Курс «Управление рисками и страхование»

Организация страховой деятельности

Понятие страховой деятельности

Страховая деятельность (страховое дело) – деятельность страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров и страховых актуариев по оказанию услуг, связанных CO страхованием и перестрахованием.

Субъекты страховой деятельности

Субъектами страховой деятельности являются:

- страховые организации;
- общества взаимного страхования;
- страховые брокеры;
- страховые актуарии.

Деятельность субъектов страхового дела подлежат обязательному лицензированию, за исключением деятельности страховых актуариев, подлежащих аттестации.

Сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в единый государственный реестр субъектов страхового дела.

Страховщиками признаются юридические лица, создаваемые в организационно-правовых формах, предусмотренных национальным законодательством. Страховые организации создаются для осуществления страхования, перестрахования или взаимного страхования.

Страховые организации непосредственно не могут заниматься производственной, банковской, торгово-посреднической деятельностью. Деятельность страховщиков подлежит лицензированию.

Для страховых организаций могут устанавливаться определенные требования по обеспечению финансовой устойчивости, требования по соблюдению антимонопольного законодательства, особые правила банкротства.

В соответствии с нормами российского законодательства, «страховщики — юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законом порядке. Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии, формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные, связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия» (Закон «Об организации страхового дела в РФ», ст. 6).

В ряде стран существуют дополнительные требования к деятельности страховых компаний, созданных с участием иностранного капитала. Например, в РФ дополнительные требования установлены для страховых компаний с иностранными инвестициями. К ним относятся страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам, либо компании, имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%.

Кроме того, могут устанавливаться определенные ограничения по видам страховой деятельности, разрешенным для страховых компаний с иностранными инвестициями, например, запрет на заключение договоров страхования жизни, договоров обязательного страхования, договоров страхования государственных имущественных интересов и т.п.

Общества взаимного страхования (ОВС) создаются на добровольной основе для защиты сходных имущественных интересов. За счет вступительного дополнительных взносов участники ОВС создают страховой фонд, покрывающий возможные убытки участников. Участники OBC ЯВЛЯЮТСЯ одновременно страхователями и страховщиками.

Объединения страховщиков

Страховщики могут создавать страховые и перестраховочные пулы для обеспечения устойчивости страховых операций по отдельным видам страхования.

Страховые (перестраховочные) пулы — временные договорные объединения самостоятельных страховых организаций для решения определенных задач. Участники пула заключают договоры страхования от своего имени, но по правилам и тарифам, единым для всех участников пула, несут солидарную ответственность перед страхователями. При наличии финансовых затруднений у одного из участников пула, ответственность по его обязательствам несут другие участники пула пропорционально определенным в соглашении о пуле долям участия.

В РФ пул не является юридическим лицом, создание пула оформляется договором простого товарищества.

Объединения страховщиков и других субъектов страхового дела

Субъекты страхового дела могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов. К их числу в РФ, например, относятся: Всероссийский союз страховщиков (ВСС), Российская ассоциации страховых медицинских организаций, Гильдия актуариев России и т. п.

Подобные общественные объединения субъектов страхового дела непосредственно страховой деятельностью не занимаются.

Объединения субъектов страхового дела подлежат внесению в реестр объединений субъектов страхового дела.

Страховые посредники

Страховые посредники – страховые агенты и страховые брокеры – обеспечивают продвижение страховых услуг от страховщика к страхователю.

Страховые агенты

Страховые агенты — физические или юридические лица, действующие от имени страховщика, по его поручению, в соответствии с предоставленными им полномочиями. Страховой агент может заключать договоры страхования, совершать иные действия от имени страховщика.

Страховые агенты могут представлять одного страховщика или несколько страховых компаний.

Страховые агенты

В соответствии с нормами российского законодательства, «страховые агенты постоянно проживающие на территории РФ и осуществляющие свою деятельность основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями» (Закон «Об организации страхового дела в РФ», ст. 8).

