

# Лекции 6-7 Государственное регулирование страховой деятельности

1. Значение государственного регулирования страхования
2. Цели и методы государственного регулирования страхования
3. Государственный страховой надзор, его задачи, выполняемые функции и права
4. Организация регистрации страховых организаций
5. Порядок выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности
6. Страховой договор как основа регулирования отношений страхователя и страховщика
7. Проведение в страховой организации аудиторского контроля

1 Законодательство о страховании [Текст]: сборник нормативных правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Мн. : Ураджай, 2002. – С. 6–160.

2 Коваленко, Н. Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь [Текст]: учеб. пособ. / Н. Н. Коваленко. – Мн. : РИВШ, 1999. - С. 368–378.

3 Скамай, Л. Г. Страхование [Текст]: учеб. пособ. / Л. Г. Скамай. – М. : ИНФРА-М, 2001. – С. 36–47.

4 Страхование дело [Текст]: учеб. пособ. для студентов экономич. спец. вузов / под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Мн. : БГЭУ, 2001. – С. 102–109.

5 Страхование [Текст]: конспект лекций / сост. Н. В. Бендина. – М. : ПРИОР, 2000. – С. 16–19.

Опыт многих стран с развитой рыночной экономикой убедительно показывает, что для успешного функционирования любого рынка (в том числе и страхового), для формирования эффективного страхового хозяйства необходим определенный уровень его регулирования со стороны государства.

Кроме того, страхование выгодно и государству и обществу, так как компенсирует потери и убытки от стихийных бедствий, банкротств, аварий, безработицы и т. д.

При этом страхование достаточно эффективная отрасль экономики, так как обладает высоким потенциалом саморазвития, не требует постоянных финансовых вливаний и льгот.

В связи с этим и Республика Беларусь вынуждена была прибегнуть к системе регулирования страхования, **создав в 1991 году** специально уполномоченный орган по надзору за страховой деятельностью.

Подобные ведомства имеются во всех странах мира, но с разной степенью самостоятельности, подчиненности, объемом функций, задач, прав и ответственности.

**Необходимость государственного регулирования вызвана тем, что:**

– государство должно быть уверено в том, что страховые организации выполняют принятые ими обязательства;

– размеры страховых тарифов не должны привести к нестабильности в обществе;

– сложность самой техники страхования и страхового законодательства;

– страховщик и страхователь владеют разными объёмами информации.

**Регулирование** – это совокупность способов, приемов упорядочения деятельности предприятий и организаций, определения направлений развития в соответствии с требованиями законодательства с помощью таких **рычагов**, как

- регистрация,
- лицензирование,
- налоги,
- единообразное ведение учета и составление отчетности,
- публикация балансов и т. д.

**Субъектами государственного регулирования** являются: страхователи, страховщики, страховые посредники, государство в лице его разнообразных институтов.

**Предмет регулирования** – поведение субъектов, границы элементов, структура элементов, страховые риски, работа элементов.

**Виды регулирования** – распределительные, рыночные.

## Способы регулирования

- принудительные (законодательные, административные, судебные),
- добровольные (договорные, уставные).

## Механизмы регулирования (по сферам отношений)

- финансовые,
- правовые,
- экономические,
- информационные.

**Государственное регулирование страховой деятельности** в республике осуществляется в соответствии с

- Гражданским кодексом Республики Беларусь,
- Законом «О страховании»,
- Декретом Президента Республики Беларусь от 28.09.2000г. № 20 «О совершенствовании регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь»,
- и многочисленными нормативно-правовыми актами, касающимися организации страхового дела.

**Государственное регулирование страховой деятельности** представляет собой создание государством определенных условий для функционирования страхового рынка, в пределах которых субъекты свободны в принятии решений.

**Государственное регулирование страховой деятельности осуществляется**

- Президентом Республики Беларусь,
- Национальным собранием Республики Беларусь,
- Советом Министров Республики Беларусь,
- Министерством финансов.

**Основная цель государственного регулирования страховой деятельности состоит:**

- в обеспечении формирования и развития в государстве эффективно функционирующего рынка страховых услуг;
- в создании необходимых условий для деятельности страховых организаций различных форм собственности;
- в формировании эффективной системы защиты интересов страхователей.

