



СТРАХОВАНИЕ

Учебное пособие

Ижевск
Издательство «Технологии просвещения»
2009

Мельникова М. Страхование: Учебное пособие. – Ижевск: НП Издательство «Технологии просвещения», 2009. – 84 с.

Учебное пособие предназначено для изучения дисциплины «Страхование» студентами экономических специальностей, в том числе для подготовки к практическим занятиям, зачетам и экзаменам, а также для выполнения контрольных работ.

Пособие содержит краткий конспект лекций по темам, представляющим наибольшую сложность для изучения, словарь страховых терминов, извлечения из основных нормативно-правовых актов, регулирующих сферу страхования, а также тест для самопроверки студентами знаний.

© Мельникова М.С., 2009

СОДЕРЖАНИЕ

Словарь страховых терминов	4
Конспект лекций	11
Тест для самопроверки знаний	26
Приложения	
Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» (извлечения)	42
Гражданский кодекс РФ (часть вторая) (извлечения)	64

СЛОВАРЬ СТРАХОВЫХ ТЕРМИНОВ

Аварийный комиссар – специалист, осуществляющий расследование *страховых случаев* и оценку *ущерба*.

Аварийный сертификат – документ, содержащий описание причин и размеров убытков при *страховом случае*, а также другие данные, позволяющие судить о наличии ответственности *страховщика*.

Агент страховой – физическое или юридическое лицо, действующее от имени *страховщика* и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Акт страховой – внутренний документ *страховой компании*, подтверждающий факт и причину *страхового случая* и служащий основанием для производства *страховой выплаты*.

Актuariй – физическое лицо, имеющее квалификационный аттестат и осуществляющее деятельность по расчетам *страховых тарифов*, *страховых резервов*, оценке инвестиционных проектов *страховщика* с использованием *актуарных расчетов*.

Актuariные расчеты – система статистических и экономико-математических методов расчета *страховых тарифов*.

Брокер страховой – юридическое или зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя физическое лицо, которое действует в интересах *страхователя* или *страховщика* и осуществляет деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров между *страховщиком* и *страхователем*.

Брутто-ставка – полная тарифная ставка, см. *страховой тариф*, *нетто-ставка*.

Взаимное страхование – форма страховой защиты, осуществляемая путем объединения в *обществе взаимного страхования* необходимых для этого средств.

Взнос страховой – часть *страховой премии*, уплачиваемая *страхователем страховщику* в отдельный момент времени. Сумма страховых взносов составляет *страховую премию*.

Возмещение страховое – денежная сумма, выплачиваемая *страховщиком* по договору *имущественного страхования* в покрытие ущерба вследствие *страхового случая*.

Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, в пользу которого заключен *договор страхования*.

Выкупная сумма – сумма денежных средств, выплачиваемая *страхователю* при досрочном прекращении *договора страхования* жизни.

Выплата страховая – денежная сумма, выплачиваемая *страховщиком страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю* при наступлении *страхового случая*.

Государственное обязательное страхование – форма социальной защиты государственных служащих, осуществляемая за счет средств соответствующего бюджета.

Двойное страхование – отношения, при которых одно и то же имущество застраховано от одних и тех же рисков у двух или более *страховщиков* и при этом общая *страховая сумма* по всем договорам превысила *действительную стоимость* имущества.

Действительная стоимость (страховая стоимость) – стоимость имущества в месте его нахождения на момент заключения *договора страхования*.

Депозит премий – часть *перестраховочной премии*, удерживаемая *перестрахователем* в качестве гарантии выполнения обязательств по договору *перестрахования*.

Диверсификация – распределение инвестируемых денежных капиталов между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь капитала или доходов от него.

Добровольное страхование – одна из форм *страхования*, основанная на гражданско-правовом принципе свободы договора.

Договор страхования – гражданско-правовая сделка, в силу которой одна сторона (*страховщик*) обязуется за обусловленную договором плату (*страховую премию*) при наступлении предусмотренного договором события (*страхового случая*) произвести другой стороне (*страхователю*) или иному лицу, в пользу которого заключен договор, *страховую выплату* (выплаты).

Застрахованное лицо – физическое лицо, в пользу которого заключен договор *личного страхования*.

Имущественное страхование – тип страховых отношений, объектом которого являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом (*страхование имущества*); обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (*страхование гражданской ответственности*); осуществлением предпринимательской деятельности (*страхование предпринимательских рисков*).

Инвестиции – совокупность долговременных затрат финансовых, трудовых, материальных ресурсов с целью увеличения накоплений и получения прибыли.

Личное страхование – отрасль *страхования*, объектом которой являются имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (*страхование жизни*); с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (*страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование*).

Маржа платежеспособности – величина, отражающая наличие у *страховщика* свободных от любых обязательств *собственных средств*.

Нагрузка – часть *страхового тарифа*, обеспечивающая покрытие расходов *страховой компании*, не связанных непосредственно со страховыми операциями.

Нетто-ставка – часть *страхового тарифа*, которая отражает расходы *страховщика* на выплаты из страхового фонда.

Норма доходности – предполагаемый процент годового дохода от инвестирования средств *страховых резервов*.

Норматив максимальной ответственности по страхованию отдельного риска – максимально допустимая *страховая сумма*, приходящаяся на один объект *страхования*.

Обеспечение страховое – денежная сумма, выплачиваемая страховщиком по договору *личного страхования* в связи с наступившим *страховым случаем*.

Общество взаимного страхования – основанная на членстве некоммерческая организация, которые осуществляют *страхование* своих членов за счет страховых фондов, формируемых из собранных членских взносов.

Объект страхования – не противоречащий законодательству имущественный интерес, подлежащий страховой защите.

Обязательное страхование – одна из форм *страхования*, при которой федеральным законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать интересы других лиц, либо риск своей гражданской ответственности.

Отрасль страхования – основное классификационное подразделение *страхования*, характеризующееся определенными законодательством объектами страховых отношений.

Перестрахование – система экономических отношений, в соответствии с которой *страховщик (перестрахователь, цедент)*,

принимая на *страхование* риски, часть ответственности по ним, с учетом своих финансовых возможностей, передает на согласованных условиях другим *страховщикам* (*перестраховщикам*, *цессионерам*).

Перестрахователь (цедент, передающая компания) – *страховщик*, принявший на *страхование* риск *страхователя* и передавший его частично в *перестрахование* другой *страховой (перестраховочной) компании*.

Перестраховочная компания – юридическое лицо, занимающееся на основании специальной лицензии исключительно *перестрахованием* в форме принятия от страховых организаций застрахованных рисков и последующего их перераспределения.

Перестраховщик (цессионер, принимающая компания) – *страховая (перестраховочная) компания*, принимающая риски в *перестраховании*.

Посредник страховой – субъект *страхового дела*, представляющий интересы одной из сторон *договора страхования* и способствующий реализации *страховых услуг*. См. *страховой агент* и *страховой брокер*.

Правила страхования – внутренний документ *страховой компании*, содержащий полное описание условий *добровольного страхования* по каждому виду страховой деятельности.

Премия перестраховочная – часть *страховой премии*, приходящаяся на долю риска, принятого *перестраховщиком*.

Премия страховая – плата за *страховую услугу*, вносимая *страхователем*.

Пул страховой – добровольное объединение *страховщиков*, не являющееся юридическим лицом, создаваемое на основе договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по отдельным видам *страхования*.

Размещение страховых резервов – это активы *страховщика*, которые принимаются в покрытие *страховых резервов*.

Резервы страховые – выраженная в денежной форме оценка обязательств *страховщика* по обеспечению предстоящих *страховых выплат*.

Риск предпринимательский – возможность неполучения ожидаемых доходов или возникновения убытков вследствие нарушения договорных обязательств контрагентом или изменения условий предпринимательской деятельности по не зависящим от предпринимателя причинам.

Риск страховой – 1) вероятность наступления *ущерба* в результате *страхового случая*; 2) предполагаемое событие, на случай наступления которого осуществляется *страхование*.

Рисковая надбавка – часть *нетто-ставки* по рисковым видам *страхования*, предназначенная для финансирования случайных отклонений реального *ущерба* от ожидаемых показателей.

Росстрахнадзор – Федеральная служба страхового надзора, орган исполнительной власти, осуществляющий надзор и контроль за страховой деятельностью.

Рынок страховой – совокупность социально-экономических отношений в сфере обмена, посредством которых осуществляется реализация *страховой услуги*.

Самострахование – экономические отношения без участия профессионального *страховщика*, выражающиеся в формировании субъектом индивидуального страхового фонда.

Случай страховой – фактически произошедшее событие, предусмотренное *договором страхования* или законом, в связи с наступлением которого возникает обязанность *страховщика* произвести *страховую выплату*.

Собственные средства страховщика – сумма уставного капитала, резервного капитала, добавочного капитала и нераспределенной прибыли.

Сострахование – отношения, при котором два и больше *страховщиков* участвуют определенными долями в *страховании* одного и того же объекта.

Страхование – система экономических отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (*страховых случаев*) за счет денежных фондов, формируемых из *страховых премий* и других источников.

Страхование гражданской ответственности – *отрасль страхования*, объектом которой является риск возникновения обязанности возместить причиненный другим лицам вред.

Страхование предпринимательских рисков – *отрасль страхования*, объектом которой является риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

Страхователь – юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее *договор страхования* со *страховщиком*.

Страховая компания (страховая организация) – исторически сложившаяся форма функционирования страхового фонда, объединенный хозяйствующий субъект, осуществляющий заключение и обслуживание *договоров страхования*. См. также *страховщик*.

Страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция) – документ установленного образца, выдаваемый *страховщиком* *страхователю* в подтверждение заключения *договора страхования*.

Страховое дело (страховая деятельность) – сфера профессиональной деятельности специальных субъектов (*страховщиков, страховых брокеров, страховых актуариев*) по *страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию*, а также по оказанию сопутствующих услуг.