Страховые брокеры

Страховые брокеры — индивидуальные предприниматели или юридические лица, действующие от своего собственного имени по поручению страхователя или страховщика в пределах предоставленных полномочий.

Страховые брокеры оказывают посреднические услуги при заключении договоров страхования и перестрахования.

Страховые брокеры

В соответствии с нормами российского законодательства, «страховые брокеры — постоянно проживающие на территории РФ и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования), а также с исполнением указанных договоров» (Закон «Об организации страхового дела в РФ», ст. 8).

Страховые брокеры

В соответствии с нормами российского законодательства, страховые брокеры при оказании услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования), «не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную не запрещенную законом деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика.

Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием» (Закон «Об организации страхового дела в РФ», ст. 8).

Страховые актуарии

В соответствии с нормами российского законодательства, «страховые актуарии физические лица, постоянно проживающие на территории РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов» (Закон «Об организации страхового дела в РФ», ст. 8.1).

Государственное регулирование страховой деятельности

Государственное регулирование страховой деятельности представляет собой создание рамочных условий для функционирования страхового рынка, в пределах которых субъекты страховых отношений свободны в принятии решений.

Цели государственного регулирования страховой деятельности:

- обеспечение надежного и стабильного страхового рынка, повышение с помощью страхования социальноэкономической стабильности в обществе;
- обеспечение соблюдения субъектами страхового дела требований законодательства;
- обеспечение исполнения сторонами страховых обязательств, защита интересов страхователей.

Государственное регулирование страховой деятельности

Методы государственного регулирования страховой деятельности:

- принятие законов и подзаконных актов, регулирующих отношения в страховой деятельности;
- контроль уполномоченными органами за соблюдением требований законодательства;
- регулирование финансовой устойчивости страховщиков и обеспечение выполнения ими принятых обязательств;
- наложение санкций на субъектов страхового дела, не выполняющих требования законодательства.

Государственное регулирование страховой деятельности обычно осуществляется с помощью специально создаваемых органов страхового надзора. В РФ функции органа страхового надзора выполняет Федеральная служба страхового надзора.

Функции органа страхового надзора

Страховой надзор включает в себя:

- лицензирование деятельности субъектов страхового дела, аттестацию страховых актуариев, ведение реестра субъектов страхового дела и реестра объединений субъектов страхового дела;
- контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок деятельности субъектов страхового дела, достоверности предоставляемой ими отчетности, контроль за обеспечением финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков;
- выдачу в предусмотренных случаях разрешений на увеличение размеров УК за счет иностранных инвесторов, открытие представительств и филиалов страховщиков с иностранными инвестициями.

Лицензия на осуществление страхования — документ, удостоверяющий право владельца на проведение страховой деятельности при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии.

Лицензирование осуществляется органом страхового надзора в соответствии с процедурами, предусмотренными национальным законодательством, на основании заявлений субъектов страхового дела.

В РФ к заявлению на получение лицензии прилагаются:

- учредительные документы организации, документ о государственной регистрации юридического лица;
- документы, подтверждающие оплату УК в установленном размере;
- сведения об учредителях и участниках организации;
- сведения о руководителях организации и страховом актуарии (с приложением документов, удостоверяющих соответствие квалификационным требованиям);
- правила страхования, расчеты страховых тарифов, положение о формировании страховых резервов;
- экономическое обоснование осуществления видов страхования;
- другие документы, предусмотренные федеральным законодательством.

Субъектам страхового дела выдаются лицензии на осуществление:

- страхования (обязательного и добровольного),
- перестрахования,
- взаимного страхования,
- страховой брокерской деятельности.

Лицензия выдается без ограничения срока ее действия. Временная лицензия (от одного года до трех) выдается по заявлению соискателя лицензии или в случаях, предусмотренных страховым законодательством.