### **Более конкретные цели государственного регулирования:**

- 1. Обеспечение надежного и стабильного функционирования страхового рынка страны.**
- 2. Соблюдение субъектами страхования требований законодательства.**
- 3. Повышение с помощью страхования социальной и экономической стабильности в обществе.**
- 4. Обеспечение выполнения обязательств участниками договоров страхования.**
- 5. Защита внутреннего страхового рынка от деятельности зарубежных компаний.**
- 6. Получение государством налогов и сборов от осуществления страховой деятельности.**

Достижение цели осуществляется органом государственного надзора путем выполнения им следующих **основных функций**:

- регистрации страховых и перестраховочных организаций;
- выдачи страховым организациям лицензии на осуществление каждого вида страховой деятельности;
- контроля за соблюдением страховщиками законодательства о страховании;

- разработки методических и нормативных документов, регламентирующих деятельность страховых организаций;
- регулирования внешнеэкономической страховой деятельности;
- представления Республики Беларусь во всех организациях по вопросам страховой политики и др.

### Методы государственного регулирования:

1. Принятие законов и др. нормативных актов в области страхования.
2. Контроль уполномоченными государственными организациями за соблюдением участниками страхового рынка законов и др. нормативных актов.
3. Регулирование финансовой устойчивости страховщиков и обеспечение выполнения ими обязательств перед потребителями страховых услуг.
4. Контроль за уплатой субъектами страхового рынка налогов и сборов.
5. Наложение санкций на участников страхового рынка, не выполняющих установленные требования.

**Выполнение регулирующей функции государства, как правило, в большинстве стран возлагается на специальную структуру – Государственный страховой надзор.**

**Государственному регулированию подлежат:**

- 1. Деятельность страховщиков и перестраховщиков.**
- 2. Деятельность страховых посредников.**
- 3. Деятельность страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей.**

**В мировой практике в зависимости от строгости действующего государственного страхового надзора принято различать три системы:**

- 1) систему публичности,
- 2) нормативную систему ,
- 3) систему материального государственного надзора.

### 3 Государственный страховой надзор, его задачи, выполняемые функции и права

В случае принятия **системы публичности** исходят из того, что страховые организации контролируются лицами, которые заинтересованы в страховом деле, а государство лишь обеспечивает достоверность предоставленных страховщиками материалов, необходимых этим лицам для осуществления контроля, а также их публикацию.

При **нормативной системе надзора** государство придает определенным требованиям законную форму.

Эти требования должны соблюдаться страховыми организациями, а задача надзорного органа заключается в проведении контроля за соблюдением этих норм.

### 3 Государственный страховой надзор, его задачи, выполняемые функции и права

**Система материального государственного надзора** включает в себя основные методы системы публичности и нормативной системы.

Задача органа страхового надзора, однако, не ограничивается заботой о публикации необходимой информации, о контроле за формальным соблюдением страховщиком норм законодательства.

Напротив, страховой надзор должен добиваться того, чтобы интересы страхователей соблюдались всегда.

Для этого ему предоставляются широкие полномочия и возможность принимать решения по своему усмотрению, что отсутствует в других системах надзора.

### 3 Государственный страховой надзор, его задачи, выполняемые функции и права

**В основу законодательства Республики Беларусь заложены основные принципы системы материального государственного страхового надзора, кроме того, применяется смешанная система.**

**Надзор осуществляет специально созданный орган – Департамент по страховому надзору, входящий в структуру Министерства финансов.**

### 3 Государственный страховой надзор, его задачи, выполняемые функции и права

**Министерство финансов** в пределах своей компетенции выполняет многочисленные **надзорные и контрольные функции.**

Их можно разделить на **3 группы:**

**1 надзор** за соблюдением страховщиками, страховыми посредниками и объединениями страховщиков требований законодательства в страховании;

**2 надзор** за выполнением страховщиками и страховыми брокерами законодательства об оплате труда;

### 3 Государственный страховой надзор, его задачи, выполняемые функции и права

**3 контроль** за финансовым состоянием страховщиков, в том числе:

– за соблюдением установленных законодательством нормативов расходов, включая нормативы расходов на ведение страхового дела;

– за формированием минимального размера уставного фонда;

– за соблюдением соотношений между финансовыми активами и принятыми страховыми обязательствами;

– за обеспечением платёжеспособности и финансовой устойчивости страховщика;

– за порядком формирования структуры и размеров тарифных ставок по видам обязательного страхования;

– за размерами отчислений в гарантийные фонды и фонды предупредительных (превентивных) мероприятий.

