

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Юридический институт
Кафедра «Предпринимательское, конкурентное и экологическое право»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой ПКиЭП
_____ В.В. Кванина
_____ 2018 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ЮУрГУ – 40.03.01.2013.571Ю

Научный руководитель
выпускной квалификационной
работы Закржевская Ирина
Владимировна, канд. юрид.
наук, доцент

_____ 2018 г.

Автор выпускной
квалификационной работы
студент группы 571-Ю
Горбунова Анна Олеговна

_____ 2018 г.

Нормоконтролер
Спиридонова Алена
Вячеславовна, канд. юрид.
наук, доцент

_____ 2018 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	ВВЕДЕНИЕ.....	3
I	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О СУБЪЕКТАХ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
1.1	Понятие страховой деятельности, страхового рынка, роль и место на нем страховщиков	6
1.2	Общие подходы к определению правоспособности страховщиков	14
II	КОМПЕТЕНЦИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРИ ОКАЗАНИИ СТРАХОВЫХ УСЛУГ	
2.1	Права и обязанности страховщиков в ходе оказания страховых услуг	26
2.2	Особенности инвестиционной деятельности страховщиков	35
2.3	Ответственность страховщиков	41
III	ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ СТРАХОВЩИКОВ	
3.1	Правовой статус иностранных страховщиков на рынке страховых услуг.....	54
3.2	Особенности деятельности страховых некоммерческих организаций	66
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	81
	БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	86

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования обусловлена возрастающей ролью страхования, как главного инструмента снижения степени риска в условиях рыночной экономики. «В целом, страхование представляет собой вид деятельности, при которой граждане, организации, публичные образования могут заранее обезопасить себя от наступления неблагоприятных последствий в сфере их имущественных интересов и личных нематериальных благ путем внесения денежных взносов в особый фонд специализированной организации (страховщика), оказывающей страховые услуги, а эта организация при наступлении оговоренных событий и возникновении неблагоприятных последствий выплачивает за счет средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную соглашением сумму.

В современных условиях, когда риск стать жертвой террористического акта, либо стать банкротом в результате экономического кризиса, либо недобросовестных действий конкурентов значительно возрастает, все больше количество организаций, предпринимателей, граждан обращается в страховые организации, с целью обезопасить себя в какой-то мере, в случае наступления неблагоприятных последствий. Как следствие», возрастает перечень страховых продуктов. «Динамичное развитие страхования в современной России связано с развитием коммерческого страхования и, прежде всего, имущественного страхования. Так, наряду с ранее применявшимися видами страхования имущества, развиваются и совершенствуются такие виды страхования как страхование предпринимательских рисков, страхование гражданской ответственности.

Параллельно с развитием услуг различного вида страхования происходит и совершенствование страхового законодательства. Российский страховой рынок активно развивается, но его развитие в некоторых случаях

ограничивается несовершенством правового регулирования страховых отношений. Наличие пробелов и противоречий между разными нормативными актами требуют системного изучения» как особенности правового регулирования страховой деятельности в целом, так и правового положения страховых компаний в частности. Поскольку от правового положения страховых компаний, напрямую зависит их возможность выполнить возложенные на них законом обязанности, а в случае их несоблюдения – понести предусмотренную законом и/или договором ответственность.

«Исходя из вышесказанного, можно уверенно утверждать, что изучение вопросов правового статуса страховых компаний является на сегодняшний день актуальным.

Анализ юридической литературы, показывает, что проблема правового статуса страховых компаний, является предметом пристального внимания известных российских ученых: вопросы данной проблемы подвергались анализу в научных публикациях и учебной литературе. Но, несмотря на несомненную значимость проводимых в разное время по данной тематике исследований, вместе с тем представляется, что они не исчерпали всего круга вопросов, требующих своего разрешения в данной области. В этой связи автором, на основании изученного материала, представленного в библиографии, рассматривается современное состояние проблем правового регулирования страхования в Российской Федерации.

Перечисленные обстоятельства определили актуальность работы, объект и предмет исследования, постановку соответствующей цели и задач.

В качестве объекта исследования выступают общественные отношения, возникающие в сфере страхования.

Предмет исследования образуют нормы действующего законодательства, регламентирующие правовое положение страховых

компаний, юридическая и иная литература, относящаяся к анализируемой проблеме.