Страховщик – юридическое лицо, осуществляющее страховую деятельность на основании лицензии.

Суброгация – переход от *страхователя* к *страховщику*, выплатившему *возмещение*, права требования к лицу, ответственному за убытки.

Сумма страховая – определенная *договором страхования* или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры *страховой премии* и *страховой выплаты*.

Сюрвейер – специалист, осуществляющий осмотр принимаемого на *страхование* имущества и выдачу заключений об оценке *страхового риска*.

Тангъема – доля прибыли, полученной *перестраховщиком* от участия в *перестраховании*, которая выплачивается *перестрахователю* за предоставленную возможность участвовать в *перестраховании*;

Тариф страховой (тарифная ставка, брутто-ставка) – ставка *страховой премии* с единицы *страховой суммы* с учетом *объекта страхования* и характера *страхового риска*.

Убыточность страховой суммы – экономический показатель деятельности *страховщика*, характеризующий соотношение между *страховыми выплатами* и *совокупной страховой суммой*.

Услуга страховая – целесообразная деятельность аппарата *страховой компании* и *страховых посредников*, суть которой заключается в принятии *страховщиком* на определенный срок *риска*, принадлежащего *страхователю*.

Ущерб – материальный убыток, понесенный *страхователем* в результате *страхового случая*.

Форма страхования – порядок осуществления страховых правоотношений в государстве.

Франшиза – предусмотренное условиями *договора страхования* освобождение *страховщика* от возмещения убытков, не превышающих определенных размеров.

Экономическая сущность и функции страхования

Страхованию как системе отношений присущ ряд признаков:

- денежный характер;
- перераспределительный характер – возможность перераспределения ущерба в пространстве и во времени, среди всего круга участников страховых отношений;
- рисковый характер – страхование возможно только в том случае, когда заранее неизвестно, произойдет неблагоприятное событие или нет. Исключением является страхование жизни;
- замкнутость;
- возвратность платежей, поступивших в страховой фонд;
- особый субъектный состав.

Экономическая сущность страхования заключается в формировании страховых фондов и их использовании для защиты имущественных интересов. Сущность страхования проявляется через две функции:

1. Распределительную, которая включает в себя две подфункции:

- рисковую – присуща видам страхования, не относящимся к страхованию жизни. Заключается в принятии страховщиком рисков случайных событий, которые несет страхователь;
- сберегательную – присуща исключительно страхованию жизни. Заключается в использовании данного вида страхования для накопления и сбережения денежных средств.

2. Контрольную, которая заключается в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда

В зависимости от объекта страхования классифицируется по отраслям и видам. В настоящее время принято выделять четыре отрасли страхования: личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности и страхование предпринимательских рисков. Последние три отрасли объединяются общим названием «имущественное страхование». Каждая из четырех отраслей включает в себя виды страхования.

Отрасль *личного страхования* включает:

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 выплат (аннуитетов) и (или) участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
4. страхование от несчастных случаев и болезней;
5. медицинское страхование.

Объектом личного страхования являются имущественные интересы, связанные:

- с дожитием граждан до определенного срока или возраста, со смертью, с наступлением иных событий в жизни;
- с причинением вреда жизни или здоровью граждан;
- с оказанием гражданам медицинских услуг.

К особенностям личного страхования относятся:

- предмет страхования связан с личностью человека;
- обязательное участие в договоре страхования застрахованного лица;
- возможность назначения выгодоприобретателя;
- обязательное согласие застрахованного на назначение или смену выгодоприобретателя;
- отсутствие законодательных ограничений размера страховой суммы;

- долгосрочный накопительный характер страхования жизни;
- возможность получения займа страхователем, заключившим договор страхования жизни на срок не менее пяти лет;
- срок для уведомления о страховом случае (смерть) – не менее 30 дней;
- невозможность денежной оценки ущерба, причиненного личности;
- значительное число обязательных видов личного страхования;
- использование личного страхования государством для реализации социальной политики.

Отрасль *страхования имущества* включает:

- 1) страхование транспортных средств;
- 2) страхование грузов;
- 3) сельскохозяйственное страхование;
- 4) страхование имущества юридических лиц;
- 5) страхование имущества физических лиц.

Объект страхования имущества – имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

К особенностям страхования имущества относятся следующие:

- предмет страхования имеет материальное воплощение;
- возможность назначения в договоре выгодоприобретателя;
- обязательное наличие интереса в сохранении застрахованного имущества у страхователя и (или) выгодоприобретателя;
- краткосрочный характер;
- необходимость оценки предмета страхования;
- законодательное ограничение размера страховой суммы – не более действительной стоимости имущества;
- запрет двойного страхования;

- необходимость оценки причиненных страховым случаем убытков;
- возможность участия страхователя в убытках в виде франшизы;
- возможность отказа страхователя (выгодоприобретателя) от своих прав на имущество, утраченное в результате страхового случая, в пользу страховщика в целях получения страхового возмещения в размере полной страховой суммы;
- суброгация;
- отсутствие обязательных видов страхования имущества.

Отрасль *страхования гражданской ответственности* включает:

- 1) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- 2) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 3) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 4) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- 5) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;

Объект страхования ответственности – имущественные интересы, связанные с обязанностью возместить вред, причиненный третьим лицам.

К особенностям страхования ответственности относятся:

- предметом является не объект материального мира, а гражданская ответственность – обязанность по возмещению причиненного кому-либо вреда;
- отсутствие указания в договоре на выгодоприобретателя;
- возмещение вреда, причиненного не самому страхователю, а третьему лицу – выгодоприобретателю;

- краткосрочный характер;
- отсутствие законодательных ограничений размера страховой суммы;
- запрет на страхование договорной ответственности кроме прямо установленных законодательством случаев;
- обязательность выплаты в случае виновного причинения вреда страхователем;
- суброгация;
- некоторое число обязательных видов страхования ответственности, установленных законодательством.

Отрасль *страхования предпринимательских рисков* включает:

- 1) страхование предпринимательских рисков;
- 2) страхование финансовых рисков.

Объект страхования предпринимательских рисков – имущественные интересы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

К особенностям страхования предпринимательских рисков относятся:

- предметом является предпринимательский риск – возможность неполучения ожидаемых доходов или возникновения убытков вследствие нарушения договорных обязательств контрагентом или изменения условий предпринимательской деятельности по не зависящим от предпринимателя причинам;
- страхователем может выступать только субъект предпринимательской деятельности;
- страхователем может выступать только субъект предпринимательской деятельности;
- запрет на заключение договора в пользу иного лица, кроме самого страхователя;
- необходимость экономического анализа деятельности субъекта предпринимательства, его контрагентов, конъюнктуры рынка;

- страховая сумма определяется как убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая;
- запрет двойного страхования;
- возможность участия страхователя в убытках в виде франшизы;
- при страховом случае размер выплаты включает прямой ущерб, упущенную выгоду, дополнительные расходы;
- суброгация;
- отсутствие обязательных видов страхования.

Страховой рынок России

Страховой рынок – это особая сфера экономических отношений, социально-экономическая среда, где объектом купли-продажи выступает страховая услуга, формируются спрос и предложение на нее. Необходимым условием существования страхового рынка являются, во-первых, наличие общественной потребности в страховой услуге, и, во-вторых, наличие страховщиков, способных удовлетворить эту потребность.

Страховая услуга заключается в принятии страховщиком на определенный срок рисков, принадлежащих страхователю.

Участники страхового рынка

1. страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
2. страховые компании;
3. страховые пулы;
4. объединения страховщиков;
5. страховые посредники;
6. профессиональные оценщики страховых рисков;
7. Орган государственного страхового надзора.

Направления государственного регулирования страхового рынка:

1. Принятие нормативно-правовых актов по вопросам страхования.
2. Лицензирование страховой деятельности.
3. Обязательный аудит и публикация годовой отчетности
4. Установление квалификационных требований к специалистам в области страхового дела.
5. Надзор за страховой деятельностью. Надзор осуществляется Федеральной службой страхового надзора, функции которой включают:
 - лицензирование субъектов страхового дела;
 - аттестацию страховых актуариев;
 - ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела;
 - контроль за соблюдением страхового законодательства;
 - проведение проверок;
 - контроль за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости;
 - выдачу разрешений на участие иностранных инвесторов в российском страховом бизнесе;
 - разработка и утверждение нормативных и методических документов по вопросам страхования;
 - внесение предложений по совершенствованию страхового законодательства.

При выявлении нарушения Росстрахнадзор выдает предписание о его устранении. При неисполнении предписания действие лицензии ограничивается или приостанавливается. При последующем неустранении нарушений лицензия отзывается.

Финансовые основы страхования

Денежный оборот страховой компании включает в себя два относительно самостоятельных потока. Первый из них обеспечивает существование страховой компании, второй направлен на осуществление страховых операций. Средства второго потока используются на осуществление собственно страхования, а также для обеспечения инвестиционной деятельности страховщика.

Доходы страховщиков:

1. доходы по прямому страхованию:
 - страховые премии.
2. доходы от принятых в перестрахование рисков:
 - перестраховочные премии;
 - суммы процентов на депо премии по рискам, принятым в перестрахование.
3. доходы от переданных в перестрахование рисков:
 - часть перестраховочной премии, удерживаемая перестрахователем в качестве комиссионного вознаграждения;
 - танъемы;
 - возмещение перестраховщиком доли убытков;
 - возврат перестраховочных премий при досрочном прекращении договоров перестрахования.
4. доходы, косвенно связанные со страховой деятельностью:
 - комиссионные вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг страхового посредника или оценщика рисков;
 - суммы, полученные при реализации прав, перешедших к страховщику в порядке суброгации;
 - доходы от инвестиционной деятельности.
5. доходы от нестраховой деятельности:
 - от реализации основных фондов, материальных ценностей и прочих активов;
 - суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в прошлые годы на убытки;
 - неустойки;
 - компенсация ущерба и др.

