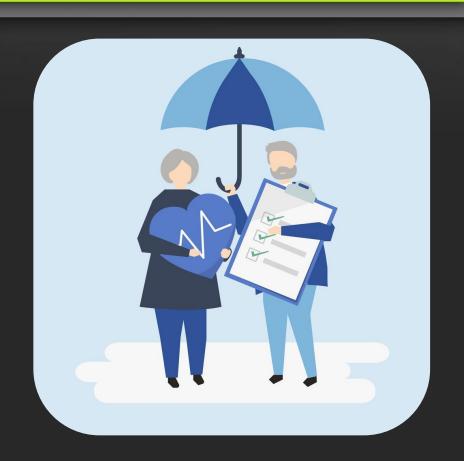


• В ходе осуществления своей деятельности

страховые компании допускают многочисленные нарушения законодательства в сфере страхования.





• В целях обеспечения защиты прав и законных интересов всех участников системы страхования и самого государства необходимо постоянно осуществлять деятельность по предупреждению и пресечению нарушений страхового законодательства.



• В отношении нарушителей законодательства предусмотрена административная ответственность.





Административная ответственность

• Административная ответственность представляет собой отдельный вид юридической ответственности и выражается в применении уполномоченным органом или должностным лицом административного взыскания к лицу, совершившему правонарушение.

Административная ответственность в сфере страхового дела

• Административная ответственность в сфере страхового дела заключается в применении уполномоченными государственными органами к субъектам страхового дела определенных мер административного взыскания за допущенные ими нарушения страхового законодательства.



Основные нарушения в страховой деятельности



Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1

- Отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием,
- отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела, регулируются
- Законом РФ от 27.11.1992 №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации"
- (Закон 4015-1).



- Государственным органом, осуществляющим надзор за соблюдением законности в сфере страхования, является Федеральная служба страхового надзора
- (Росстрахнадзор).
- Она вправе применять предусмотренные законодательством меры ограничительного, предупредительного и профилактического характера, направленные на недопущение или ликвидацию последствий, вызванных нарушением юридическими или физическими лицами обязательных требований в установленной сфере деятельности, с целью пресечения фактов нарушения законодательства.



• По данным материалов проверок субъектов страхового дела, проведенных органами Росстрахнадзором, к числу основных видов нарушений законодательства о страховой деятельности относятся:



- несоблюдение формы и условий договора страхования;
- установление особых условий проведения различных видов обязательного страхования на территории отдельного субъекта РФ;
- внедрение страховыми компаниями незаконных схем страхования по добровольным видам;



• нарушение страховщиком тайны, составляющей сведения о страховщике, страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, об имущественном положении этих лиц;





введение дополнительных по сравнению с федеральным законодательством обязательных платежей, отчисляемых страховщиками из сумм страховых платежей;





- заключение договоров страхования **в кредит** и использование векселя для оформления таких обязательств;
- нарушение законодательства, регламентирующего порядок образования страховой компании;



 нарушения, связанные с деятельностью на территории РФ иностранных страховых компаний, не имеющих лицензий Росстрахнадзора;



• использование правил страхования другой страховой компании (согласно статье 943 Гражданского кодекса условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков).

Осуществление деятельности страховой компании без лицензии



Деятельность без лицензии

весьма частым нарушением со стороны страховых компаний, не относящимся к собственно нарушениям в сфере страхования, является осуществление деятельности без лицензии.





Лицензия

- Согласно п. 1 статьи 32 Закона 4015-1 лицензирование деятельности субъектов страхового дела осуществляется на основании их заявлений и обязательных документов.
- Лицензия на осуществление
- страхования,
- перестрахования,
- взаимного страхования,
- страховой брокерской деятельности выдается субъектам страхового дела.





• Право на осуществление деятельности в сфере страхового дела предоставляется только субъекту страхового дела, получившему лицензию.

Что означает термин «субъект страхового дела»?



Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 20.07.2020) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Статья 4.1. Участники отношений, регулируемых настоящим Законом

- п. 2. Страховые организации, общества взаимного страхования и страховые брокеры являются субъектами страхового дела.
- 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.





Ст. 14.1 КоАП

• Административная ответственность за осуществление предпринимательской деятельности без специального разрешения (лицензии), если такое разрешение обязательно, предусмотрена статьей 14.1 Кодекса об административных правонарушениях $(KoA\Pi).$



Ст. 171 УК РФ

• Осуществление деятельности без лицензии может быть квалифицировано как уголовное правонарушение, ответственность за которое предусмотрена статьей 171 Уголовного кодекса (УК).

Согласно п. 2 статьи 14.1 КоАП осуществление предпринимательской доглельности без специальной лицензии влечет наложение административного штрафа:

- на граждан в размере от 2000 до 2500 рублей с конфискацией изготовленной продукции, орудий производства и сырья или без таковой;
- на должностных лиц от 4000 до 5000 рублей также с конфискацией или без таковой;
- на юридических лиц от 40000 до 50000 рублей также с конфискацией или без таковой.

