано с международным законодательством и с законодательством, регламентирующим иные ключевые для страхования отрасли (отрасли, в которых сконцентрировано значительное число страхователей и осознанных рисков), во многом зависят развитие рынка и защищенность участников этого рынка. Знание основ страхового законодательства – ключ к пониманию правил игры на страховом рынке, к осознанию прав и обязанностей субъектов, к более дееспособному поведению в условиях работы со сложным финансовым продуктом, которым является страхование.*

**Страховое право** – это совокупность общепринятых, законодательно закрепленных правил (норм) поведения субъектов страховых отношений. Страховое право закреплено в законах и подзаконных актах о страховой деятельности.

Основу страхового права составляют нормы гражданского и финансового права, также в состав страхового права входит ряд норм административного, уголовного, международного частного и других отраслей права.

*Как и любая отрасль права, страховое право имеет несколько уровней, регламентирующих страховые отношения с разной степенью детализации.*

В страховом законодательстве выделяют следующие ступени, содержащие различные нормы регулирования страховых правоотношений.

### **Международные кодексы и соглашения.**

*На уровне международного законодательства отсутствуют специальные (отдельные) кодексы и соглашения, посвященные страхованию, однако имеется целый ряд документов, регламентирующих те или иные отдельные нормы страхового права, знание которых крайне важно при страховании операций, связанных с международными торговыми и экономическими отношениями. В ряду этих документов такие, как:*

- различные транспортные кодексы и соглашения: торговый, морской, воздушный;*
- Йорк-Антверпенские правила, определяющие порядок признания «общей аварии»;*
- система ИНКОТЕРМС, определяющая набор терминов, отражающих условия поставки товаров (СЛАЙД).*

*Эти нормы регламентируют отдельные виды экономической деятельности, в рамках которых уточняются вопросы страхования, в том числе обязанность (необходимость) осуществления страхования (обеспечения страховой защиты того или иного объекта), а также порядок его осуществления.*

### **Конституция РФ**

Конституция РФ не регламентирует страхование как таковое и не дает конкретных ссылок на регламентацию данного вида экономической деятельности, но содержит две важнейшие предпосылки, реализация которых в дальнейшем идет, в том числе через страхование как институт:

- социальная защита и медицинское обеспечение
- экономическая свобода субъектов.

*Таким образом, в Конституции зафиксировано два главных положения, которые касаются страхования:*

1) *гарантия социального и медицинского обеспечения, которая в дальнейшем реализуется через систему социального и медицинского страхования;*

2) *свобода экономической деятельности, в том числе свобода формирования страховых фондов (децентрализованных фондов защиты от рисков), а также свобода осуществления страховой деятельности.*

Следующий уровень законодательства представлен федеральными кодексами, которые условно можно подразделить на кодексы, в которых есть прямая норма, регламентирующая страховую деятельность, и кодексы, которые опосредованно связаны со страхованием.

К числу первых относятся следующие.

#### ■ **Гражданский кодекс РФ, часть вторая, глава 48 «Страхование».**

*Данная глава регламентирует основные нормы страхового права и прежде всего систему договорных отношений в области страхования. Она определяет: основные понятия, применяемые в страховании; интересы, которые могут быть застрахованы; деление на отрасли страхования; принципы деления на обязательные и добровольные формы; форму договора страхования и его существенные условия; порядок заключения и прекращения договора страхования.*

#### ■ **Налоговый кодекс РФ**

*Налоговый кодекс РФ имеет крайне важное значение для развития всего страхования, так как именно он регламентирует:*

*для страховщика:*

— *порядок формирования и налогообложения дохода, получаемого страховщиком, в разрезе осуществляемых им различных видов деятельности (страховая, инвестиционная, агентская, суброгационно-регрессионная деятельность), что, как следствие, во многом влияет на порядок признания*

события страховым случаем и возможность осуществления страховой выплаты;

для страхователя:

— возможность отнесения затрат страхователя по уплате страховых премий на себестоимость товаров (работ, услуг), а также, что не менее важно,—порядок учета и налогообложения дохода, полученного в результате выплаты страхового возмещения.