Основная цель исследования заключается в общей характеристике правового положения страховых компаний.

Содержание указанной цели определило задачи исследования:»

- рассмотрение общих положений об особенностях функционирования субъектах страховой деятельности;
- анализ особенностей правового статуса отдельных видов страховщиков;
- исследование компетенции страховых организаций при оказании страховых услуг;
- формирование авторского подхода к определению существа страховой деятельности, страхового рынка, роли и места в нем страховщиков.

Научно-теоретическую основу исследования составляют труды таких ученых как А.Л. Бажайкина, Д.С. Белоусовв, В.С. Белых, К.А. Граве, Т.А. Гусевой, А.А. Жане, Ю.М. Журавлева, И.С. Иванова, Н.Г. Кабанцевой, С.К. Казанцева, А.Н. Кузбагарова, В. Мудрых, Ю.С. Овчинниковой, Х.В. Пешковой, Е.В. Пименовой, В.К. Райхер, П.В. Сокол, А.И. Суверневой, Е.А. Суханова, С.С. Тропской, Ю.Б. Фогельсон, А.И. Худякова, В.В. Шахова, М.Я. Шиминовой, Н.В. Щербак, Д.Л. Щур и других.

В процессе работы над выпускной квалификационной работой мы использовали общенаучные методы анализа и синтеза, экономико-статистические методы. Мы изучили и провели анализ учебной литературы, периодических изданий, нормативных правовых актов, статей в периодических изданиях, монографий и нормативных актов Банка России.

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О СУБЪЕКТАХ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1 Понятие страховой деятельности, страхового рынка, роль и место в ней страховщиков

«Страхование – система экономических отношений, предназначенная для преодоления и возмещения разного рода потерь, ущерба в результате непредвиденных случайностей. Оно представляет всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении ущерба, полученного в результате несчастных случаев, причиненного стихийным бедствием, вызванным непредвиденными обстоятельствами в деятельности предприятий, фирм, банков.

Многовековой опыт страхования убедительно доказал, что оно является мощным фактором положительного воздействия на экономику. Именно страхование повышает инвестиционный потенциал и дает возможность увеличить состояние и богатство нации. Это важно для российской экономики, которая пока пребывает в сложном положении. В связи с этим налаживание непрерывного и бесперебойного производственного процесса, поддержание стабильности и устойчивости экономического развития, повышение уровня жизни населения требуют формирования системы страховой защиты.

Страхование включает совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при непредвиденных рисках, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни».

Переход к рыночной экономике обеспечивает существенное возрастание роли страхования в общественном воспроизводстве, значительно расширяет сферу страховых услуг и выступает, с одной стороны, средством

защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой – видом деятельности, приносящим доход. Источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непромышленной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты, ценные бумаги и т.д.

«Сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложения на нее, получила название страховой рынок. Обязательным условием существования страхового рынка является наличие общественной потребности на страховые услуги и наличие страховщиков, способных удовлетворить эти потребности. Переход отечественной экономики к рынку существенно меняет роль и место страховщика в системе экономических отношений. Страховые компании превращаются в полноправных субъектов хозяйственной жизни.

Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему экономических, финансовых, информационных связей, включает различные взаимодействующие структурные звенья.

Страховой рынок как часть финансово-кредитной сферы является объектом государственного регулирования и контроля в целях» обеспечения «его стабильного функционирования с учетом значимости страхования в процессе общественного воспроизводства¹. Государственное регулирование страхового рынка осуществляется посредством специальной налоговой политики, принятия по отдельным видам предпринимательской деятельности законов, отражающих порядок заключения договоров страхования и решения возникающих споров.

Основное звено страхового рынка – страховое общество или страховая компания.

¹ Сербиновский Б.Ю. Страховое дело: Учеб. пособие для экон. спец. Вузов. Ростов-на-Дону: Феникс, 2016. С. 65.

Страховая» компания – «определенная общественная форма функционирования страхового фонда, представляющая собой обособленную структуру, осуществляющую заключение договоров страхования и их обслуживание. Страховой компании свойственны технико-организационное единство и экономическая обособленность ее ресурсов, их самостоятельный полный оборот. Страховая компания функционирует в экономической системе в качестве самостоятельного хозяйствующего субъекта и «встроена» в определенную систему производственных отношений. Экономически обособленные страховые компании строят свои отношения с другими страховщиками на основе перестрахования и сострахования.