Осуществление предпринимательской деятельности с нарушением условий, предусмотренных лицензией, влечет наложение административного штрафа:

- на граждан в размере
- от 1500 до 2000 рублей;
- на должностных лиц
- от 3000 до 4000 рублей;
- на юридических лиц
- от 30000 до 40000 рублей.



Разграничение полномочий

• При этом следует отметить, что Росстрахнадзор не вправе рассматривать дела об этих правонарушениях, поскольку согласно п. 3 статьи 23.1 КоАП в случае совершения административного правонарушения, предусмотренного статьей 14.1 КоАП, юридическим лицом дело о его совершении подлежит рассмотрению судьей арбитражного суда.



Деятельность без лицензии

Осуществление предпринимательской деятельности без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением лицензионных требований и условий, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере, наказывается согласно статье 171 УК



Ст. 171 УК РФ

- наказывается согласно статье 171 УК
- штрафом в размере до 300000 рублей
- в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 2 лет,
- обязательными работами на срок от 180 до 240 часов,
- арестом на срок от 4 до 6 месяцев.



Административное наказание

• Административное наказание за совершение административного правонарушения назначается в пределах установленных законом, предусматривающих ответственность за данное административное правонарушение, в соответствии с кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

При наложении административного наказания учитывается:

- - характер совершенного правонарушения;
- - личность нарушителя;
- - его имущественное положение;
- обстоятельства, смягчающие или отягчающие ответственность.



Административная ответственность смягчается при наличии следующих обстоятельств:

- - чистосердечное раскаяние виновного;
- - предотвращение лицом, совершившим административное правонарушение, вредных последствий административного правонарушения, добровольное возмещение причиненного ущерба или устранение причиненного вреда;
- совершение правонарушения в состоянии сильного душевного волнения (аффекта) либо при стечении тяжелых личных или семейных обстоятельств;
- - совершение правонарушения несовершеннолетним;
- Совершение правонарушения беременной женщиной или женщиной, имеющей ребенка в возрасте до 1 года.

Административная ответственность отягчается при следующих обстоятельствах:

- - продолжение противоправного поведения, несмотря на требование уполномоченных на то лиц прекратить его;
- - повторное совершение однородного административного правонарушения в течение года, за которое лицо уже подвергалось административному взысканию;
- вовлечение несовершеннолетнего в совершение административного правонарушения;
- совершение правонарушения группой лиц;
- - совершение правонарушения в условиях стихийного бедствия или при других чрезвычайных обстоятельствах;
- - совершение правонарушения в состоянии опьянения.

Дела об административных правонарушениях рассматриваются:

- 1) судьями (мировыми судьями);
- 2) комиссиями по делам несовершеннолетних и защите их прав;
- 3) федеральными органами исполнительной власти, их учреждениями, структурными подразделениями и территориальными органами, а также иными государственными органами, уполномоченными на то исходя из задач и функций, возложенных на них федеральными законами либо нормативными правовыми актами Президента РФ или Правительства РФ.

Дела об административных правонарушениях, предусмотренных законами субъектов РФ, рассматриваются в пределах полномочий, установленных этими законами:

- 1) мировыми судьями;
- 2) комиссиями по делам несовершеннолетних и защите их прав;
- 3) уполномоченными органами и учреждениями органов исполнительной власти субъектов РФ;
- 4) административными комиссиями, иными коллегиальными органами, создаваемыми в соответствии с законами субъектов РФ.

КоАП наделяет правом рассмотрения административных дел 59 видов органов исполнительной власти и их учреждений.

- К ним относятся:
- налоговые органы,
- таможенные органы,
- органы внутренних дел,



- •органы, осуществляющие государственный пожарный надзор,
- •органы, осуществляющие государственный контроль за использованием и охраной природных объектов, и т.д.
- •Все эти учреждения и организации уполномочены рассматривать только те категории дел, которые законом отнесены к их компетенции.

Задание 11. Ответить на вопросы

- 1. Нужна ли лицензия для осуществления страховой деятельности? (если да, то укажите норму Закона, где это прописано)
- 2. Как называется контролирующий орган в сфере страхования и чем он занимается, входит ли в его компетенцию рассмотрение дел об административных правонарушениях?
- 3. Чем чревата деятельность, осуществляемая без лицензии, если по нормам закона данная деятельность подлежит обязательному лицензированию?
- 4. Что такое «субъекты страхового дела»?
- 5. Какие обстоятельства являются смягчающими и отягчающими при рассмотрении дела об административном правонарушении? (составьте таблицу)
- 6. Какие органы рассматривают дела об административных правонарушениях?