#### ■ Кодекс торгового мореплавания

Кодекс торгового мореплавания (КТМ) достаточно подробно регламентирует порядок страхования морских рисков.

#### ■ Воздушный кодекс РФ

Еще одним транспортным кодексом, в котором уделено внимание вопросам страхования, является Воздушный кодекс РФ. В рамках гл. XVII «Ответственность перевозчика, эксплуатанта и грузоотправителя» ст. 131—135 регламентируют порядок осуществления страхования ответственности субъектов, включенных в процесс эксплуатации воздушных судов, а также страхование жизни и здоровья членов экипажа воздушного судна.

#### ■ Градостроительный кодекс РФ

Летом 2008 г. в Градостроительный кодекс РФ (ГСК РФ) были внесены поправки, в соответствии с которыми страхование должно стать одним из ключевых элементов защиты интересов потребителей услуг строительной отрасли.

**Иные кодексы опосредованно связаны со страхованием, но имеют большое значение в вопросе формализации страхового интереса и обстоятельств наступления страхового случая, регулирования отношений субъектов страхового рынка:**

- Гражданский кодекс РФ (кроме гл. 48);
- Уголовный кодекс РФ;
- Уголовно-процессуальный кодекс РФ;
- Кодекс РФ об административных правонарушениях;
- Арбитражно-процессуальный кодекс РФ;
- иные кодексы.

## ■ Федеральные законы РФ

*На уровне федеральных законов мы можем выделить две группы законов, регламентирующих вопросы страхования.*

**1. Законы прямого действия** — это те законы, в которых страхование является основным объектом регулирования. Эти законы напрямую регламентируют основные вопросы осуществления страховой деятельности или осуществления определенного вида страхования.

Основными законами в этом ряду являются:

1) законы **общего характера** — эти законы регламентируют общие вопросы осуществления страхования, и прежде всего, вопросы допуска экономических субъектов к осуществлению страховой деятельности (страхового дела), включая порядок их лицензирования:

— Федеральный закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

— Федеральный закон от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании»;

2) **законы** об отдельных видах обязательного страхования - детализирование регламентируют порядок осуществления конкретного вида обязательного страхования и определяют все основные (существенные) условия договора по данному виду обязательного страхования:

— Закон РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;

— Федеральный закон от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»;

— Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

— Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

**3) законы** о социальном (государственном) страховании, осуществляемом за счет бюджетных средств и средств внебюджетных государственных централизованных фондов, взносы, которые носят обязательный (налоговый) характер:

- Федеральный закон от 19 мая 1995 г. № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей»;
- Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»;
- Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
- Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 255 «Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и по родам граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию»;
- Федеральный закон от 21 июля 2007 г. № 184-ФЗ «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов».

**2. Законы непрямого действия** — в них страхование является неосновным объектом регулирования данного закона, но, тем не менее, законом регламентируются отдельные положения, касающиеся осуществления страхования. В основном это законы, вменяющие субъекту (страхователю) обязанность страховать определенные виды рисков.

К этим законам относятся:

- Таможенный кодекс РФ от 28 мая 2003 г. № 61-ФЗ (ст. 94) «Условия включения в реестр таможенных перевозчиков»;
- Закон РФ от 11 марта 1992 г. № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации»;
- Основы законодательства Российской Федерации о нотариате» (утв. Верховным Советом РФ) от 11 февраля 1993 г. № 4462-1 (ст. 18);
- Федеральный закон от 21 июля 1997 г. № 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов»;
- Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (ст. 31);
- Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;

- Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»;

Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

- Федеральный закон от 31 мая 2002 г. № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» (ст. 7);

- Федеральный закон от 26 ноября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ст. 20);