Новая роль страховых компаний заключается в том, что они все больше выполняют функции специализированных кредитных институтов – занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. Страховые компании занимают ведущие после коммерческих банков позиции по величине активов и по возможности применения их в качестве ссудного капитала. Характер аккумулируемых ими ресурсов позволяет использовать их для долгосрочных производственных капиталовложений через рынок ценных бумаг. Такими возможностями банки, опирающиеся на сравнительно краткосрочно привлекаемые средства, не располагают. В» связи с этим «страховые компании могут занять ведущее положение на рынке капиталов.

Страховые компании подразделяются на ряд типов:

- акционерные страховые общества – формы организации страховых фондов на основе централизации денежных средств посредством продажи акций;
- перестраховочные компании» – осуществляют вторичное страхование наиболее крупных и опасных рисков;
- общества взаимного страхования – предусматривают организацию страхового фонда на основе централизации средств посредством паевого

участия его членов, создание, как правило, союзов средних и крупных собственников (домовладельцев, собственников гостиниц и т.д.);

- «государственная страховая компания – публично-правовая форма организации страхового фонда, основанная государством;

- негосударственный пенсионный фонд – особая форма организации личного страхования, гарантирующая рентные выплаты страхователям по достижении ими пенсионного возраста. В странах с развитой экономикой пенсионные фонды являются не только источником существенных инвестиций, но и неотъемлемым элементом системы «встроенных стабилизаторов», сглаживающих влияние экономических циклов на социальную сферу.

Страховой рынок – это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее.

Страховой рынок тесно связан со всеми звеньями процесса воспроизводства. Будучи составной частью экономики, страховой рынок отражает состояние и уровень развития производительных сил общества и в то же время активно влияет на развитие экономики. Страховые рынки подразделяются по отраслевому признаку, по масштабам – на национальный, региональный и международный. Страховой рынок – это и поле активных информационных связей, где информационные потоки обеспечивают реализацию управленческих решений по всем ключевым вопросам его деятельности.

Место страхового рынка обусловлено двумя обстоятельствами. С одной стороны, существует объективная потребность в страховой защите, что и приводит к образованию страхового рынка в социально-экономической системе общества. С другой стороны, денежная форма организации страхового фонда обеспечения страховой защиты связывает этот рынок с общим финансовым рынком.

Страхование возникло и развивалось как осознанная объективная потребность человека и общества в защите от случайных опасностей. Потребность в страховой защите носит всеобщий характер, она охватывает все фазы общественного воспроизводства, все звенья социально-экономической системы общества, всех хозяйствующих субъектов и все население. Страховой рынок не только способствует развитию общественного воспроизводства, но и активно воздействует через страховой фонд на финансовые потоки в народном хозяйстве. Место страхового рынка в финансовой системе обусловлено как ролью различных финансовых институтов в финансировании страховой защиты, так и их значением как объектов размещения инвестиционных ресурсов страховых организаций и обслуживания страховой, инвестиционной и других видов деятельности.

Всеобщность страхования определяет непосредственную связь страхового рынка с финансами предприятий, финансами населения, банковской системой, государственным бюджетом и другими финансовыми институтами, в рамках которых реализуются страховые отношения. В таких отношениях соответствующие финансовые институты выступают как страхователи и потребители страховых продуктов. Специфические отношения складываются между страховым рынком и государственным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, что связано с организацией обязательного страхования.

Устойчивые финансовые отношения имеет страховой рынок с рынком ценных бумаг, банковской системой, валютным рынком, государственными и региональными финансами, где страховые организации размещают страховые резервы и другие инвестиционные ресурсы.

Функционирование страхового рынка происходит в рамках финансовой системы как на партнерской основе, так и в условиях конкуренции. Это касается конкурентной борьбы между различными финансовыми институтами за свободные денежные средства населения и хозяйствующих

субъектов. Если страховой рынок, например, предлагает страховые продукты по страхованию жизни, то банки-депозиты, фондовый рынок-ценные бумаги и т.д.