Расходы страховщиков:

1. расходы, связанные с прямым страхованием:
 - страховые выплаты;
 - покрытие расходов страхователя, вызванных страховым случаем;
 - возврат части страховых премий и выкупных сумм при досрочном прекращении договора;
 - отчисления в страховые резервы.
2. расходы, связанные с передачей рисков в перестрахование:
 - перестраховочная премия;
 - сумма процентов на депо премий.
3. расходы, связанные с принятием рисков в перестрахование:
 - возмещение перестрахователю доли убытков;
 - часть перестраховочной премии, удержанная перестрахователем в качестве комиссионного вознаграждения;
 - танъемы.
4. расходы на ведение дела:
 - комиссионные вознаграждения агентам и брокерам;
 - управленческие расходы;
 - расходы на предупредительные мероприятия;
 - оплата услуг экспертов и оценщиков рисков;
 - оплата услуг медицинских учреждений за проведение медицинских обследований;
 - оплата услуг по выдаче справок, статистических данных, заключений и т.п.;
 - оплата детективных услуг;
 - расходы на изготовление страховых полисов;
 - оплата инкассаторских услуг;
 - оплата консультационных и аудиторских услуг;
 - расходы на публикацию отчетности и др.
5. внереализационные потери, убытки:
 - судебные издержки;
 - неустойки.

Страховые резервы

Страховые резервы рассчитываются на отчетную дату при составлении бухгалтерской отчетности.

При расчете резервов по страхованию жизни учитывается норма доходности, использованная при расчете тарифа.

$$P_k = P_n * (100 + 0,25i) / 100 + СНП * (100 + 0,25i) / 100 - B$$

где P_k – резерв на конец периода,
 P_n – резерв на начало периода,
СНП – страховая нетто-премия,
 i – годовая норма доходности в %, использованная при расчете тарифа,
 B – сумма страховых выплат и выкупных сумм.

Резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни включают: резерв незаработанной премии (РНП), резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), стабилизационный резерв (СР) и пр.

РНП – часть начисленной страховой премии, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода. Обычно РНП рассчитывается пропорционально неистекшему периоду страхования.

РЗУ – образуется для выполнения обязательств по договорам, по которым страховые случаи уже произошли, страхователь об этом уже заявил, однако на отчетную дату выплата еще не произведена.

РПНУ предназначен для обеспечения выплат по произошедшим страховым случаям, о которых страховщику еще не заявлено.

СР – формируется для осуществления будущих выплат при образовании отрицательного финансового результата от страховых операций по причинам, не зависящим от страховщика. Если финансовый результат положительный, СР увеличивается на 60 % от финансового результата. Если финансовый результат отрицательный – СР уменьшается на вели-

чину финансового результата. Стабилизационный резерв в обязательном порядке рассчитывается по наиболее рискованным видам страхования, связанным с предпринимательством (воздушный, водный транспорт, урожай, риски, ответственность перевозчика, источника опасности).

Средства страховых резервов используются страховщиками в качестве источника инвестиций.

Принципы размещения резервов: прибыльности, возвратности, ликвидности, диверсификации

В покрытие резервов принимаются следующие виды активов:

- 1) государственные и муниципальные ценные бумаги,
- 2) векселя организаций,
- 3) акции,
- 4) облигации,
- 5) жилищные сертификаты,
- 6) паи паевых инвестиционных фондов,
- 7) банковские вклады (депозиты), в том числе депозитные сертификаты,
- 8) сертификаты долевого участия в общих фондах банковского управления,
- 9) недвижимость,
- 10) доля перестраховщиков в страховых резервах,
- 11) депо премий по рискам, принятым в перестрахование
- 12) дебиторская задолженность страхователей, страховщиков, перестрахователей, перестраховщиков, страховых агентов,
- 13) денежная наличность,
- 14) средства на счетах в банках,
- 15) иностранная валюта,
- 16) слитки и памятные монеты из драгоценных металлов,
- 17) ипотечные ценные бумаги,
- 18) займы страхователям по договорам страхования жизни.

Общая стоимость указанных выше активов должна быть не менее суммарной величины страховых резервов.

Для уменьшения инвестиционных рисков установлен ряд ограничений:

- запрещены отдельные виды инвестиций (вложения в акции страховщиков, покупка отдельных квартир);
- некоторые виды вложений допускаются только на территории РФ (жилищные сертификаты);
- установлены строгие требования к ценным бумагам - объектам инвестиций и их эмитентам;
- установлены предельные размеры от общей суммы размещений (в акции не более 15 % от суммы страховых резервов, банк вклады+векселя не более 60%, недвижимость не более 10 % и т.д.);
- займы предоставляются только страхователям, заключившим договоры страхования жизни на срок не менее пяти лет, в пределах выкупных сумм, не ранее чем через два года с начала действия договора, на возмездной основе (процент не менее нормы доходности).

Финансовая устойчивость страховщика

Согласно действующему законодательству, гарантиями платежеспособности страховщика являются:

1. экономически обоснованные страховые тарифы.
2. собственные средства страховщика.
3. соблюдение норматива максимальной ответственности за принятие на страхование отдельного риска – не более 10 % собственных средств страховщика.
4. наличие системы перестрахования и соблюдение квот на перестрахование – совокупная доля перестраховщиков не должна превышать 60% от размера резервов убытков; доля каждого перестраховщика – не более 15%; доля перестраховщиков-нерезидентов РФ – не более 30%.
5. страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по страховым выплатам.
6. соблюдение нормативного размера маржи платежеспособности.
7. грамотная инвестиционная политика и размещение резервов.

Основы актуарных расчетов

С помощью актуарных расчетов определяется себестоимость и стоимость страховых услуг, доля участия каждого страхователя в создании страхового фонда. От правильности расчетов зависит финансовая устойчивость страховщика. Если тариф небольшой, может следовать разорение страховщика, если тариф высок – страхователь может не пойти на такое страхование, он предпочтет страховую организацию с меньшим страховым тарифом.

Структура страхового тарифа (брутто-ставки) включает в себя нетто-ставку и нагрузку.

Расчет *брутто-ставки*

$$T = 100 * T_n / (100 - f),$$

где T – брутто-ставка;

T_n – нетто-ставка;

f – доля нагрузки в брутто-ставке, %.

Расчет нетто-ставки по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни

Нетто-ставка состоит из основной части (рисковой нетто-ставки) и рисковой надбавки. Расчет нетто-ставки производится по двум методикам.

1. В основе одной из них лежит вероятность страхового случая. Расчет начинается с измерения риска, то вероятности наступления страхового случая. Определяется период страхования, изучается статистика прошлых лет, определяется количество страховых случаев на 100 объектов страхования.

Рисковая нетто-ставка определяется по формуле:

$$T_n = p * K * 100,$$

где T_n – нетто-ставка;

p – вероятность;

K - поправочный коэффициент.

Расчет вероятности страхового случая производится по формуле:

$$p = K_v / K_d,$$

где K_v - количество выплат;

K_d - количество договоров.

Поправочный коэффициент определяется по формуле:

$$K = V_{ср} / C_{ср},$$

где $V_{ср}$ - средняя выплата;

$C_{ср}$ - средняя страховая сумма.

Если у страховой компании нет собственных статистических данных, расчет производится с использованием поправочного коэффициента, данного в Методике Росстрахнадзора.

Однако реальная частота риска не совпадает каждый год со средней частотой. Чтобы обеспечить финансовыми средствами возможное увеличение ущерба, в нетто-ставку включается рисковая надбавка. Она может быть рассчитана путем умножения рисковой нетто-ставки на специальные коэффициенты.

2. В основе второй методики лежит убыточность страховой суммы в процентах, определяемая по формуле

$$U = V / C * 100,$$

где V – общая сумма страховых выплат;

C – совокупная страховая сумма.

В расчете используются отчетные данные об убыточности за прошлые годы. Применяется метод экстраполяции. Рисковая нетто-ставка берется равной прогнозной убыточности. Рисковая надбавка определяется с помощью расчета среднего квадратического отклонения фактических значений убыточности от выровненных значений, а также поправочных коэффициентов.

Расчет нетто-ставки по страхованию жизни

Для определения вероятности страхового случая используются показатели смертности и продолжительности жизни, исчисляемые по Таблице смертности. Таблица смертности показывает, как поколение одновременно родившихся (100 000 человек) с увеличением возраста постепенно уменьшается. Расчетные показатели, содержащиеся в Таблице смертности, характеризуют смертность населения в отдель-

ных возрастах и доживаемость при переходе от одного возраста к последующему. На основе статистических наблюдений за смертностью исчисляется вероятность дожить и умереть для лиц разного возраста.

Поскольку страхование жизни является долгосрочным и предполагает инвестирование средств, внесенных страхователем, в расчетах применяется планируемая норма доходности.

С целью упрощения расчета страховых тарифов по страхованию жизни применяются специальные технические показатели – коммутационные числа.