- Федеральный закон от 10 января 2003 г. № 17-ФЗ «О железнодорожном транспорте в Российской Федерации» (ст. 31);

- Федеральный закон от 30 июня 2003 г. № 87-ФЗ «О транспортно-экспедиционной деятельности»;

- Федеральный закон от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд»;

- Федеральный закон от 5 февраля 2007 г. № 12-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» (ст. 4.1);

- Федеральный закон от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» (ст. 6);

- Федеральный закон от 1 декабря 2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»;

законы, частично регламентирующие деятельность страховщиков:

— Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями на 3 ноября 2006 года);

— Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

— Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями на 30 июня 2008 года);

— Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

**Решения (указы, постановления, приказы) органов исполнительной власти**

Следующим уровнем регламентации страхового права являются решения органов исполнительной власти, представленные указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, приказами министерств и ведомств. *Эти нормативные акты носят характер уточнения и конкретизации отдельных федеральных законов, а также*

*служат методологической базой осуществления страховой деятельности.*

Как правило, в федеральных законах имеется отсылка к нормативным актам органов исполнительной власти, которые детально регламентируют данный вопрос, и указан конкретный орган исполнительной власти, которому вменяется обязанность конкретизировать отдельные общие положения закона.

Примерами данных нормативных актов (*указов Президента РФ и постановлений Правительства РФ*) являются:

■ указы Президента РФ:

- Указ Президента РФ от 7 июля 1992 г. № 750 «Об обязательном личном страховании пассажиров»;
- Указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (данный Указ определяет полномочия органа страхового надзора и его место в структуре исполнительной власти);

■ постановления Правительства РФ:

- распоряжение Правительства РФ от 21 марта 1998 г. № 382-р «Об утверждении положения о ведении бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»;
- постановление Правительства РФ от 7 мая 2003 г. № 263 «Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
- постановление Правительства РФ от 8 декабря 2005 г. № 739 «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии»;

■ приказы министерств и ведомств

*Уровень нормативных актов министерств и ведомств носит методологический и надзорный характер. По своей сущности они являются правоприменительными материалами.*

Органом, регулирующим страховое дело, и осуществляющим контроль и надзор в этой же сфере, является Министерство финансов РФ (Минфин России).

**Общие нормативные акты** используются различными субъектами, в том числе страховыми организациями, например (список не исчерпывающий):

- приказ Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»;*
- приказ Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ/98»;*
- приказ Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»;*
- приказ Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02»;*
- положение Банка России от 19 марта 2003 г. № 218-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитных организаций».*

**Специальные нормативные акты** используются только в страховании, например (список не исчерпывающий):

- приказ Минфина России от 4 сентября 2001 г. № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»;*

- приказ Минфина России от 2 ноября 2001 г. № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»;
- письмо Минфина России от 18 декабря 2001 г. № 24-08/13 «Разъяснения о порядке внесения изменений в Правила формирования страховых резервов в связи с переходом страховых организаций с 2002 года на учет страховых премий (взносов) методом начисления»;
- приказ Минфина России от 11 июня 2002 г. № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»;
- приказ Минфина России от 5 августа 2002 г. № 77н «Об отчете о составе акционеров (участников) страховой организации»;
- письмо Минфина России от 25 марта 2003 г. № 24-07/04 «О составлении страховыми организациями отчета о платежеспособности»;
- приказ Минфина России от 8 декабря 2003 г. № 113н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора»;
- приказ Минфина России от 13 января 2004 г. № 2н «О форме ведомственного государственного статистического наблюдения № 2-С "Сведения о деятельности страховой (страховой медицинской) организации за год" и Инструкции о порядке составления»;
- методические рекомендации Минфина России от 23 апреля 2004 г. «Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при проверке правильности формирования страховых резервов»;
- приказ Минфина России от 28 декабря 2004 г. № 126н «Об утверждении Положения о территориальном органе Федеральной службы страхового надзора — Инспекции страхового надзора по федеральному округу»;
- приказ Минфина России от 8 августа 2005 г. № 100н «Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов»;

