



Нарушения в страховании Виды ответственности Административная ответственность



- 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).



Росстрахнадзор

- 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.





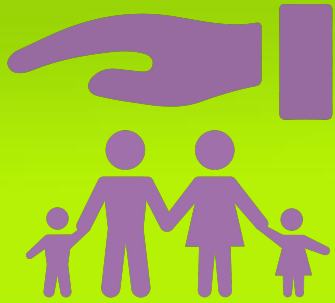
- Сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в **единый государственный реестр субъектов страхового дела** в порядке, установленном органом страхового надзора.





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 (КоАП).

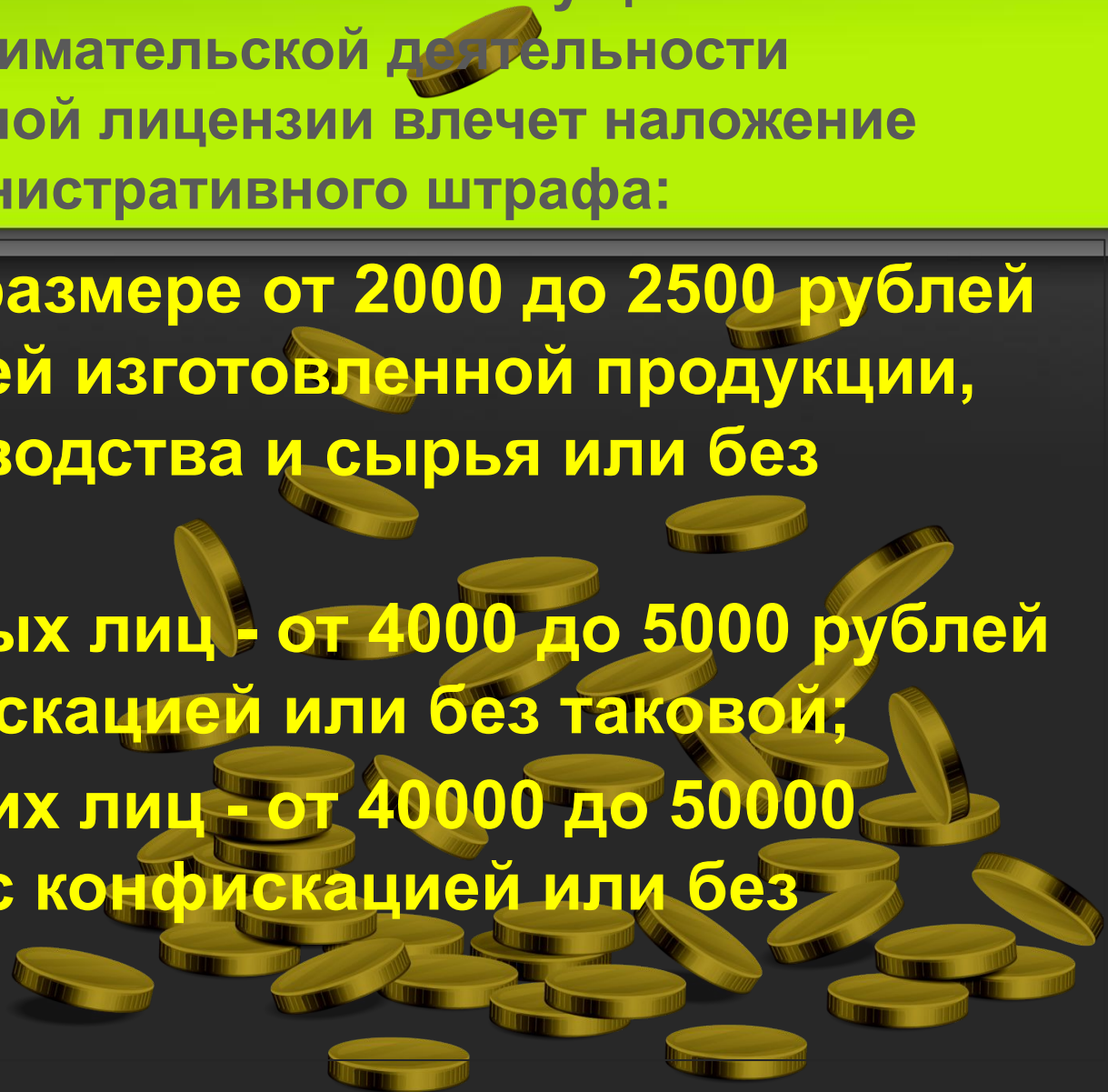


Ст. 171 УК РФ

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

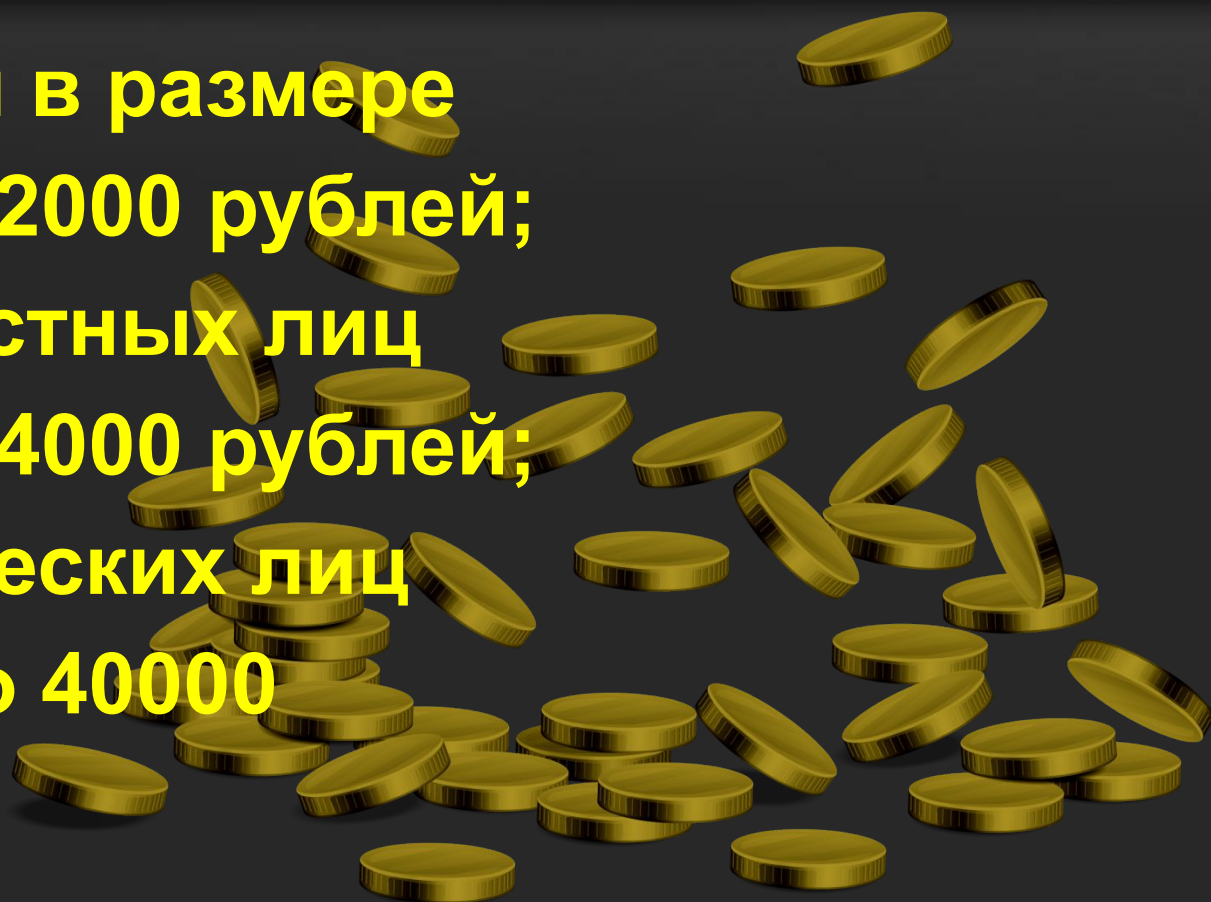
Согласно п. 2 статьи 14.1 КоАП осуществление предпринимательской деятельности без специальной лицензии влечет наложение административного штрафа:

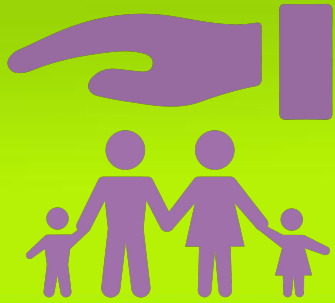
- на граждан в размере от 2000 до 2500 рублей с конфискацией изготовленной продукции, орудий производства и сырья или без таковой;
- на должностных лиц - от 4000 до 5000 рублей также с конфискацией или без таковой;
- на юридических лиц - от 40000 до 50000 рублей также с конфискацией или без таковой.



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:

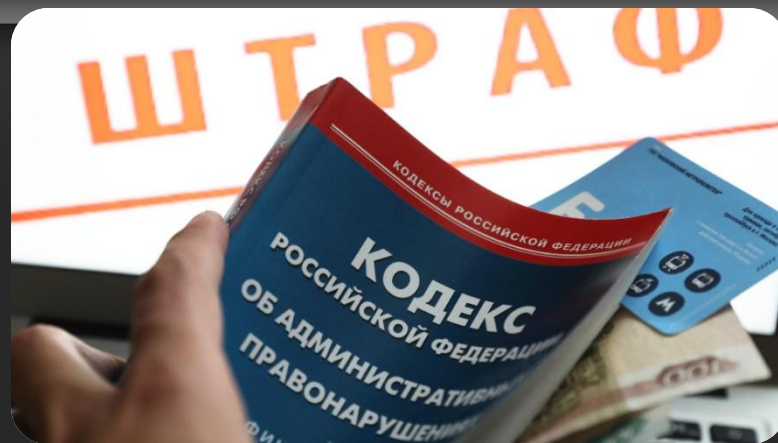
- 1) судьями (мировыми судьями);
- 2) комиссиями по делам несовершеннолетних и защите их прав;
- 3) федеральными органами исполнительной власти, их учреждениями, структурными подразделениями и территориальными органами, а также иными государственными органами, уполномоченными на то исходя из задач и 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?