Страховой рынок выполняет ряд взаимосвязанных функций: компенсационную, накопительную, распределительную, предупредительную и инвестиционную. Основная функция страхового рынка-компенсационная функция, благодаря которой существует институт страхования. Содержание функции выражается в обеспечении страховой защиты юридическим и физическим людям в форме возмещения ущерба при наступлении неблагоприятных явлений, которое и было объектом страхования. Накопительная или сберегательная функция обеспечивается страхованием жизни и позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную страховую сумму. Распределительная функция страхового рынка реализует механизм страховой защиты. Сущность функции выражается в формировании и целевом использовании страхового фонда. Формирование страхового фонда реализуется в системе страховых резервов, которые обеспечивают гарантию страховых выплат и стабильность страхования. Предупредительная функция страхового рынка непосредственно не связана с осуществлением страховой деятельности. Данная функция работает на предупреждение страхового случая и уменьшение ущерба. Реализация предупредительной функции обеспечивается финансированием мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев и стихийных бедствий. Соответствующее финансирование осуществляется из фонда предупредительных мероприятий. Осуществление предупредительных функций способствует повышению финансовой устойчивости страховщиков и выступает важным фактором обеспечения бесперебойности процесса общественного воспроизводства. Инвестиционная функция страхового рынка реализуется через размещение временно свободных средств в ценные бумаги,

депозиты банков, недвижимость и т.д. С развитием страхового рынка роль инвестиционной функции возрастает. Обращает на себя внимание ряда зарубежных экономистов, определяющих страховые компании как институциональных инвесторов, основной функцией которых в общественном производстве определяется мобилизация капитала посредством страхования.

В вопросе выбора объектов страхования правоспособность страховщиков ограничена. Так, они вправе осуществлять страхование имущественных интересов только одного из двух видов. К первому виду относятся имущественные интересы, связанные с личным страхованием (страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование). Ко второму-имущественные интересы, связанные с имущественным и личным страхованием, за исключением страхования жизни. К ним относятся страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, а также страхование имущества, страхование гражданской ответственности и страхование финансовых и предпринимательских рисков п. 2 ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»¹.

Как уже упоминалось, Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» общества взаимного страхования относит к страховщикам. Общества взаимного страхования как субъекты страхового дела обладают существенными особенностями, то же можно сказать и о страховых правоотношениях с их участием. Во-первых, целью создания таких обществ является страхование имущественных интересов членов общества. Соответственно, в данных правоотношениях специфический субъектный состав, а именно страховщики, т.е. общества взаимного страхования и члены общества взаимного страхования. Во-вторых, основанием возникновения данных правоотношений является не договор

¹Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 // Российская газета. 12.01.1993. № 6.

страхования, а членство в обществе взаимного страхования. В-третьих, в отличие от других страховщиков общества взаимного страхования являются некоммерческими организациями и в большинстве случаев создаются в форме некоммерческого партнерства. Это связано с тем, что целью данного общества (как и его членов) не является извлечение прибыли. Цель акционера (участника общества с ограниченной ответственностью) в страховой компании – получение доходов в виде дивидендов. В отличие от акционера (участника общества с ограниченной ответственностью) у члена общества взаимного страхования нет вклада в уставный капитал, который давал бы ему право на долю в этих активах. Вместе с тем член общества взаимного страхования обладает правом предоставления оказываемой обществом страховой услуги.

И, наконец, особенность таких обществ состоит в том, что взаимному страхованию подлежат имущественные интересы, связанные с осуществлением одного вида страхования. Речь идет о страховании имущества, страховании гражданской ответственности или страховании предпринимательских рисков.

Специфика отношений по взаимному страхованию состоит в том, что помимо собственно Федерального закона «О взаимном страховании»¹ и Гражданского кодекса» Российской Федерации², к «ним применяются Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «О некоммерческих организациях»³. При этом в ГК РФ закреплен принцип преимущества специальных норм Федерального закона «О взаимном страховании» по сравнению с нормами ГК РФ.»

¹ Федеральный закон «О взаимном страховании» от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ // СЗ РФ. 2007. № 49. Ст. 6047.

² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

³ Федеральный закон «О некоммерческих организациях» от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 3. Ст. 145.

1.2 Общие подходы к определению правоспособности страховщиков

«Главная роль в рассмотрении вопроса, что представляет собой правосубъектность вообще и правосубъектность страховых компаний, в частности, принадлежит ученым-цивилистам.

Первоначально правосубъектность отождествлялась с правоспособностью. Во второй половине 50-х гг. прошлого века появилась теория, слагающая правосубъектность из двух элементов: правоспособности и дееспособности.