- приказ Минфина России от 16 декабря 2005 г. № 149н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»;
- приказ Минфина России от 11 апреля 2006 г. № 60н «Об утверждении Положения о требованиях к заявлению, сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела»;
- письмо Минфина России от 26 апреля 2007 г. № 05-04- 05/208803 «О размещении страховщиками средств страховых резервов»;
- письмо Минфина России от 25 апреля 2007 г. № 05-04- 05/203636 «О налоге на прибыль и НДС при передаче страхового портфеля между страховщиками»;
- письмо Росстрахнадзора (Федеральной службы страхового надзора) от 11 апреля 2008 г. № 1921/04-01 «О составлении и представлении страховыми организациями формы № 7п-страховщик и формы № 14п-страховщик»;
- письмо Росстрахнадзора (Федеральной службы страхового надзора) от 22 апреля 2008 г. № 2148/04-01 «О составлении и представлении страховыми организациями в составе промежуточной отчетности в порядке надзора за I квартал 2008 года формы № 7п-страховщик и формы № 14п-страховщик»;

Кроме этого, ряд вопросов регулируется **Российским статистическим агентством (Росстатом):**

- постановление Росстата от 24 января 2007 г. № 14 «Об утверждении статистического инструментария для организации статистического наблюдения за деятельностью страховой организации (с изменениями на 8 августа 2007 г.)»;
- приказ Росстата от 7 августа 2008 г. № 184 «Об утверждении форм федерального статистического наблюдения для организации статистического наблюдения за ценами и финансами на 2009 год».

Все страховое законодательство неразрывно взаимосвязано и составляет систему страхового права. В отличие от европейских стран

российское страховое право еще очень молодо, поэтому находится в стадии трансформации и доработки. Многие аспекты страхового законодательства требуют проведения значительной работы по его гармонизации и совершенствованию, а также полноценной адаптации к условиям современной рыночной экономики. Работа в этом направлении постоянно ведется как законодателями, так и страховым регулятором.

## **Вопрос 2. Лицензирование страховых операций**

*Деятельность субъектов страхового дела, кроме страховых актуариев, подлежит лицензированию. Это означает, что право на осуществление деятельности в сфере страхового дела предоставляется только субъекту страхового дела, получившему лицензию.*

Лицензирование страховых операций страховщиков, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, является обязательным и осуществляется Центральным банком РФ.

**Лицензия на осуществление страховой деятельности** – это документ, удостоверяющий право страховщика или страхового брокера осуществлять деятельность, связанную со страхованием и (или) перестрахованием.

Лицензия выдается на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, страховой брокерской деятельности. В лицензии указываются виды страхования, которые вправе осуществлять страховая организация.

Лицензия имеет единый формат и содержит следующие сведения:

- Название страховщика (в полном и сокращенном виде);
- Юридический адрес организации (которая будет осуществлять страхование);
- Тип страховки (Личный или имущественного характера);

- Территорию (В пределах которой страховое предприятие вправе осуществлять данную процедуру);

- Номер лицензии;

- Дату ее выдачи;

- Подпись руководителя;

- Номер регистрации.

Лицензия выдается без ограничения срока действия. Исключением являются следующие случаи:

- когда страховщик не обладает информацией, позволяющей достоверно оценить страховой риск;

- если страховщик сам определил срок действия лицензии.

И в первом и во втором случаях срок временной лицензии устанавливается от года до трех лет. Срок действия временной лицензии может быть продлен по заявлению страховщика. *В продлении срока действия временной лицензии может быть отказано, если за время ее действия установлены нарушения страхового законодательства, которые не устранены в надлежащий срок.* За выдачу лицензии взимается лицензионный сбор.

При обращении страховой компании за получением лицензии нужно документальное подтверждение того, что оплаченный уставный капитал и другие собственные средства будущего страховщика обеспечивают проведение планируемых видов страхования.