Тест для самопроверки знаний

1. Система экономических отношений по защите имущественных интересов за счет средств фондов, формируемых из страховых премий – это
а) страхование б) страховая защита в) страховое обеспечение
2. Экономическая сущность страхования заключается в
а) защите имущественных интересов за счет средств страхового фонда
б) получении прибыли за счет инвестирования
в) заключении и продлении договоров страхования
3. Экономическая сущность страхования состоит в
а) получении прибыли
б) накоплении средств страхового фонда
в) использовании страхового фонда для защиты имущественных интересов
4. Виды страховых фондов:
а) технические, предупредительные
б) уставный, резервный, фонд накопления, фонд потребления
в) централизованные, фонды страховых компаний, фонды само-страхования
5. К страховым фондам относятся:
а) фонды самострахования
б) фонды страховых организаций в) варианты а) и б)
6. К признакам страховых отношений относятся:
а) замкнутость б) рисковый характер в) варианты а) и б)
7. Страхование используется, если неблагоприятное событие
а) невозможно б) возможно в) невероятно
8. Функции страхования:
а) распределительная и контрольная
б) рисковая, сберегательная, контрольная
в) рисковая, компенсационная, предупредительная

9. Функция страхования, в рамках которой происходит сбережение и накопление денежных средств, называется

- а) распределительной б) сберегательной в) контрольной

10. Сущность рискованной функции состоит в том, что

- а) страхование – очень рискованный вид предпринимательства
б) страховщик принимает на себя риск, принадлежащий страхователю
в) государство перекладывает риски на страховщиков

11. Отрасли страхования:

- а) личное и имущественное
б) обязательное и добровольное
в) личное, имущества, ответственности, предпринимательских рисков

12. Количество отраслей страхования:

- а) две б) три в) четыре

13. Отраслью страхования является:

- а) страхование от несчастных случаев б) страхование жизни
в) личное страхование

14. Медицинское страхование является

- а) отраслью страхования б) видом страхования
в) разновидностью страхования жизни

15. Страхование финансовых рисков – это

- а) вид страхования б) отрасль страхования
в) разновидность страхования имущества юридических лиц

16. К разновидностям страхования жизни относятся

- а) страхование от несчастных случаев
б) медицинское страхование в) пенсионное страхование

17. В зависимости от способа осуществления страхование классифицируется:

- а) по отраслям б) по формам в) по видам

18. Формы страхования

- а) личное и имущественное
б) рисковое и накопительное в) обязательное и добровольное

19. Страхование, осуществляющееся на основании федерального закона, называется

- а) обязательным б) добровольным в) личным

20. Добровольное страхование осуществляется на основании

- а) федерального закона
б) указов Президента РФ
в) правил и договора страхования

21. Обязательное страхование осуществляется на основании

- а) федерального закона
б) правил страхования в) договора страхования

22. Объекты страхования - это

- а) имущественные интересы, подлежащие страховой защите
б) жизнь, здоровье, трудоспособность
в) страховщик и страхователь

23. Объектом страхования ответственности является риск

- а) уголовной ответственности
б) административной ответственности
в) гражданской ответственности

24. Сторонами договора страхования являются

- а) страховщик и страхователь
б) страховой агент и страхователь
в) страховщик и застрахованное лицо

25. Страхователь – это

- а) страховой агент
б) организация, имеющая лицензию на проведение страховой деятельности
в) лицо, заключающее договор страхования со страховщиком

26. Юридическое лицо, имеющее лицензию на страхование - это
а) страхователь б) страховщик в) страховой брокер

27. Страховщик – это
а) организация, имеющая лицензию на проведение страховой деятельности
б) страховой агент в) директор страховой компании

28. Лицо, которое заключает договор страхования и уплачивает страховую премию, называется:
а) страховщик б) страхователь в) застрахованное лицо

29. Застрахованное лицо - это
а) лицо, имущество которого застраховано
б) выгодоприобретатель
в) лицо, в пользу которого заключен договор личного страхования.

30. Лицо, в пользу которого заключен договор имущественного страхования, называется
а) страховщик б) выгодоприобретатель в) застрахованное лицо

31. При страховом случае в страховании ответственности выплату получает
а) страховщик б) выгодоприобретатель в) застрахованное лицо

32. Страховая сумма – это денежная сумма,
а) равная стоимости имущества
б) в пределах которой страховщик производит выплату
в) уплачиваемая страхователем при заключении договора

33. Страховая сумма в добровольном личном страховании
а) равна стоимости имущества б) определяется законом
в) не ограничена законом

34. Размер страховой суммы в имущественном страховании
а) равен действительной стоимости имущества
б) не может превышать стоимости имущества
в) не ограничен

35. Денежная сумма, в пределах которой производится выплата, называется:

а) страховая сумма б) страховая премия
в) застрахованная сумма

36. Действительная стоимость имущества – это
а) страховая сумма
б) стоимость имущества на момент заключения договора
в) стоимость имущества на дату наступления страхового случая

37. Если страховая сумма в договоре превышает стоимость имущества, то
а) договор считается недействительным
б) договор действует на сумму, равную стоимости имущества
в) страховщик не возместит ущерб от страхового случая

38. Страховая сумма не может превышать действительную стоимость
а) в личном страховании
б) в страховании имущества
в) в страховании ответственности

39. Двойное страхование имеет место, когда
а) в одном договоре участвуют два страхователя
б) одно и то же имущество застраховано у нескольких страховщиков на сумму, превышающую его стоимость
в) заключен договор перестрахования

40. Отношения, при которых одно и то же имущество застраховано у нескольких страховщиков с превышением стоимости имущества, называются:
а) двойным страхованием
б) перестрахованием в) суброгацией

41. Двойное страхование запрещено
а) при страховании имущества
б) при личном страховании в) при страховании жизни

58. Отношения, при которых несколько страховщиков участвуют в долевом страховании одного и того же риска, называются:
а) двойное страхование б) перестрахование в) сострахование

59. Перестрахование - это
а) перезаключение договора страхования на новых условиях
б) передача части ответственности по риску другим страховщикам
в) страхование на сумму, превышающую стоимость имущества

60. Перестрахование - это
а) передача части ответственности по риску другим страховщикам
б) заключение нескольких договоров в отношении одного объекта.
в) продление договора страхования

61. Перестрахование осуществляется в целях
а) уменьшения риска, приходящегося на один объект страхования
б) получения дополнительного дохода в) варианты а) и б)

62. В отношениях по перестрахованию участвуют:
а) страховщики б) страхователи
в) орган страхового надзора

63. Одним из необходимых условий существования страхового рынка является
а) наличие правовых актов, регулирующих деятельность участников страхового рынка
б) наличие спроса на страховые услуги
в) наличие страховых посредников

64. Сущность страховой услуги состоит в
а) заключении договоров страхования
б) производстве выплат при наступлении страховых случаев
в) принятии страховщиком риска ущерба, принадлежащего страхователю

65. Страховая компания должна иметь следующие признаки:
а) иметь лицензию на страхование
б) быть юридическим лицом в) варианты а) и б)

66. Деятельность страховой компании включает
а) заключение и продление договоров страхования
б) инвестиционную деятельность в) варианты а) и б)

67. Страховые компании могут быть
а) коммерческими б) некоммерческими в) варианты а) и б)

68. Коммерческие страховые компании могут иметь форму:
а) акционерного общества б) фонда
в) общества взаимного страхования

69. Организация, осуществляющая страхование только своих участников, называется
а) обществом взаимного страхования
б) перестраховочной компанией в) страховым пулом

70. Страховщики могут создавать объединения в виде
а) страховых пулов б) союзов и ассоциаций в) варианты а) и б)

71. Страховщики уменьшают размер ответственности по отдельному риску
а) путем участия в страховом пуле или перестрахования
б) заключая в отношении одного объекта несколько договоров
в) путем предоставления отчетности в орган страхового надзора

72. Объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом – это
а) страховой пул б) Росстрахнадзор
в) общество взаимного страхования

73. Страховой пул – это
а) разновидность договора страхования
б) объединение страховщиков на основании договора о совместной деятельности
в) страховая компания

74. Страховой пул создается на основе
а) договора о совместной деятельности
б) договора страхования в) страхового полиса
75. Лицо, заключающее договоры страхования от имени страховщика - это
а) страховой агент б) страхователь в) аварийный комиссар
76. Страховой агент - это
а) страховой брокер
б) представитель страховщика, заключающий договор от его имени
в) представитель страхователя, заключающий договор от его имени
77. Страховой брокер может представлять интересы
а) страховщика б) страхователя в) варианты а) и б)
78. Лицо, заключающее от имени страховщика договоры страхования, называется
а) страховой агент б) страховой актуарий
в) аварийный комиссар
79. Страховой агент может представлять интересы
а) страховщика б) страхователя в) варианты а) и б)
80. К страховым посредникам относятся
а) страховой брокер б) страховой актуарий
в) аварийный комиссар
81. Лицензированию подлежит деятельность
а) страхового агента б) страхового брокера в) актуария
82. Аварийный комиссар
а) заключает договоры страхования
б) производит расследование страховых случаев и оценку ущерба
в) рассчитывает страховые тарифы

83. Квалификационный аттестат должен иметь:
а) страховой агент б) страховой актуарий
в) директор страховой компании
84. Лицо, занимающееся расчетами страховых тарифов, - это:
а) страховой агент б) аварийный комиссар в) актуарий
85. Государственное регулирование страховой деятельности осуществляют
а) Правительство РФ
б) Федеральная служба страхового надзора
в) Государственные внебюджетные фонды
86. Государственное регулирование страховой деятельности заключается в
а) принятии правовых актов по вопросам страхования
б) установлении государством цен на страховые услуги
в) деятельности организаций по защите прав потребителей
87. Лицензирование страховой деятельности осуществляет
а) Центральный банк
б) Федеральная служба страхового надзора
в) Страховая комиссия при Президенте РФ
88. К функциям органа страхового надзора относятся:
а) лицензирование страховой деятельности и проведение проверок страховщиков
б) управление страховыми компаниями и принятии законов
в) судебная деятельность
89. Доходы страховой компании включают:
а) выплаты на ведение дела в) налоговые платежи
б) страховые премии, поступившие по заключенным договорам страхования
90. К доходам страховщика относятся
а) банковские вклады
б) поступления от страховой премии
в) доходы от продажи товаров народного потребления

91. К доходам, косвенно связанным со страховой деятельностью, относятся:

- а) неустойки
- б) перестраховочные премии
- в) доходы от инвестиций

92. К доходам по прямому страхованию относятся:

- а) страховые премии
- б) перестраховочные премии
- в) страховые выплаты

93. Доходы от инвестиционной деятельности включают

- а) поступление страховых премий
- б) доходы от перестрахования
- в) дивиденды и проценты по ценным бумагам