Р.О. Халфина выделяет три элемента правосубъектности: правоспособность, дееспособность и компетенцию¹. Более точным является следующее определение: правосубъектность – это признаваемая и обеспечиваемая государством способность субъекта иметь субъективные права и нести юридические обязанности, а также лично своими действиями осуществлять их в правоотношении.

Таким образом, правосубъектность представляет собой правоспособность и дееспособность вместе взятые, т.е. праводееспособность. Это объединительное понятие отражает и те ситуации, когда правоспособность и дееспособность подразделимы во времени, и те, когда они органически сливаются воедино (например, у организаций, когда они одновременно правоспособны и дееспособны).

Применительно к правосубъектности страховых компаний будет рассматриваться двухэлементный состав правосубъектности, включающий в себя правоспособность и дееспособность.

По своей природе правоспособность страховых компаний является специальной, т.к. они могут заниматься лишь страховой деятельностью (страхованием, перестрахованием, взаимным страхованием). Для этого страховщики могут осуществлять оценку страхового риска, получать

¹ Худяков А.И. Теория страхования. М.: Статут, 2013. С. 32.

страховые премии (страховые взносы), формировать страховые резервы, инвестировать активы, определять размер убытков или ущерба, производить страховые выплаты, осуществлять иные действия, связанные с выполнением обязательств по договору страхования.

Кроме того, ст. 368 ГК РФ¹ допускает для страховых организаций возможность предоставления банковских гарантий. Однако страховщику гораздо удобнее вместо выдачи банковской гарантии осуществить страхование финансового риска либо застраховать договорную ответственность.

В» ст. 969 ГК РФ закреплены следующие особенности. «Во-первых, особый источник финансирования. Как указано в ч. 2 п. 1 ст. 969 ГК РФ, обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделенных на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти, которые выступают таким образом в роли страхователей. К указанному следует добавить, что» действующим законодательством предусматривается «исчерпывающий перечень назначений расходования бюджетных средств бюджетными учреждениями перечисление страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

Во-вторых, специальный состав застрахованных лиц. Соответствующий признак является заведомо менее определенным. Имеется в виду, в частности, содержащееся в п. 1 ст. 969 ГК» РФ «указание на то, что данный вид страхования распространяется на «государственных служащих определенных категорий». Понятие государственных служащих приводится в п. 1 и 2 ст. 3 Закона «Об основах государственной службы Российской Федерации»². Им предусмотрено, что государственным служащим является

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

² Федеральный закон «Об основах государственной службы Российской Федерации» от 31 июля 1995 г. № 119-ФЗ // СЗ РФ. 1995. Ст. 3.

гражданин РФ, который исполняет в порядке, установленном федеральным законом, обязанности по государственной должности государственной службы за денежное вознаграждение, выплачиваемое за счет средств федерального бюджета или средств соответствующего субъекта Российской Федерации. В это число входят государственные служащие федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, а также иных государственных органов, образуемых в соответствии с Конституцией РФ¹.

В-третьих, особый круг объектов страхования. Ими могут быть только жизнь, здоровье и имущество государственных служащих.

В-четвертых, основанием для возникновения отношений по обязательному государственному страхованию служит либо закон или иной правовой акт о соответствующем виде страхования, либо договор. Тем самым, в отличие от обязательного страхования, о котором речь идет в ст. 935 - 937 ГК» РФ, «договор является лишь одной из возможных форм соответствующего страхования, а само обязательное государственное страхование как таковое (хотя причину такой особенности и трудно установить), может быть предусмотрено не только в законе, но и в ином правовом акте.

В-пятых, в случаях, когда речь идет об обязательном государственном страховании, возникающем непосредственно в силу закона без необходимого для всех видов страхования еще одного звена в виде договора, страховщиком должна выступать непременно государственная организация, притом совсем необязательно страховая, т.е. специально созданная для соответствующей деятельности.

В-шестых, размер выплаты страховщику, то есть, то, что можно считать в известной мере эквивалентом страховой премии,

¹ Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 25.12.1993. № 237.

предусматривается в самом законе (ином правовом акте) о соответствующем виде страхования.»