*Установлен следующий минимальный размер уставного капитала российских страховых компаний:*

— для перестраховочных компаний и компаний, занимающихся одновременно страхованием и перестрахованием, — 480 млн рублей;

— для компаний по страхованию жизни — 240 млн рублей;

— для компаний общего страхования (по рисковым видам страхования) — 120 млн рублей. К примеру, для осуществления страхования от несчастных случаев и болезней, медицинского страхования.

*С 1 января 2019 года для страховых компаний размер уставного капитала увеличен.*

Для страховых компаний с 1 января 2019 года начнут действовать новые требования и минимальный размер уставного капитала теперь устанавливается в сумме не менее 300 млн. рублей.

*Минимальный размер уставного капитала страховщиков увеличивают. Закон направлен на совершенствование процедуры лицензирования и повышение финансовой устойчивости страховых организаций.*

**Федеральный закон от 29 июля 2018 г. N 251-ФЗ "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации"**

Минимальный уставный капитал компаний, осуществляющих:

- **страхование жизни, будет составлять 450 млн рублей;**
- **личное и имущественное страхование - 300 млн рублей;**
- **перестрахование - 600 млн рублей.**

Действующие страховые компании должны будут в три этапа, до 1 января 2022 года, доформировать свои уставные капиталы согласно новым требованиям.

*Рост капитализации будет способствовать повышению финансовой устойчивости и платежеспособности участников страхового рынка. При этом значительный переходный период позволит страховым компаниям и их владельцам провести докапитализацию с учетом собственных планов по развитию бизнеса.*

**Для страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование (ОМС), минимальный размер уставного капитала сохранится в размере 120 млн рублей.**

*По истечении одного года после дня официального опубликования закона минимальный размер уставного капитала для новых страховых организаций, осуществляющих личное и имущественное страхование,*

*возрастет с 120 млн до 300 млн рублей. Таким образом, требования к размеру уставного капитала таких страховых организаций будут аналогичны требованиям к уставному капиталу банков с базовой лицензией.*

**Закон\*** также уточняет положения, связанные с порядком лицензирования страховщиков. В частности, вводится норма о предоставлении соискателем лицензии бизнес-плана, требования к которому устанавливаются органом страхового надзора. Действующие страховые организации должны будут представить бизнес-план в течение года после вступления в силу соответствующих положений закона.

*\* Федеральный закон от 29 июля 2018 г. N 251-ФЗ "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации"*

Орган страхового надзора обязан выдать лицензию в течение 60 дней со дня получения всех необходимых документов или в случае отказа в выдаче лицензии в течение того же срока сообщить страховой организации о причинах отказа. При выявлении нарушений страховщиками требований законодательства о страховании орган страхового надзора имеет право налагать на такие организации следующие санкции: предписание, ограничение действия лицензии, приостановление действия лицензии и отзыв лицензии.

*Главный орган страхового надзора – Банк России*

Регулирует процесс лицензирования Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела», который содержит:

1. Основные термины, касающиеся лицензии.
2. Условия, требования к выдаче документа
3. Обязанности страховщиков и страховых лиц.
4. Условия для прекращения действия лицензии, ее отзыва.
5. Ограничения для пользования документом.

## **Перечень документов**

Чтобы получить документ, дающий право на осуществление страховой деятельности, необходимо подать следующие документы:

- письменное заявление на выдачу лицензии;
- учредительную документацию;
- документ, подтверждающий регистрацию соискателя как юридического лица;
- протокол о собрании учредителей организации, на котором был избран руководитель;
- данные об участниках – акционерах общества;
- квитанцию об уплате уставного капитала;
- свидетельства о регистрации всех субъектов страхового дела, отчеты по финансам;
- данные об исполнительном органе, бухгалтере и соискателе лицензии;
- информацию о лице (актуарий), которое ведет расчеты по страховкам;
- правила страховки по всем ее типам;
- тарифные расчеты по страховке;
- документы, в которых содержатся сведения об источнике дохода;
- бизнес-план на последующие 3 года деятельности;
- положения о возникновении резерва страхования.