### 3 Государственный страховой надзор, его задачи, выполняемые функции и права

При практическом осуществлении функций государственного надзора за деятельностью страховщиков и страховых посредников Министерство финансов наделено большими **правами:**

– проводить проверки соблюдения страховщиками и их обособленными подразделениями (филиалами, представительствами, объединениями) и страховыми посредниками требований законодательства о страховании, а при выявлении нарушений давать указания по их устранению;

– применять к страховщикам и должностным лицам санкции за нарушение законодательства о страховании;

### 3 Государственный страховой надзор, его задачи, выполняемые функции и права

- в случае установленных грубых нарушений принимать решения о приостановлении или прекращении действия у страховщиков лицензий на осуществление страховой деятельности;
- обращаться в хозяйственный суд с заявлением об экономической несостоятельности или банкротстве страховых организаций, перестраховщиков, страховых брокеров;
- получать от страховщиков и страховых брокеров установленную отчётность по страховой и посреднической деятельности;
- при необходимости назначать аудиторскую проверку за счёт страховщика или страхового брокера.

### 3 Государственный страховой надзор, его задачи, выполняемые функции и права

В настоящее время на мировом уровне функционирует **Международная ассоциация страховых надзоров**, которая была создана в 1994 году. Она объединяет страховые надзоры 180 стран мира. Работа этой ассоциации направлена на систематизацию деятельности надзоров стран, входящих в организацию. Она **занимается** тем, что:

- вырабатывает стандарты основных принципов работы страховых надзоров;
- осуществляет разработку нормативов для документации;
- проводит встречи членов групп страховых надзоров с целью обмена опытом формирования и функционирования страховых рынков.

**Принципы**, которые согласно мировому опыту должны лежать **в основе надзора за страховой деятельностью**:

— орган страхового надзора должен действовать как самостоятельный орган государственного управления;

— органы надзора имеют право применять к страховщикам санкции в виде штрафов за установленные правонарушения, в том числе за несвоевременно представленную или недостоверную отчетность, за несоблюдение нормативных требований;

### 3 Государственный страховой надзор, его задачи, выполняемые функции и права

- уровень оплаты труда сотрудников надзорного органа должен быть не ниже, чем средний сложившийся в отрасли;
- финансирование деятельности органов надзора осуществляется за счет отчислений от страховой премии, собираемой страховщиками;
- орган страхового надзора наделен функциями осуществления проверок деятельности страховых организаций «на местах» и осуществляет их как по мере необходимости, так и в плановом порядке.

Страховые и перестраховочные организации, включая организации с участием иностранных инвесторов, подлежат **обязательной государственной регистрации** в Министерстве финансов.

Порядок проведения регламентируется следующими нормативными актами:

- Закон «О страховании» (Ст. 42, 43);
- Указ Президента «О страховой деятельности» № 530 от 25.08.2006 г.;
- Положение «О страховой деятельности», утверждённое Указом Президента № 530;
- постановления Совета Министров.

Регистрацию осуществляет **Департамент по страховому надзору**.

При регистрации страховщиков, созданных без участия иностранных инвесторов представляется заявление с приложением к нему следующих **документов**:

- решения учредителей о создании страховой организации;
- нотариально заверенных копий учредительных документов (устав);

- подтверждения кредитного учреждения о полной оплате (до регистрации) активов страховщика (уставного фонда):

**Минимальный размер уставного фонда** установлен законодательством в сумме, эквивалентной:

1 млн евро – для страховщиков, осуществляющих виды страхования, не относящиеся к страхованию жизни

2 млн евро – для страховщиков, осуществляющих страхование жизни

5 млн евро – для страховщиков, осуществляющих исключительно перестраховочную деятельность

После государственной регистрации страховщик должен постоянно иметь на своих счетах в банке денежные средства в сумме минимального размера уставного фонда;

- сведений о профессиональной пригодности двух высших руководителей и главного бухгалтера;
- копии платежного поручения, подтверждающего внесение платы за государственную регистрацию;
- документа, подтверждающего законность происхождения денежных средств у физических лиц, являющихся учредителями;
- при необходимости и по требованию регистрирующего органа должны предоставляться и другие документы.