«В-седьмых, для данного вида обязательного страхования правила гл. 48 ГК РФ применяются лишь субсидиарно, притом не только тогда, когда иное не предусмотрено законами и иными правовыми актами, но и тогда, когда «иное» не вытекает из существа соответствующих отношений. Из этого сделано некоторое исключение. Имеется в виду единственная, кроме включенных в ст. 968 ГК РФ, норма, которая специально посвящена обязательному государственному страхованию. Речь идет о п. 1 ст. 940 ГК РФ, установившем, на что уже обращалось внимание, исключение из общего правила, в силу которого нарушена письменная форма договора страхования, влечет за собой его недействительность.»

«Среди отношений, которые целиком соответствуют указанным выше признакам, закрепленным в ст. 969 ГК, можно указать, в частности, на регулируемые приведенными ниже законами.

Один из них - ФЗ РФ «О статусе депутата Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации»¹.

Прежде всего, правоспособность страховой компании зависит от вида страховщиков, которые делятся на частные и государственные, акционерные и общества взаимного страхования (ОВС). Так, деятельность частных страховых компаний носит ограниченный характер и жестко регулируется со стороны органов страхового надзора. Для них разработаны специальные законы, поэтому их правоспособность носит специальный характер. С другой стороны, государственные страховые компании имеют публично-правовые организационные формы, основанные государством.» Отсюда, поскольку

¹ Федеральный закон «О статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации» от 08 мая 1994 г. № 3-ФЗ // СЗ РФ. Ст. 14.

утверждает государственную страховую компанию специальный уполномоченный государством орган, правоспособность будет специальной.

«Относительно акционерных страховых компаний законодателем провозглашен принцип их универсальной правоспособности, хотя достаточно большое количество их потенциальных возможностей существенным образом законодательством ограничено¹. Законодательство о страховых акционерных обществах относительно их правоспособности занимает промежуточную позицию, с одной стороны, провозгласив их общую правоспособность, но с другой - в значительной степени сузив ее совершенно оправданно нормами о лицензировании некоторых видов деятельности. Деятельность ОВС обычно подчинена тем же правовым нормам, что и деятельность акционерных страховщиков. В некоторых странах изданы специальные законы о деятельности ОВС, которыми устанавливается порядок регистрации этих страховщиков. Это означает наделение специальной правоспособностью данного вида страховщика».

«Таким образом, законодатель ввел правило, по которому правоспособность страховой компании ограничивается видами страхования, но не дал точного нормативного определения этого понятия. Тем самым толкование этого вопроса, по существу, передано в компетенцию органа страхового надзора. Судебная практика показывает, что при возникновении спора о правоспособности страховой компании мнение органа страховнадзора является решающим, так как у судов просто отсутствует какой-либо другой способ решения этого вопроса»

«Для коммерческих организаций ч. 2 п. 1 ст. 49 ГК РФ установлена общая правоспособность, которая может быть ограничена только в случаях и в порядке, предусмотренных законом (п. 2 ст. 49 ГК РФ). А отдельными видами деятельности юридическое лицо может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Подобные ограничения

¹ Казакевич В. Банки и страховщики: риски тандема. М.: Конкуренция и право, 2013. С. 17.

установлены и для страховых компаний в ст. 6 Закона РФ № 4015-1. Если же страховая организация является унитарным предприятием, то дополнительные ограничения могут быть установлены также уставом этого предприятия. В абзаце 2 п. 1 ст. 6 указанного Закона установлено, что «предметом основной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Однако из указанного правила есть исключения.» «Во-первых, это предоставление возможности страховой организации выступать гарантом по банковской гарантии наряду с банками и иными кредитными учреждениями (ст. 368 ГК РФ). Вторым исключением из запрета осуществлять банковскую деятельность следует признать возможность, предоставленную страховщикам п. 3 ст. 26 Закона РФ № 4015-1, выдавать ссуды страхователям, заключившим договоры личного страхования, в пределах страховых сумм по этим договорам. Третье исключение касается посреднической деятельности. Новая редакция ст. 8 указанного Закона разрешила страховым компаниям осуществление посреднической деятельности, связанной с заключением на территории Российской Федерации от имени иностранных страховщиков договоров страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы Российской Федерации. При этом Закон легализовал указанную посредническую деятельность с момента начала ее осуществления страховой организацией».