Документация должна быть оформлена на русском языке и иметь заверение у юриста. Предоставляются не только оригиналы, но и ксерокопии.

Данный перечень документов необходимо предоставить в Органы Страхового Надзора. О своем решении Орган сообщает страховщику спустя 5 дней.

Причинами отказа могут послужить:

- 1.Наличие нарушений требований Законодательства, которые не были исправлены.

2. Лживая информация в документах.
3. Судимость.
4. Финансовая неустойчивость, банкротство.

Решение об отказе также направляется соискателю в письменном виде в продолжение 5-ти дней.

### **Вопрос 3. Договор страхования**

**Договор страхования** — это соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого последний за определенную плату обязуется произвести страховую выплату при наступлении страхового события.

*Правовые основы договора страхования определены в гл. 48 «Страхование» ГК РФ.*

#### **Гражданский кодекс РФ, глава 48 «Страхование»**

##### **Договор страхования**

Статья 940. Форма договора страхования

Статья 942. Существенные условия договора страхования

Статья 943. Определение условий договора страхования в правилах страхования

Статья 929. Договор имущественного страхования

Статья 934. Договор личного страхования

Статья 957. Начало действия договора страхования

Статья 958. Досрочное прекращение договора страхования

В случае обнаружения расхождений между нормами, содержащимися в Законе об организации страхового дела или иных актах, и нормами ГК РФ следует руководствоваться последними в силу их приоритета. Однако, применяя нормы ГК РФ, следует иметь в виду нормы названного Закона, если они являются уточняющими. Например, определения страхового риска, страхового случая, страховой выплаты даны только в Законе об организации страхового дела и не содержатся в ГК РФ.

#### **Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Статья 3. Цель и задачи организации страхового дела. Формы страхования

Статья 4. Объекты страхования

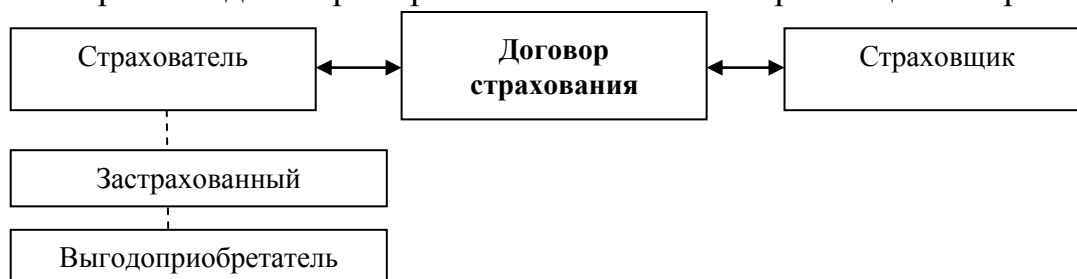
- Статья 4.1. Участники отношений, регулируемых настоящим Законом*  
*Статья 5. Страхователи*  
*Статья 6. Страховщики*  
*Статья 8. Страховые агенты и страховые брокеры*  
*Статья 9. Страховой риск, страховой случай*  
*Статья 10. Страховая сумма и страховая выплата*  
*Статья 11. Страховая премия (страховые взносы) и страховой тариф*

Различают договоры **добровольного страхования** и договоры **обязательного страхования**. При добровольном страховании действует общий принцип, согласно которому граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Обязательное страхование является случаем понуждения к заключению договора, т.е. в случае установленного законом обязательного страхования заключение договора является обязательным для страхователя.

Договор страхования может быть заключен только в **письменной форме**. Исключением является договор обязательного государственного страхования, для которого письменная форма не обязательна.

Договор личного страхования является публичным договором. Это означает, что страховщик обязан предоставить страховую услугу каждому, кто к нему обратится. Страховщик не вправе отказаться от заключения договора личного страхования. Однако, несмотря на обязательность заключения договора, страховщик вправе не соглашаться на предложенные страхователем условия.

