

ЮРИДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Страхование. Лекция 3

Всю совокупность нормативных актов, регулирующих страховые отношения в современной России, можно разделить на три уровня.

- **Первый уровень** – это Общее Гражданское законодательство РФ.

Сюда относятся Конституция РФ, 48-я глава Гражданского кодекса, Налоговый Кодекс. Они являются базой для разработки других нормативных документов второго и третьего уровня, а также документов страховых компаний.

- **Второй уровень** – специальное (отраслевое) законодательство, которое регулирует правовые и экономические отношения непосредственно в сфере страхования.

К ним относятся, например, Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в РФ», Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ОСАГО). Документы этого уровня обеспечивают правовое регулирование отдельных направлений страховой деятельности.

- **Третий уровень** – это нормативные акты Президента, Правительства, министерств и ведомств.

Например, Постановление Правительства РФ «Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; Постановление Правительства РФ «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии».

Гражданский Кодекс, часть 2, Глава 48 «Страхование»:

- Договор страхования должен быть заключен в **письменной форме**. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования (статья 969).
- Договор страхования может быть заключен путем вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового **полиса** (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.
- Систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению страхователя со страховщиком осуществляться на основании одного договора страхования - **генерального полиса**.

Договор страхования

При заключении договора **имущественного страхования** между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- об определенном имуществе, либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

При заключении договора **личного страхования** между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- о застрахованном лице;
- о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

Надзор за деятельностью субъектов страхового дела осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений, обеспечения защиты прав и законных интересов, эффективного развития страхового дела.

- До 01 сентября 2013 года функции органа страхового надзора выполняла Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР). С 01 сентября 2013 г. ее функции перешли Центральному Банку, который получил статус **финансового мегарегулятора**.
- В структуре Банка России создана **Служба Банка России по финансовым рынкам**. Федеральная служба по финансовым рынкам упраздняется.

- 3 марта 2014 г. Служба Банка России по финансовым рынкам была упразднена и создано девять новых подразделений, отвечающих за финансовые рынки, в том числе Департамент страхового рынка (директор **Жук Игорь Николаевич**).

- Развитие рынка страхования, в том числе подготовка предложений по совершенствованию законодательства, подготовка нормативных и иных актов Банка России.
- Разработка методологии надзора за субъектами страхового дела.
- Расчет тарифов по обязательным видам страхования в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, мониторинг тарифной политики страховщиков по добровольным видам страхования.

- Участие в координации деятельности профессиональных объединений страховщиков по вопросам страхования.
- Контроль и надзор за соблюдением субъектами страхового дела требований страхового законодательства РФ.
- Контроль и надзор за реализацией субъектами страхового дела мер по предупреждению банкротства и мер по восстановлению платежеспособности.

Субъекты страхового дела обязаны:

- представлять установленную отчетность о своей деятельности, информацию о своем финансовом положении;
- соблюдать требования страхового законодательства и исполнять предписания органа страхового надзора об устранении нарушений страхового законодательства;
- представлять по запросам органа страхового надзора информацию, необходимую для осуществления им страхового надзора (за исключением информации, составляющей банковскую тайну).

- **Лицензия** на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера - специальное разрешение на право осуществления страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела.

Лицензия на осуществление страховой деятельности должна содержать следующие сведения:

- наименование органа страхового надзора, выдавшего лицензию;
- наименование (фирменное наименование) субъекта страхового дела - юридического лица;
- фамилия, имя, отчество субъекта страхового дела - индивидуального предпринимателя;
- место нахождения и почтовый адрес субъекта страхового дела - юридического лица или место жительства и почтовый адрес субъекта страхового дела - индивидуального предпринимателя;
- основной государственный регистрационный номер юридического лица или индивидуального предпринимателя;

- идентификационный номер налогоплательщика;
- деятельность в сфере страхового дела (страхование, перестрахование, взаимное страхование, посредническая деятельность в качестве страхового брокера);
- вид деятельности, осуществляемый страховой организацией;
- формы и виды страхования, осуществляемые обществом взаимного страхования на основании устава;
- номер и дата принятия органом страхового надзора решения о выдаче, переоформлении лицензии, а также замене бланка лицензии;
- регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела;
- номер лицензии и дата ее выдачи.