«Что же касается некоммерческих организаций, осуществляющих страховую деятельность, то ст. 7 Закона № 4015-1 предусматривает, что общества взаимного страхования действуют на основании положения, которое должно быть принято высшим законодательным органом, и пределы их специальной правоспособности должны быть закреплены в этом положении. Более того, п. 2 ст. 968 ГК РФ устанавливает, что особенности

правового положения общества взаимного страхования и условия их деятельности определяются законом о взаимном страховании».

«Таким образом, правоспособность страховой компании в современных условиях обычно является специальной, при этом ее объем отличается от правоспособности других юридических лиц. Обладая правами на осуществление страховых операций, страховая компания в то же время не может совершать некоторые действия и вступать в сделки, разрешенные другим субъектам хозяйствования¹.

Специальная правоспособность находится в сфере деятельности общего запрета. Правомочия, предоставленные разрешением на осуществление страховой деятельности, являются содержанием специальной правоспособности страховых компаний. Правомочия, предоставленные системой разрешений уполномоченных государственных органов при осуществлении страховой деятельности, являются субъективными правами юридических лиц в сфере страхования». Такое искусственное сужение объема правоспособности отечественных страховых компаний необходимо государству для более полного контроля за экономической и финансовой ситуацией в стране.

«Вопрос о допуске иностранного юридического лица к хозяйственной деятельности на территории государства решается законодательством этого государства. В большинстве стран такая деятельность иностранного юридического лица возможна, но при выполнении определенных правил, условий, установленных национальным законодательством. Отметим, что правосубъектность иностранного юридического лица обычно признается на основании двусторонних договоров».

«Действующее законодательство дает понятие иностранного юридического лица как организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства, с местонахождением за

¹ Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. М.: Бек, 2016. С. 64.

пределами Российской Федерации¹. Такое положение содержит Закон РФ от 9 октября 1992 г. № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле»².

«Понятие иностранного юридического лица содержится в целом ряде инструкций. Например, Инструкция Государственной налоговой службы РФ «О налогообложении прибыли и доходов иностранных юридических лиц» от 16 июня 1995 г. № 34³ (отменена) под иностранным юридическим лицом понимает «компании, фирмы, любые другие организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, а также иностранные юридические лица – члены объединений (ассоциаций, консорциумов и других групп компаний), не являющихся юридическими лицами». Данный подход был воспринят в последующем и иными нормативными правовыми актами».

«Таким образом, иностранная организация признается юридическим лицом по признакам, установленным не российским законодательством, а законодательством страны, где организация создана. В этом состоит первая особенность иностранного юридического лица. Законодательство различных государств имеет свои особенности в части определения необходимых признаков, которые могут свидетельствовать о том, что данная организация является юридическим лицом. Указанная коллизия разрешается международными соглашениями, в которых признаются юридическими лицами организации, созданные и признаваемые таковыми по законодательству иностранного государства. Основные составляющие признаки юридического лица по законодательству иностранных государств, в

¹ Петров А.А. Страхование право: Учебное пособие. СПб.: Знание, СПбВЭСЭП, 2017. 19 с.

² Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.

³ Инструкция Государственной налоговой службы РФ «О налогообложении прибыли и доходов иностранных юридических лиц» от 16 июня 1995 г. № 34 (утратила силу). Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.03.2018).

большинстве своем, совпадают с признаками, определяемыми внутренним российским законодательством».

«Второй особенностью иностранного юридического лица является возникновение его правоспособности. Согласно п. 3 ст. 49 ГК РФ «правоспособность юридического лица возникает в момент его создания и прекращается в момент завершения его ликвидации». Моментом создания считается момент его государственной регистрации (п. 2 ст. 51 ГК РФ). Моментом завершения ликвидации и прекращения существования юридического лица считается внесение записи об этом в Единый государственный реестр юридических лиц (п. 8 ст. 63 ГК РФ)».

«Статьи 49, 51, 63 ГК РФ устанавливают порядок, механизм, который необходимо выполнить для возникновения правоспособности юридического лица либо его прекращения».

«Принципом признания правоспособности юридического лица, как отечественного, так и иностранного, является принцип инкорпорации. Исключения из этого правила могут быть допущены только при подписании соответствующего международного соглашения».

«Соответственно, основанием для признания иностранной организации правоспособной, т.е. являющейся юридическим лицом, является признание ее таковой государством, на территории которого она создана, вне зависимости от выполнения процедуры, установленной российским законодательством (регистрация, исключение из реестра)».