Сторонами договора страхования являются страховщик и страхователь.



**Рис. 1.** Участники договора страхования

Страховщик обязан при наступлении страхового события осуществить страховую выплату, страхователь обязан уплатить страховую премию.

Также в договоре страхования могут быть названы другие его

участники (рис. 1), стоящие на стороне страхователя, — застрахованный и выгодоприобретатель, которые в этом случае приобретают определенные права и обязанности (табл. 1).

**Таблица 1.** Участники договора страхования

Договор страхования	Стороны договора		Другие участники договора	
	страховщик	страхователь	застрахованный	выгодоприобретатель
	Юридическое лицо, осуществляющее операции страхования и перестрахования на основании лицензии	Юридическое или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования	Физическое лицо, чья жизнь, здоровье, трудоспособность и ответственность застрахованы	Юридическое или физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования (получатель страховой выплаты)

*Страхователем* в договоре страхования может выступать только дееспособное физическое лицо.

*Застрахованным* лицом в договоре страхования может быть сам страхователь или иное лицо, названное в нем. *Например, застрахованными могут быть несовершеннолетние дети, а страхователем один из родителей.* Замена застрахованного лица в договоре личного страхования допустима только с письменного согласия самого застрахованного лица.

*Выгодоприобретателем* в договоре страхования выступает или застрахованное лицо, или страхователь, или иное лицо.

*Существенные условия договора страхования* — условия, по которым стороны должны достичь соглашения (табл. 2). Они определяются ст. 942 ГК РФ. Договор страхования признается незаключенным, если сторонами не согласовано хотя бы одно из указанных условий.

Перечни существенных условий договора одинаковы для имущественного и личного страхования, однако эти условия коренным образом различаются по содержанию.

**Таблица 2.** Существенные условия договора

Существенные условия договора	Личное страхование	Имущественное страхование
Объект страхования (табл. 4)	Определенное имущество либо иной имущественный интерес	Застрахованное лицо
Перечень страховых событий	+	+
Размер страховой суммы	+	+
Срок страхования	+	+

**Таблица 3. Объекты страхования**

Личное страхование	Имущественное страхование	Не подлежат страхованию
<p>Имущественные интересы, связанные:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);</li> <li>- причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование)</li> </ul>	<p>Имущественные интересы, связанные:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);</li> <li>- обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);</li> <li>- осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков)</li> </ul>	<p>Противоправные интересы; Убытки от участия в играх, лотереях, пари;</p> <p>Расходы, к которым может быть принуждено лицо в целях освобождения заложников</p>

*Страховое событие* — это конкретное событие, на случай наступления которого проводится страхование. С наступлением страхового события возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

*Страховая сумма* представляет собой денежную сумму, установленную договором страхования, исходя из которой устанавливается размер страховой выплаты. Страховщик несет обязательство в пределах страховой суммы.

При страховании имущества страховая сумма не может превышать страховую стоимость на момент заключения договора страхования. При осуществлении личного страхования страховая сумма устанавливается страховщиком по соглашению со страхователем.

*Срок страхования* — это период, в течение которого страховщик предоставляет страховое покрытие. Наступление события именно в этот промежуток времени признается страховым случаем, влекущим обязательство страховщика по страховой выплате. Срок страхования определяется соглашением сторон.

