

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 со 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.

Страховщики как субъекты 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.

Страховщики как субъекты страхового дела

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).

Страховщики как субъекты страхового дела

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.

Страховщики как субъекты страхового дела

Общества взаимного страхования (ОВС) создаются на добровольной основе для защиты сходных имущественных интересов. За счет вступительного и дополнительных взносов участники ОВС создают страховой фонд, покрывающий возможные убытки участников. Участники ОВС 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 ассоциация 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 на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени 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 социально-экономической 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.

Лицензирование деятельности субъектов страхового дела

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.

Лицензирование деятельности 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.

Лицензирование деятельности субъектов страхового дела

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.

Лицензирование деятельности субъектов страхового дела

В РФ лицензия выдается на предусмотренные законом виды страхования:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) 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

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

Отзыв лицензии

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 об отказе от осуществления деятельности, предусмотренной лицензией.

Отзыв лицензии

Со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об 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.

Отзыв лицензии

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.