В РФ лицензия выдается на предусмотренные законом виды страхования:

- трахование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- з) страхование жизни с условием периодических страховых выплат и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;

Виды страхования при лицензировании (продолжение)

- 6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 8) страхование средств воздушного транспорта;
- 9) страхование средств водного транспорта;
- 10) страхование грузов;
- 11) сельскохозяйственное страхование (страхование сельскохозяйственных культур, урожая, многолетних насаждений, животных);
- 12) страхование имущества юридических лиц за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;

Виды страхования при лицензировании (продолжение)

- 14) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- 21) страхование гражданской ответственности на неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;

Виды страхования при лицензировании (окончание)

- 22) страхование предпринимательских рисков;
- 23) страхование финансовых рисков.

Основания для отказа в выдаче лицензии

Основаниями для отказа в выдаче лицензии являются:

- нарушение соискателем лицензии требований, установленных для страховых организаций (например, требований о размерах УК, об обеспечении финансовой устойчивости; наличие неисполненных предписаний органа страхового надзора, неснятых судимостей у руководителей компании и т.п.);
- представление органу страхового надзора недостоверной информации;
- несоответствие представленных документов требованиям законодательства;
- иные основания, предусмотренные страховым законодательством.

Аннулирование лицензии

Аннулирование лицензии или отмена решения о выдаче лицензии осуществляется в случае:

- непринятия соискателем лицензии мер для получения лицензии в течение двух месяцев со дня уведомления о выдаче лицензии;
- установления до момента выдачи лицензии факта представления соискателем недостоверной информации.

Ограничение или приостановление действия лицензии

При выявлении нарушения страхового законодательства орган страхового надзора выдает субъекту страхового дела предписание.

Предписание — письменное распоряжение органа страхового надзора, обязывающее страховщика в установленный срок устранить выявленные нарушения.

Субъект страхового дела в установленный предписанием срок представляет в орган страхового надзора документы, подтверждающие исполнение предписания в полном объеме.

Ограничение или приостановление действия лицензии

В случае неисполнения субъектом страхового дела полученного предписания его лицензия может быть ограничена или приостановлена.

После ограничения или приостановления лицензия может быть восстановлена, если субъект страхового дела устранил выявленные нарушения в срок и в полном объеме.

Ограничение действия лицензии

Ограничение действия лицензии страховщика означает запрет на заключение договоров страхования по отдельным видам страхования, договоров перестрахования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств страховщика в соответствующие договоры.

Приостановление действия лицензии

Приостановление действия лицензии субъекта страхового дела означает запрет на заключение договоров страхования, договоров перестрахования, договоров по оказанию услуг страхового брокера, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры.

Отзыв лицензии означает прекращение права субъекта страховой деятельности заниматься страховой деятельностью и его исключение из государственного реестра субъектов страхового дела.

Решение об отзыве лицензии принимается органом страхового надзора в случаях:

- неустранения субъектом страхового дела в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для ограничения или приостановления лицензии;
- отсутствия страховой деятельности в течение 12 месяцев со дня получения лицензии или в течение финансового года;
- заявления субъекта страхового дела от отказе от осуществления деятельности, предусмотренной лицензией.

Со дня вступления в силу решения органа страхового надзора от отзыве лицензии субъект страхового дела не вправе заключать договоры страхования, договоры перестрахования, договоры по оказанию услуг страхового брокера, а также вносить изменения, влекущие за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела.

До истечения шести месяцев со дня принятия такого решения субъект страхового дела должен исполнить обязательства, вытекающие из договоров страхования, в том числе произвести выплаты по наступившим страховым случаям, а также произвести передачу обязательств, принятых по договорам страхования и перестрахования другим страховщикам, расторжение договоров страхования (перестрахования), договоров по оказанию услуг страхового брокера. Соответствующая информация предоставляется в орган страхового надзора.

Если орган страхового надзора не получает указанной информации, он обращается в арбитражный суд с иском о ликвидации субъекта страхового дела — юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела — физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.