94. К расходам страховщика относятся

- а) часть премии, передаваемая перестраховщику
- б) страховые премии
- в) страховые резервы

95. К расходам страховщика относятся

- а) выплаты страхователям
- б) отчисления в страховые резервы
- в) варианты а) и б)

96. Комиссионные вознаграждения агентам и брокерам относятся:

- а) к расходам, связанным с перестрахованием
- б) к расходам на ведение дела
- в) к инвестиционным расходам

97. Расходы на ведение дела включают

- а) страховые выплаты
- б) неустойки
- в) комиссионные вознаграждения агентам

98. Комиссионное вознаграждение выплачивается агентам в зависимости

- а) от прибыли страховщика по итогам года
- б) от поступившей страховой премии
- в) от выплат по заключенным агентом договорам страхования

99. Денежные фонды, предназначенные для производства выплат в будущем

- а) страховые резервы
- б) резервные фонды
- в) собственные средства

100. Страховые резервы формируются для

- а) выплаты дивидендов
- б) уклонения от уплаты налогов
- в) обеспечения страховых выплат в будущем

101. Страховые резервы рассчитываются

- а) при проведении налоговой проверки
- б) при составлении бухгалтерской отчетности
- в) при необходимости производства выплат

102. К страховым резервам относится

- а) резерв неполученной премии
- б) резервный фонд
- в) резерв заявленных, но неурегулированных убытков

103. Страховой резерв, формирующийся пропорционально неистекшему периоду договора страхования, называется

- а) стабилизационный резерв
- б) резерв убытков
- в) резерв незаработанной премии

104. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков формируется, если

- а) о страховом случае заявлено, но выплата еще не произведена
- б) о страховом случае еще неизвестно
- в) выплата уже производилась

105. Для обеспечения выплат по произошедшим случаям, о которых еще не заявлено, формируется

- а) стабилизационный резерв
- б) резерв произошедших, но незаявленных убытков
- в) резерв заявленных, но неурегулированных убытков

106. На случай образования отрицательного финансового результата от страховых операций формируется

- а) резерв незаработанной премии
- б) стабилизационный резерв
- в) резервный фонд

124. Рисксовая надбавка необходима для
- покрытия расходов на ведение дела
 - выплат процентов по накопительному страхованию жизни
 - учета изменений частоты страховых случаев
125. Вероятность страхового случая определяется как отношение
- страховых премий к выплатам
 - страховых сумм к числу заключенных договоров
 - страховых случаев к числу застрахованных объектов
126. Убыточность страховой суммы – это отношение
- страховых сумм к страховым выплатам
 - страховых премий к страховым суммам
 - страховых выплат к страховым суммам
127. В расчетах по страхованию жизни
- используется норма доходности
 - не используется норма доходности
 - учитывается рисксовая надбавка
128. Таблица смертности используется для расчет тарифов
- по страхованию жизни
 - по медицинскому страхованию
 - по страхованию ответственности врачей
129. Планируемая норма доходности учитывается для расчетов
- по рисковому видам страхования
 - по страхованию жизни
 - варианты а) и б)
130. Норма доходности – это
- страховой тариф
 - банковский процент
 - предполагаемый процент дохода от инвестирования

Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»
от 27 ноября 1992 года N 4015-1 (по состоянию на
30.10.2009 N 243-ФЗ)
(извлечения)

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 2. Страхование и страховая деятельность (страховое дело)

1. Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

2. Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Статья 3. Цель и задачи организации страхового дела. Формы страхования

2. Страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования.

3. Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящим Законом и содержат положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и об обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

4. Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

- а) субъекты страхования;
- б) объекты, подлежащие страхованию;
- в) перечень страховых случаев;
- г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;
- е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- ж) срок действия договора страхования;
- з) порядок определения размера страховой выплаты;
- и) контроль за осуществлением страхования;
- к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;
- л) иные положения.

Статья 4. Объекты страхования

1. Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

- 1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
- 2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

2. Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

- 1) владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- 2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- 3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

3. Страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом, не допускается.

4. Если федеральным законом не установлено иное, допускается страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования (комбинированное страхование).

5. На территории Российской Федерации страхование (за исключением перестрахования и иных предусмотренных федеральными законами случаев) интересов юридических лиц, а также физических лиц - резидентов Российской Федерации может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в установленном настоящим Законом порядке.

Статья 4.1. Участники отношений, регулируемых настоящим Законом

1. Участниками отношений, регулируемых настоящим Законом, являются:

- 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 2) страховые организации;
- 3) общества взаимного страхования;
- 4) страховые агенты;
- 5) страховые брокеры;
- 6) страховые актуарии;
- 7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) (далее - орган страхового надзора);
- 8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

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

Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию, за исключением деятельности страховых актуариев, которые подлежат аттестации.

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

3. Наименование (фирменное наименование) субъекта страхового дела - юридического лица должно содержать:

- 1) указание на организационно-правовую форму субъекта страхового дела;

2) указание на вид деятельности субъекта страхового дела с использованием слов либо "страхование" и (или) "перестрахование", либо "взаимное страхование", либо "страховой брокер", а также производных от таких слов и словосочетаний;

3) обозначение, индивидуализирующее субъект страхового дела.

4. Субъект страхового дела - юридическое лицо не вправе использовать полностью обозначение, индивидуализирующее другой субъект страхового дела. Указанное положение не распространяется на дочерние и зависимые общества субъекта страхового дела.

Статья 5. Страхователи

1. Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Статья 6. Страховщики

1. Страховщики - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном настоящим Законом порядке.

2. Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховщики вправе осуществлять или только страхование объектов личного страхования, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 настоящего Закона, или только страхование объектов имущественного и личного страхования, предусмотренных соответственно пунктом 2 и подпунктом 2 пункта 1 статьи 4 настоящего Закона.

3. Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование объектов личного страхования, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 4 настоящего Закона, обязательное страхование, обязательное государственное страхование, имущественное страхование, связанное с осуществле-

нием поставок или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций.

Статья 8. Страховые агенты и страховые брокеры

1. Страховые агенты - постоянно проживающие на территории Российской Федерации 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.

2. Страховые брокеры - постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации 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) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров (далее - оказание услуг страхового брокера). При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер 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.

3. Деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров страхования (за исключением договоров перестрахования) с иностранными страховыми организациями или иностранными страховыми брокерами, на территории Российской Федерации не допускается.

4. Для заключения договоров перестрахования с иностранными страховыми организациями страховщики вправе заключать договоры с иностранными страховыми брокерами.

Статья 8.1. Страховые актуарии

1. Страховые актуарии - физические лица, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, 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.

2. Страховщики по итогам каждого финансового года обязаны проводить актуарную оценку принятых страховых обязательств (страховых резервов). Результаты актуарной оценки должны отражаться в соответствующем заключении, представляемом в орган страхового надзора в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности (далее - орган страхового регулирования).

3. Требования к порядку проведения квалификационных экзаменов страховых актуариев, выдачи и аннулирования квалификационных аттестатов устанавливаются органом страхового регулирования.

Статья 9. Страховой риск, страховой случай

1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Статья 10. Страховая сумма и страховая выплата

1. Страховая сумма - денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

2. При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную договором страхования, за исключением случая, если страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем.

При осуществлении личного страхования страховая сумма устанавливается страховщиком по соглашению со страхователем.

3. Страховая выплата - денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

4. Условиями страхования имущества и (или) гражданской ответственности в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу.

5. В случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь, выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

6. При осуществлении личного страхования страховая выплата (страховая сумма) производится страхователю или лицу, имеющему право на получение страховой выплаты (страховой суммы) по договору страхования, независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда.

При осуществлении страхования жизни страховщик в дополнение к страховой сумме может выплачивать часть инвестиционного дохода.

7. При расторжении договора страхования жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события, страхователю

возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования (выкупная сумма).

8. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны предоставлять страховщикам по их запросам документы и заключения, связанные с наступлением страхового случая и необходимые для решения вопроса о страховой выплате, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статья 11. Страховая премия (страховые взносы) и страховой тариф

1. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

2. Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Конкретный размер страхового тарифа определяется договором добровольного страхования по соглашению сторон.

Страховые тарифы по видам обязательного страхования устанавливаются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Статья 12. Сострахование

Сострахование - страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования.

Статья 13. Перестрахование

1. Перестрахование - деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате.

2. Не подлежит перестрахованию риск страховой выплаты по договору страхования жизни в части дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события.

3. Страховщики, имеющие лицензии на осуществление страхования жизни, не вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию, принятых на себя страховщиками.

4. Перестрахование осуществляется на основании договора перестрахования, заключенного между страховщиком и перестраховщиком в соответствии с требованиями гражданского законодательства.

5. Наряду с договором перестрахования в качестве подтверждения соглашения между перестрахователем и перестраховщиком могут использоваться иные документы, применяемые исходя из обычаев делового оборота.

Статья 14. Объединения субъектов страхового дела

1. Субъекты страхового дела, в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения.

2. Сведения об объединении субъектов страхового дела подлежат внесению в реестр объединений субъектов страхового дела на основании представляемых в орган страхового надзора копий свидетельств о государственной регистрации таких объединений и их учредительных документов.

Статья 14.1. Страховые пулы

На основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) страховщики могут совместно действовать без образования юридического лица в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по отдельным видам страхования (страховые и перестраховочные пулы).

Глава III. ОБЕСПЕЧЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЩИКОВ

Статья 25. Условия обеспечения финансовой устойчивости страховщика

1. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию; собственные средства; перестрахование.

Страховые резервы и собственные средства страховщика должны быть обеспечены активами, соответствующими требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности.

2. Собственные средства страховщиков (за исключением обществ взаимного страхования) включают в себя уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенную прибыль.

3. Страховщики (за исключением обществ взаимного страхования) должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного настоящим Законом минимального размера уставного капитала.