При регистрации страховых организаций с участием иностранных инвесторов требуется наличие у них:

- документов, предусмотренных ст. 42 Закона Республики Беларусь «О страховании»;
- согласие облисполкомов в соответствии с их компетенцией;
- нотариально заверенных копий учредительских документов каждого белорусского юридического лица, участвующего в создании организации;
- документа о состоятельности иностранного инвестора, выданного обслуживающим его банком;
- выписки из торгового реестра страны происхождения или иного эквивалентного доказательства юридического статуса иностранного инвестора.

**При регистрации обособленных структурных подразделений** представляется заявление, к которому прилагаются:

- решение страховой организации о создании подразделения;

- положение о подразделении;

- сведения о профессиональной пригодности руководителя подразделения;

- копия платежного документа, подтверждающего внесение платы за регистрацию.

Министерство финансов может **отказать** страховщику **в регистрации** по следующим **причинам**:

- при нарушении установленного порядка регистрации страховой или перестраховочной организации;
- в том случае, если учредительные документы не соответствуют требованиям законодательства;
- при недостоверности предоставленной информации;
- при незаконности происхождения собственных финансовых средств инвесторов при внесении в уставный фонд – об этом даёт заключение аудиторская организация или финансовый орган;
- при профессиональной непригодности руководителей и главного бухгалтера – такое заключение даёт комиссия Департамента по страховому надзору.

После получения всех необходимых документов Департамент по страховому надзору присваивает страховой организации **регистрационный номер**, **включает ее в государственный реестр** и **выдает свидетельство о регистрации**.

Регистрация осуществляется не позднее **30 дней** с даты поступления заявления со всеми необходимыми документами.

После прохождения процедуры регистрации **в дальнейшем любые изменения** в учредительных документах **подлежат обязательной регистрации** с внесением их в государственный реестр.

## 5 Порядок выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности (37-43)

**Лицензирование** страховой деятельности состоит в проверке подготовленности страховой организации к ее проведению и в определении сферы этой деятельности.

Страховые, перестраховочные организации и страховые брокеры приобретают право на осуществление страхования с момента получения соответствующей лицензии.

**Лицензия** на осуществление страховой деятельности является документом, удостоверяющим право его владельца на ведение данной деятельности на территории Республики Беларусь.

Их выдача осуществляется органом по страховому надзору.

Департамент по страховому надзору рассматривает заявление о выдаче лицензии в течение 30 дней. Этот срок может быть продлён до 60 дней в случае необходимости проведения экспертной оценки деятельности страховой организации. Лицензия выдается на срок не менее пяти лет.

**Лицензия выдается на каждый вид** добровольного и обязательного страхования, а также на перестрахование, если предметом деятельности страховщика является **исключительно перестрахование.**

Если имеются лицензии на проведение определенных видов страхования, то может осуществляться **смешанное и комбинированное страхование.**

### **Порядок выдачи лицензий регламентируется:**

1. Законом «О страховании»;
2. Положением «О порядке выдачи лицензий страховым, перестраховочным организациям на страховую деятельность и страховым брокерам на страховое посредничество» (1999 г.);
3. Положением «О страховой деятельности» (2006 г.).

**Лицензии выдаются** на основании заявления и прилагаемых к нему следующих **документов**:

- Правил или Условий страхования, утвержденных страховщиком, в 2 экземплярах;

- образцов документов, которые будут применяться при проведении страхования:

  - форма заявления страхователя

  - форма страхового свидетельства (полиса)

  - форма договора страхования (типовая или самостоятельно разработанная)

  - форма акта о страховом случае и др.;

## 5 Порядок выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности

- перспективного плана развития страховой деятельности на год;

- экономического обоснования страховой деятельности:

  - планируемое к заключению число договоров страхования в течение текущего и предстоящего года деятельности;

  - расчёт по предполагаемой к поступлению по договорам суммы страховых премий;

  - оценка ожидаемой прибыли или убытка;

  - гарантии обеспечения обязательств (размер гарантийных фондов, программа перестраховочной защиты);

  - программа инвестирования свободных денежных средств;

## 5 Порядок выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности

- **экономико-математического обоснования применяемых страховых тарифов (актуарные расчёты);**
- **справки о наличии финансовых активов на момент подачи заявления (отчёта о платёжеспособности страховой организации на 1-е число месяца подачи заявления);**
- **документа, подтверждающего внесение платы за выдачу лицензии (копия платёжного поручения).**

## 5 Порядок выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности

После получения лицензии страховщик может внести изменения или дополнения в Правила страхования, но не ранее, чем через 3 месяца после получения лицензии.