Для дополнения и детализации существенных условий в договоре страхования используются прочие условия. К ним можно отнести следующее:

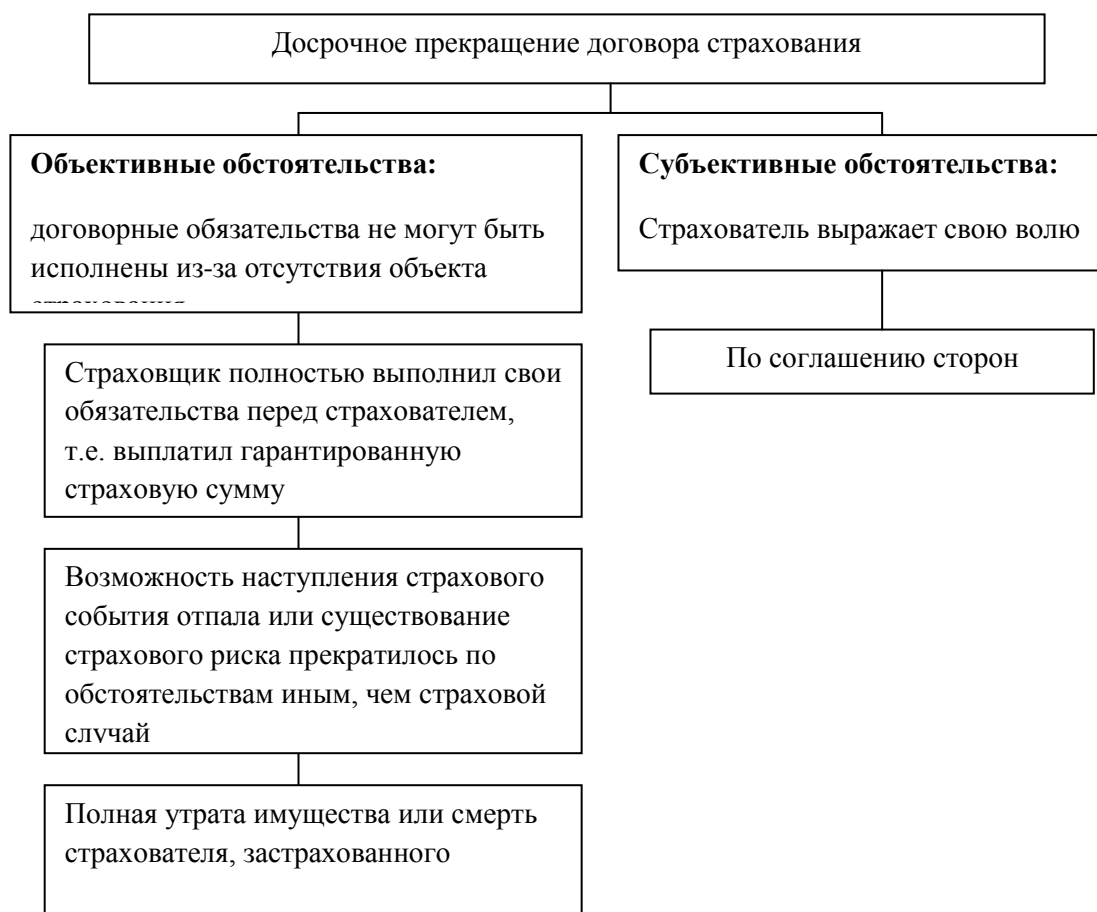
- процедура оформления и порядок вступления в силу договора страхования;
- порядок уплаты и последствия неуплаты страховых взносов;
- территория страхования;
- порядок рассмотрения страховых претензий;
- изменение первоначальных условий страхования;
- рассмотрение споров сторон;
- другие условия.

**Договор страхования вступает в силу с момента подписания, а**

**ответственность возникает с момента уплаты страховой премии или первого ее взноса. Страховщик несет ответственность по договору страхования по всем страховым случаям, предусмотренным договором страхования, происшедшим после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования (ст. 957 ГК РФ).**

Договор страхования прекращает свое действие после окончания срока его действия или досрочно. Досрочное прекращение договора освобождает страховщика от обязанности выплачивать страховое возмещение при наступлении страхового случая.

Основаниями для досрочного прекращения договора страхования являются как объективные, так и субъективные обстоятельства (рис. 2).



**Рис. 2.** Условия досрочного прекращения договора страхования