Минимальный размер уставного капитала страховщика определяется на основе базового размера его уставного капитала, равного 30 миллионам рублей, и следующих коэффициентов:

1 - для осуществления страхования объектов, предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 статьи 4 настоящего Закона;

1 - для осуществления страхования объектов, предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 и (или) пунктом 2 статьи 4 настоящего Закона;

2 - для осуществления страхования объектов, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 4 настоящего Закона;

2 - для осуществления страхования объектов, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 4 настоящего Закона;

4 - для осуществления перестрахования, а также страхования в сочетании с перестрахованием.

Изменение минимального размера уставного капитала страховщика допускается только федеральным законом не чаще одного раза в два года при обязательном установлении переходного периода.

Внесение в уставный капитал заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается.

4. Страховщики обязаны соблюдать установленные настоящим Законом и нормативными правовыми актами органа страхового регулирования требования финансовой устойчивости в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, а также выдачи банковских гарантий.

Статья 26. Страховые резервы

1. Для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию страховщики в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового регулирования, формируют страховые резервы.

2. Средства страховых резервов используются исключительно для осуществления страховых выплат.

4. Страховщики вправе инвестировать и иным образом размещать средства страховых резервов в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового регулирования.

Размещение средств страховых резервов должно осуществляться на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

5. При осуществлении страхования объектов личного страхования, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 4 настоящего Закона, страховщик вправе предоставить страхователю - физическому лицу заем в пределах страхового резерва, сформированного по договору страхования, заключенному на срок не менее пяти лет.

6. Страховая организация вправе формировать фонд предупредительных мероприятий в целях финансирования мероприятий по предупреждению наступления страховых случаев.

Статья 29. Опубликование страховщиками годовых бухгалтерских отчетов

1. Страховщики опубликовывают годовые бухгалтерские отчеты в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации, после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в этих отчетах сведений.

2. Опубликование годовых бухгалтерских отчетов должно осуществляться в средствах массовой информации, в том числе распространяющихся на территории, на которой осуществляется деятельность страховщика. Сведения об опубликовании сообщаются страховщиком в орган страхового надзора.

Глава IV. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Статья 30. Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела

1. Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела (далее - страховой надзор) осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых настоящим Законом, страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела.

2. Страховой надзор осуществляется на принципах законности, гласности и организационного единства.

3. Страховой надзор осуществляется органом страхового надзора и его территориальными органами.

4. Страховой надзор включает в себя:

1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела, аттестацию страховых актуариев и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;

2) контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела, и достоверности представляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;

3) выдачу в течение 30 дней в предусмотренных настоящим Законом случаях разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;

5. 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 надзо-

ра (за исключением информации, составляющей банковскую тайну).

Статья 32. Лицензирование деятельности субъектов страхового дела

1. Лицензирование деятельности субъектов страхового дела осуществляется на основании их заявлений и документов, представленных в соответствии с настоящим Законом.

Лицензия на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, страховой брокерской деятельности (далее также - лицензия) выдается субъектам страхового дела.

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

2. Для получения лицензии на осуществление добровольного и (или) обязательного страхования соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора:

1) заявление о предоставлении лицензии;

2) учредительные документы соискателя лицензии;

3) документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица;

4) протокол собрания учредителей об утверждении учредительных документов соискателя лицензии и утверждении на должности единоличного исполнительного органа, руководителя (руководителей) коллегиального исполнительного органа соискателя лицензии;

5) сведения о составе акционеров (участников);

6) документы, подтверждающие оплату уставного капитала в полном размере;

7) документы о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями субъекта страхового дела, аудиторское заключение о достоверности их финансовой отчетности за последний отчетный период, если для таких лиц предусмотрен обязательный аудит;

8) сведения о единоличном исполнительном органе, руководителе (руководителях) коллегиального исполнительного органа, главном бухгалтере, руководителе ревизионной комиссии (ревизоре) соискателя лицензии;

9) сведения о страховом актуарии;

10) правила страхования по видам страхования, предусмотренным настоящим Законом, с приложением образцов используемых документов;

11) расчеты страховых тарифов с приложением используемой методики актуарных расчетов и указанием источника исходных данных, а также структуры тарифных ставок;

12) положение о формировании страховых резервов;

13) экономическое обоснование осуществления видов страхования.

3. Для получения лицензии на осуществление предусмотренных классификацией дополнительных видов добровольного и (или) обязательного страхования соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора документы, предусмотренные подпунктами 1, 10 - 13 пункта 2 настоящей статьи.

4. На соискателей лицензий на осуществление перестрахования не распространяется действие подпунктов 9, 10 (в части представления правил страхования по видам страхования), 11 пункта 2 настоящей статьи (за исключением образцов документов, используемых при перестраховании).

4.1. Для получения лицензии на осуществление взаимного страхования соискатель лицензии (некоммерческая организация) представляет в орган страхового надзора:

1) заявление о предоставлении лицензии;

2) устав общества взаимного страхования;

3) документ о государственной регистрации общества взаимного страхования в качестве юридического лица;

4) сведения о председателе правления, директоре, главном бухгалтере, председателе ревизионной комиссии (ревизоре) общества взаимного страхования;

5) положение о формировании страховых резервов;

6) правила страхования по видам страхования, установленным настоящим Законом и внесенным в устав общества взаимного страхования, за исключением видов страхования, предусмотренных подпунктами 1 - 5 пункта 1 статьи 32.9 настоящего Закона, с приложением образцов используемых документов (если уставом общества предусмотрено заключение договора страхования).

5. Для получения лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора:

1) заявление о предоставлении лицензии;

2) документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя;

3) учредительные документы соискателя лицензии - юридического лица;

4) образцы договоров, необходимых для осуществления страховой брокерской деятельности;

5) документы, подтверждающие квалификацию работников страхового брокера и квалификацию страхового брокера - индивидуального предпринимателя.

11. Принятие решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии осуществляется органом страхового надзора в срок, не превышающий 60 дней с даты получения органом страхового надзора всех документов, предусмотренных настоящей статьей для получения лицензии соискателем лицензии. О принятии решения орган страхового надзора обязан сообщить соискателю лицензии в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения.

Статья 32.1. Квалификационные и иные требования

1. Руководители (в том числе единоличный исполнительный орган) субъекта страхового дела - юридического лица (за исключением общества взаимного страхования) или являющийся субъектом страхового дела индивидуальный предприниматель обязаны иметь высшее экономическое или финансовое образование, подтвержденное документом о высшем экономическом или финансовом образовании, признаваемым в Российской Федерации, а также стаж работы в сфере страхового дела и (или) финансов не менее двух лет.

1.1. Руководители (в том числе единоличный исполнительный орган) общества взаимного страхования обязаны иметь высшее образование, подтвержденное документом о высшем образовании, признаваемым в Российской Федерации, а также стаж работы в страховой, перестраховочной организации, обществе взаимного страхования и (или) в сфере финансов не менее двух лет.

2. Главный бухгалтер страховщика (за исключением общества взаимного страхования) или главный бухгалтер страхового брокера должен иметь высшее экономическое или финансовое образование, подтвержденное документом о высшем экономическом или финансовом образовании, признаваемым в Российской Федерации, а также стаж работы по специальности не менее двух лет в страховой, перестраховочной организации и (или) брокерской орга-

низации, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

2.1. Главный бухгалтер общества взаимного страхования обязан иметь высшее образование, подтвержденное документом о высшем образовании, признаваемым в Российской Федерации, а также стаж работы по экономической специальности или на должности, требующей знания бухгалтерского учета, не менее двух лет в страховой, перестраховочной организации, обществе взаимного страхования и (или) брокерской организации, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

4. Страховой актуарий должен иметь высшее математическое (техническое) или экономическое образование, подтвержденное документом о высшем математическом (техническом) или экономическом образовании, признаваемым в Российской Федерации, а также квалификационный аттестат, подтверждающий знания в области актуарных расчетов.

5. Руководители (в том числе единоличный исполнительный орган) и главный бухгалтер субъекта страхового дела - юридического лица должны постоянно проживать на территории Российской Федерации.

Статья 32.3. Основания для отказа соискателю лицензии в выдаче лицензии

1. Основаниями для отказа соискателю лицензии в выдаче лицензии являются:

1) использование соискателем лицензии - юридическим лицом, обратившимся в орган страхового надзора за лицензией, полнотью обозначения, индивидуализирующего другой субъект страхового дела, сведения о котором внесены в единый государственный реестр субъектов страхового дела. Указанное положение не распространяется на дочерние и зависимые общества субъекта страхового дела;

2) наличие у соискателя лицензии на дату подачи заявления об осуществлении дополнительных видов добровольного и (или) обязательного страхования, взаимного страхования неустраненного нарушения страхового законодательства;

3) несоответствие документов, представленных соискателем лицензии для получения лицензии, требованиям настоящего Закона и нормативным правовым актам органа страхового регулирования;

4) несоответствие учредительных документов требованиям законодательства Российской Федерации;

5) наличие в документах, представленных соискателем лицензии, недостоверной информации;

6) наличие у руководителей (в том числе единоличного исполнительного органа) или главного бухгалтера соискателя лицензии неснятой или непогашенной судимости;

7) необеспечение страховщиками своей финансовой устойчивости и платежеспособности в соответствии с нормативными правовыми актами органа страхового регулирования;

8) наличие неисполненного предписания органа страхового надзора;

9) несостоятельность (банкротство) (в том числе преднамеренное или фиктивное банкротство) субъекта страхового дела - юридического лица по вине учредителя соискателя лицензии.

2. Решение органа страхового надзора об отказе в выдаче лицензии направляется в письменной форме соискателю лицензии в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с указанием причин отказа.

Решение об отказе в выдаче лицензии должно содержать основания для отказа с обязательной ссылкой на допущенные нарушения и должно быть принято не позднее срока, установленного настоящим Законом.