При внесении изменений в страховые тарифы необходимо представить их экономико-математическое обоснование.

Лицензия выдаётся на срок не менее 5 лет. Она оформляется в 2 экземплярах, первый из которых передаётся страховщику.

В случае утраты лицензии выдаётся её дубликат (50 % от суммы, подлежащей уплате за выдачу лицензии).

Страховые и перестраховочные организации, не получившие в установленном порядке лицензию, не имеют права заниматься страховой деятельностью.

## 6 Страховой договор как основа регулирования отношений страхователя и страховщика (44-52)

Регулирование отношений между страховщиком и страхователем осуществляется с помощью заключаемого **страхового договора**.

**Договор добровольного страхования** относится к числу **возмездных договорных обязательств**, при которых обе стороны – страховщик и страхователь – берут на себя обусловленные заранее обязательства.

Он может заключаться на основании как письменного, так и устного заявления страхователя.

В договоре помимо страхователя и страховщика могут быть указаны и третьи лица.

**Условия договора страхования** могут быть существенными и несущественными.

**Существенными условиями договора признаются:**

- объект страхования;
- размер страховой суммы;
- размер страховых взносов;
- сроки уплаты страховых взносов;
- перечень страховых случаев;
- срок страхования;
- начало и окончание договора страхования.

**Несущественные условия** могут регламентировать порядок уплаты и возврата страховых взносов, взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая и т. п.

Договор **вступает в силу** с момента уплаты страхователем первого страхового взноса, если иной срок не обозначен в договоре.

**Обязательное страхование** действует **независимо от сроков** уплаты страховых взносов.

**Правила страхования** являются необходимым элементом заключения договора страхования, его основой.

**Факт заключения договора** удостоверяется передаваемым страховщиком страхователю страховым свидетельством (полисом, а в оговоренных законодательством случаях — сертификатом).

## 6 Страховой договор как основа регулирования отношений страхователя и страховщика

Страховщик может применять стандартные **формы договоров** по отдельным видам страхования, а также формы, разработанные им самим.

**При заключении договора** между страховщиком и страхователем должно быть достигнуто соглашение по поводу существенных условий, которые составляют его основу.

**Договор вступает в силу** с момента уплаты страхователем всего страхового взноса или первого взноса, если он уплачивается в рассрочку.

Заключение договора накладывает на страховщика и страхователя определённые **обязанности**.

**При наступлении страхового случая** страховые выплаты производятся на основании письменного заявления страхователя и страхового акта.

В соответствии со Ст. 21 Закона «О страховании», **страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы**, если страховой случай наступил в связи со следующими обстоятельствами:

- **умышленных действий страхователя или застрахованного, направленных на наступление страхового случая;**
- **при воздействии атомного взрыва или радиоактивного загрязнения;**

## **6 Страховой договор как основа регулирования отношений страхователя и страховщика**

- в случае военных действий и манёвров;**
- в случае сообщения страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объектах страхования;**
- если страхователь своевременно не известил страховщика о наступлении страхового случая;**
- при введении в действие законов или подзаконных актов, принятых после заключения договора.**

**Договор страхования прекращается при наступлении следующих условий:**

- истечения срока действия договора;
- выполнения страховщиком обязательств в полном объеме;
- неуплате страхователем страховых взносов в установленные сроки;
- прекращения деятельности страхователя - юридического лица или смерти страхователя - физического лица;
- досрочно по требованию одной из сторон.

**В случае досрочного прекращения договора по требованию страхователя страховщик возвращает ему страховые премии за незаконченный срок договора за вычетом понесённых расходов.**

**Если же требование страхователя связано с нарушением страховщиком Правил страхования, то он возвращает ему страховые премии в полном объёме.**