Решение об отказе в выдаче лицензии направляется соискателю лицензии с уведомлением о вручении такого решения.

Статья 32.4. 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 лицензии недостоверной информации.

Статья 32.5. Действие лицензии

1. Лицензия выдается без ограничения срока ее действия, за исключением случаев, определенных настоящим Законом, и действует со дня ее получения субъектом страхового дела. Лицензия не подлежит передаче другим лицам.

Статья 32.6. Ограничение или приостановление действия лицензии

1. При выявлении нарушения страхового законодательства субъекту страхового дела органом страхового надзора дается предписание об устранении нарушения (далее - предписание).

2. Предписание дается в случае:

1) осуществления субъектом страхового дела деятельности, запрещенной законодательством, а также деятельности с нарушением условий, установленных для выдачи лицензии;

2) несоблюдения страховщиком страхового законодательства в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов;

3) несоблюдения страховщиком установленных требований к обеспечению нормативного соотношения активов и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности;

4) нарушения субъектом страхового дела установленных требований о представлении в орган страхового надзора и (или) его территориальный орган установленной отчетности;

5) непредставления субъектом страхового дела в установленный срок документов, затребованных в порядке осуществления страхового надзора в пределах компетенции органа страхового надзора;

6) установления факта представления субъектом страхового дела в орган страхового надзора и (или) его территориальный орган неполной и (или) недостоверной информации;

7) непредставления субъектом страхового дела в установленный срок в орган страхового надзора информации об изменениях и о дополнениях, внесенных в документы, указанные в пункте 10 статьи 32 настоящего Закона (с приложением документов, подтверждающих такие изменения и дополнения).

3. Предписание направляется субъекту страхового дела, при необходимости копия предписания направляется в соответствующие органы исполнительной власти.

Субъект страхового дела в установленный предписанием срок представляет в орган страхового надзора документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений.

Указанные документы должны быть рассмотрены в течение 30 дней со дня получения всех документов, подтверждающих исполнение предписания в полном объеме.

Представление субъектом страхового дела в установленный срок документов, подтверждающих устранение выявленных нарушений, является основанием для признания предписания исполненным. О снятии предписания сообщается субъекту страхового дела в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

Установление в последующем факта представления субъектом страхового дела документов, содержащих недостоверную информацию, является основанием для признания ранее данного предписания неисполненным.

4. В случае неисполнения предписания надлежащим образом или в установленный срок, а также в случае уклонения субъекта страхового дела от получения предписания действие лицензии ограничивается или приостанавливается в порядке, установленном настоящим Законом.

5. 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.

6. 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.

7. Решение органа страхового надзора об ограничении или о приостановлении действия лицензии подлежит опубликованию в печатном органе, определенном органом страхового надзора, в течение 10 рабочих дней со дня принятия такого решения и вступает в силу со дня его опубликования. Решение органа страхового надзора об ограничении или о приостановлении действия лицензии направляется субъекту страхового дела в письменной форме в течение пяти рабочих дней со дня вступления в силу такого решения с указанием причин ограничения или приостановления действия лицензии.

8. При необходимости копия решения об ограничении или о приостановлении действия лицензии направляется в соответствующий орган исполнительной власти.

Статья 32.7. Возобновление действия лицензии

1. Возобновление действия лицензии после его ограничения или приостановления означает восстановление права субъекта страхового дела на осуществление деятельности, на которую выдана лицензия, в полном объеме.

2. Основанием для отмены мер, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 32.6 настоящего Закона, является устранение субъектом страхового дела выявленных нарушений в установленный срок и в полном объеме.

3. Решение о возобновлении действия лицензии вступает в силу со дня его принятия и доводится до сведения субъекта страхового дела и иных заинтересованных лиц в течение 15 дней со дня принятия такого решения. Решение о возобновлении действия лицензии публикуется в печатном органе, определенном органом страхового надзора.

Статья 32.8. Прекращение страховой деятельности субъекта страхового дела или его ликвидация в связи с отзывом лицензии

1. Основанием для прекращения страховой деятельности субъекта страхового дела является решение суда, а также решение органа страхового надзора об отзыве лицензии, в том числе принимаемое по заявлению субъекта страхового дела.

2. Органом страхового надзора решение об отзыве лицензии принимается:

1) при осуществлении страхового надзора:

в случае неустранения субъектом страхового дела в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для ограничения или приостановления действия лицензии;

в случае, если субъект страхового дела в течение 12 месяцев со дня получения лицензии не приступил к осуществлению предусмотренной лицензией деятельности или не осуществляет ее в течение финансового года;

в иных предусмотренных федеральным законом случаях;

2) по инициативе субъекта страхового дела - на основании его заявления в письменной форме об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности.

4. 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 измене-

ния, влекущие за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела в соответствующие договоры.

5. До истечения шести месяцев после вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии субъект страхового дела обязан:

1) принять в соответствии с законодательством Российской Федерации решение о прекращении страховой деятельности;

2) исполнить обязательства, возникающие из договоров страхования (перестрахования), в том числе произвести страховые выплаты по наступившим страховым случаям;

3) осуществить передачу обязательств, принятых по договорам страхования (страховой портфель), и (или) расторжение договоров страхования, договоров перестрахования, договоров по оказанию услуг страхового брокера.

6. Страховщик в течение месяца со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии уведомляет страхователей об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договоров страхования, договоров перестрахования и (или) о передаче обязательств, принятых по договорам страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный страховой портфель может быть передан.

Статья 32.9. Классификация видов страхования

Страховщики, осуществляющие свою деятельность на основании правил страхования, которые могут быть отнесены к видам страхования, предусмотренным пунктом 1, в течение 18 месяцев со дня вступления в силу Федерального закона от 10.12.2003 N 172-ФЗ обязаны представить в орган страхового надзора заявления о замене бланков лицензий (пункт 6 статьи 2 Федерального закона от 10.12.2003 N 172-ФЗ).

1. В лицензии, выдаваемой страховщику, указываются предусмотренные классификацией следующие 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 (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;

4) страхование от несчастных случаев и болезней;

5) медицинское страхование;

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 урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);

12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;

13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;

14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных 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 за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;

22) страхование предпринимательских рисков;

23) страхование финансовых рисков.

2. Для получения лицензий страховщики представляют в орган страхового надзора правила страхования, которые могут быть отнесены к видам страхования, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи.

3. В целях конкретизации отдельных условий страхования страховщики вправе разрабатывать дополнительные правила страхования. Указанные правила страхования направляются в орган страхового надзора в порядке уведомления.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)
от 26.01.1996 N 14-ФЗ (по состоянию на 17.07.2009)
(извлечения)

Глава 48. Страхование

Статья 927. Добровольное и обязательное страхование

1. Страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

Договор личного страхования является публичным договором (статья 426).

2. В случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц (обязательное страхование), страхование осуществляется путем заключения договоров в соответствии с правилами настоящей главы. Для страховщиков заключение договоров страхования на предложенных страхователем условиях не является обязательным.

3. Законом могут быть предусмотрены случаи обязательного страхования жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, предоставленных из соответствующего бюджета (обязательное государственное страхование).

Статья 928. Интересы, страхование которых не допускается

1. Страхование противоправных интересов не допускается.

2. Не допускается страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари.

3. Не допускается страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

4. Условия договоров страхования, противоречащие пунктам 1 - 3 настоящей статьи, ничтожны.

Статья 929. Договор имущественного страхования

1. По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страховате-

лю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

2. По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (статья 930);

2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности (статьи 931 и 932);

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск (статья 933).

Статья 930. Страхование имущества

1. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

2. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

3. Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование "за счет кого следует").

При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении страхователем или выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого полиса страховщику.

Статья 931. Страхование ответственности за причинение вреда

1. По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни,

здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

2. Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого страхователя.

3. Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

4. В случае, когда ответственность за причинение вреда застрахована в силу того, что ее страхование обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором страхования такой ответственности, лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы.

Статья 932. Страхование ответственности по договору

1. Страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом.

2. По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен.

3. Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность, - выгодоприобретателя, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен.

Статья 933. Страхование предпринимательского риска

По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу.

Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен.

Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя.

Статья 934. Договор личного страхования

1. По договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

2. Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица.

Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица по иску его наследников.

Статья 935. Обязательное страхование

1. Законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать:

жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу;

риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами.

2. Обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

3. В случаях, предусмотренных законом или в установленном им порядке, на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, может быть возложена обязанность страховать это имущество.

4. В случаях, когда обязанность страхования не вытекает из закона, а основана на договоре, в том числе обязанность страхования имущества - на договоре с владельцем имущества или на учредительных документах юридического лица, являющегося собственником имущества, такое страхование не является обязательным в смысле настоящей статьи и не влечет последствий, предусмотренных статьей 937 настоящего Кодекса.

Статья 936. Осуществление обязательного страхования

1. Обязательное страхование осуществляется путем заключения договора страхования лицом, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователем), со страховщиком.

2. Обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, за исключением обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет.

3. Объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом, а в случае, предусмотренном пунктом 3 статьи 935 настоящего Кодекса, законом или в установленном им порядке.

Статья 937. Последствия нарушения правил об обязательном страховании

1. Лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования.

2. Если лицо, на которое возложена обязанность страхования, не осуществило его или заключило договор страхования на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными законом, оно при наступлении страхового случая несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании.

3. Суммы, неосновательно сбереженные лицом, на которое возложена обязанность страхования, благодаря тому, что оно не выполнило эту обязанность либо выполнило ее ненадлежащим образом, взыскиваются по иску органов государственного страхового надзора в доход Российской Федерации с начислением на эти суммы процентов в соответствии со статьей 395 настоящего Кодекса.

Статья 938. Страховщик

В качестве страховщиков договоры страхования могут включать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида.

Требования, которым должны отвечать страховые организации, порядок лицензирования их деятельности и осуществления государственного надзора за этой деятельностью определяются законами о страховании.

Статья 939. Выполнение обязанностей по договору страхования страхователем и выгодоприобретателем

1. Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда им является застрахованное лицо, не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное либо обязанности страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

2. Страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда выгодоприобретателем является застрахованное лицо, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им, при предъявлении выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования либо страховой суммы по договору личного страхования. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет выгодоприобретатель.

Статья 940. Форма договора страхования

1. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательно государственного страхования (статья 969).

2. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (пункт 2 статьи 434) либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

В последнем случае согласие страхователя заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика указанных в абзаце первом настоящего пункта документов.

3. Страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования.

Статья 941. Страхование по генеральному полису

1. 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.

2. Страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие генерального полиса, сообщать страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен, немедленно по их получении. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению страховщиком, уже миновала.

3. По требованию страхователя страховщик обязан выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса.

В случае несоответствия содержания страхового полиса генеральному полису предпочтение отдается страховому полису.

Статья 942. Существенные условия договора страхования

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

1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;

2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

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

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

Статья 943. Определение условий договора страхования в правилах страхования

1. Условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

2. Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

3. При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил.

4. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе ссылаться в защиту своих интересов на правила страхования соответствующего вида, на которые имеется ссылка в договоре страхования (страховом полисе), даже если эти правила в силу настоящей статьи для него необязательны.

Статья 944. Сведения, предоставляемые страхователем при заключении договора страхования

1. При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельст-

ва, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе.

2. Если договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы страховщика, страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем.

3. Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 1 настоящей статьи, страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 настоящего Кодекса.

Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали.

Статья 945. Право страховщика на оценку страхового риска

1. При заключении договора страхования имущества страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости.

2. При заключении договора личного страхования страховщик вправе провести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья.

3. Оценка страхового риска страховщиком на основании настоящей статьи необязательна для страхователя, который вправе доказывать иное.

Статья 946. Тайна страхования

Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц. За нарушение тайны страхования страховщик в зависимости от рода нару-

шенных прав и характера нарушения несет ответственность в соответствии с правилами, предусмотренными статьей 139 или статьей 150 настоящего Кодекса.

Статья 947. Страховая сумма

1. Сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования (страховая сумма), определяется соглашением страхователя со страховщиком в соответствии с правилами, предусмотренными настоящей статьей.

2. При страховании имущества или предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховой стоимости). Такой стоимостью считается:

для имущества его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

для предпринимательского риска убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

3. В договорах личного страхования и договорах страхования гражданской ответственности страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению.

Статья 948. Оспаривание страховой стоимости имущества

Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска (пункт 1 статьи 945), был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

Статья 949. Неполное имущественное страхование

Если в договоре страхования имущества или предпринимательского риска страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Договором может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости.

Статья 950. Дополнительное имущественное страхование

1. В случае, когда имущество или предпринимательский риск застрахованы лишь в части страховой стоимости, страхователь (выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость.

2. Несоблюдение положений пункта 1 настоящей статьи влечет последствия, предусмотренные пунктом 4 статьи 951 настоящего Кодекса.

Статья 951. Последствия страхования сверх страховой стоимости

1. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

2. Если в соответствии с договором страхования страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в пункте 1 настоящей статьи, она внесена не полностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

3. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны страхователя, страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от страхователя страховой премии.

4. Правила, предусмотренные в пунктах 1 - 3 настоящей статьи, соответственно применяются и в том случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование).

Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

Статья 952. Имущественное страхование от разных страховых рисков

1. Имущество и предпринимательский риск могут быть застрахованы от разных страховых рисков как по одному, так и по отдельным договорам страхования, в том числе по договорам с разными страховщиками.

В этих случаях допускается превышение размера общей страховой суммы по всем договорам над страховой стоимостью.

2. Если из двух или нескольких договоров, заключенных в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, вытекает обязанность страховщиков выплатить страховое возмещение за одни и те же последствия наступления одного и того же страхового случая, к таким договорам в соответствующей части применяются правила, предусмотренные пунктом 4 статьи 951 настоящего Кодекса.

Статья 953. Сострахование

Объект страхования может быть застрахован по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками (сострахование). Если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования.

Статья 954. Страховая премия и страховые взносы

1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

2. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

В предусмотренных законом случаях размер страховой премии определяется в соответствии со страховыми тарифами, установленными или регулируемые органами государственного страхового надзора.

3. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором могут быть определены

последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

4. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса.

Статья 955. Замена застрахованного лица

1. В случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда (статья 931) застрахована ответственность лица иного, чем страхователь, последний вправе, если иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом страховщика.

2. Застрахованное лицо, названное в договоре личного страхования, может быть заменено страхователем другим лицом лишь с согласия самого застрахованного лица и страховщика.

Статья 956. Замена выгодоприобретателя

Страхователь вправе заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика. Замена выгодоприобретателя по договору личного страхования, назначенного с согласия застрахованного лица (пункт 2 статьи 934), допускается лишь с согласия этого лица.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы.

Статья 957. Начало действия договора страхования

1. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

2. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

Статья 958. Досрочное прекращение договора страхования

1. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

2. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи.

3. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Статья 959. Последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования

1. В период действия договора имущественного страхования страхователь (выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных страхователю правилах страхования.

2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договора

в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 настоящего Кодекса.

3. При неисполнении страхователем либо выгодоприобретателем предусмотренной в пункте 1 настоящей статьи обязанности страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора (пункт 5 статьи 453).

4. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

5. При личном страховании последствия изменения страхового риска в период действия договора страхования, указанные в пунктах 2 и 3 настоящей статьи, могут наступить, только если они прямо предусмотрены в договоре.

Статья 960. Переход прав на застрахованное имущество к другому лицу

При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в пункте 2 статьи 235 настоящего Кодекса, и отказа от права собственности (статья 236).

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом страховщика.

Статья 961. Уведомление страховщика о наступлении страхового случая

1. Страхователь по договору имущественного страхования после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить о его наступлении страховщика или его представителя. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок и указанным в договоре способом.

Такая же обязанность лежит на выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение.

2. Неисполнение обязанности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, дает страховщику право отказать в выплате

страхового возмещения, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

3. Правила, предусмотренные пунктами 1 и 2 настоящей статьи, соответственно применяются к договору личного страхования, если страховым случаем является смерть застрахованного лица или причинение вреда его здоровью. При этом устанавливаемый договором срок уведомления страховщика не может быть менее тридцати дней.

Статья 962. Уменьшение убытков от страхового случая

1. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором имущественного страхования, страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

Принимая такие меры, страхователь должен следовать указаниям страховщика, если они сообщены страхователю.

2. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

3. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

Статья 963. Последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица

1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей статьи.

Законом могут быть предусмотрены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам

имущественного страхования при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя.

2. Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.

3. Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по договору личного страхования подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет.

Статья 964. Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы

1. Если законом или договором страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие:

воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

2. Если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

Статья 965. Переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба (суброгация)

1. Если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Однако условие договора, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

2. Перешедшее к страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между страхователем (выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

3. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

4. Если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя), страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

Статья 966. Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием

1. Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, за исключением договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, составляет два года.

2. Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, составляет три года (статья 196).

Статья 967. Перестрахование

1. Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договору перестрахования.

2. К договору перестрахования применяются правила, предусмотренные настоящей главой, подлежащие применению в отношении страхования предпринимательского риска, если договором перестрахования не предусмотрено иное. При этом страховщик по договору страхования (основному договору), заключивший договор перестрахования, считается в этом последнем договоре страхователем.

3. При перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору.

4. Допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования.

Статья 968. Взаимное страхование

1. Граждане и юридические лица могут страховать свое имущество и иные имущественные интересы, указанные в пункте 2 статьи 929 настоящего Кодекса, на взаимной основе путем объединения в общества взаимного страхования необходимых для этого средств.

2. Общества взаимного страхования осуществляют страхование имущества и иных имущественных интересов своих членов и являются некоммерческими организациями.

Особенности правового положения обществ взаимного страхования и условия их деятельности определяются в соответствии с настоящим Кодексом законом о взаимном страховании.

3. Страхование обществами взаимного страхования имущества и имущественных интересов своих членов осуществляется непосредственно на основании членства, если учредительными документами общества не предусмотрено заключение в этих случаях договоров страхования.

Правила, предусмотренные настоящей главой, применяются к отношениям по страхованию между обществом взаимного страхования и его членами, если иное не предусмотрено законом о взаимном страховании.

4. Осуществление обязательного страхования путем взаимного страхования допускается в случаях, предусмотренных законом о взаимном страховании.

Статья 969. Обязательное государственное страхование

1. В целях обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства законом может быть установлено обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества государственных служащих определенных категорий.

Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям).

2. Обязательное государственное страхование осуществляется непосредственно на основании законов и иных правовых актов о таком страховании указанными в этих актах государственными страховыми или иными государственными организациями (страховщиками) либо на основании договоров страхования, заключаемых в соответствии с этими актами страховщиками и страхователями.

3. Обязательное государственное страхование оплачивается страховщикам в размере, определенном законами и иными правовыми актами о таком страховании.

4. Правила, предусмотренные настоящей главой, применяются к обязательному государственному страхованию, если иное не предусмотрено законами и иными правовыми актами о таком страховании и не вытекает из существа соответствующих отношений по страхованию.

Статья 970. Применение общих правил о страховании к специальным видам страхования

Правила, предусмотренные настоящей главой, применяются к отношениям по страхованию иностранных инвестиций от некоммерческих рисков, морскому страхованию, медицинскому страхованию, страхованию банковских вкладов и страхованию пенсий постольку, поскольку законами об этих видах страхования не установлено иное.