«Для Российской Федерации основанием признания организации юридическим лицом и его правоспособности является право страны учреждения. Согласно этому принципу Российская Федерация признает юридическим лицом любую организацию, правовая форма которой соответствует всем признакам юридического лица, определенным законодательством страны учреждения».

«Национальность иностранного юридического лица определяется с целью признания его субъектом гражданско-правовых отношений. Национальность юридического лица является условным понятием, которое необходимо только для того, чтобы «привязать» иностранное юридическое лицо к правовой системе иностранного государства и на основании законодательства этого государства признавать или не признавать организацию субъектом гражданско-правовых отношений. С целью каких-либо споров в этой части заключаемые Российской Федерацией международные соглашения с иностранными государствами должны предусматривать национальность юридических лиц, к какому государству они относятся, взаимное признание правоспособности, правило режима».

«Правоспособность иностранного юридического лица может быть ограничена в результате ответных мер Правительства РФ в отношении юридических лиц тех стран, в которых действуют специальные ограничения в отношении юридических лиц Российской Федерации. Указанное правило содержится в ст. 1194 ГК. Реализовано данное правило было при подписании Соглашения между Российской Федерацией и Соединенными Штатами Америки в области деятельности страховых компаний. Американская сторона выдвинула порядка 18 ограничений на деятельность российских страховых компаний, российская сторона выдвинула порядка 17 таких ограничений».

«Деятельность юридического лица подчиняется нормам, определенным его личным законом (статутом). Постановлением Высшего Арбитражного Суда РФ «О действии международных договоров Российской Федерации применительно к вопросам арбитражного процесса» от 11 июня 1999 г. № 8¹ (п. 29) дано определение личного закона как коллизионной нормы,

¹Постановление Высшего Арбитражного Суда РФ «О действии международных договоров Российской Федерации применительно к вопросам арбитражного процесса» от 11 июня 1999 г. № 8. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.03.2018).

позволяющей определить объем правоспособности и дееспособности юридического лица (юридический статус»)¹.

«Определение личного закона (статута) юридического лица необходимо не только для прогнозирования последствий совместной деятельности с зарубежным юридическим лицом, но и для случаев возникновения судебных споров, когда суд вынужден будет «привязать» юридическое лицо к правовой системе какого-либо государства».

«В гражданском законодательстве понятие дееспособности дано применительно к гражданам как субъектам права. Статьи о дееспособности юридического лица нет в ГК РФ, однако не вызывает сомнения факт ее наличия с момента возникновения юридического лица.

Дееспособность юридического лица - способность юридического лица своими действиями приобретать гражданские права и нести гражданские обязанности, в том числе ответственность».

«Согласно ГК РФ юридическое лицо приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законодательством и учредительными документами. Порядок назначения или избрания органов юридического лица определяется законодательством и учредительными документами».

«В предусмотренных законом случаях юридическое лицо может приобретать гражданские права и принимать на себя гражданские обязанности через своих участников. Что касается дееспособности страховых компаний, то признание их в качестве субъекта гражданско-правовых отношений, т.е. обладающих правосубъектностью, есть признание возможности совершать ими самостоятельно, от своего имени и в собственном интересе разнообразные действия, и в первую очередь сделки. Отсюда следует, что страховые компании должны иметь правоспособность и дееспособность для вступления в страховые правоотношения».

¹ Тимофеев В.В. Проблемы исполнения обязательств по страхованию. Ульяновск, 2011. 54 с.

«Страховщик, в силу своего устава и соответствующей лицензии, должен иметь право на страховую деятельность. В уставе страховой компании содержатся права и обязанности, ответственность страховщика¹».

«Таким образом, состав правосубъектности страховых компаний представлен двумя основными элементами: правоспособностью и дееспособностью. Несомненно наличие специальной правоспособности для государственных и частных страховщиков. Для АСК и ОВС, имеющих общую правоспособность, последняя ограничена нормами лицензирования, т.е. ее можно назвать «дозированной». Объем правоспособности страховых компаний может в одних случаях расширяться, в других сужаться, решение этого вопроса передано органу страхового надзора. Правосубъектность иностранных компаний обычно признается на основании двусторонних договоров, при этом пределы правосубъектности иностранных страховщиков в отечественном законодательстве до сих пор не установлены. Несомненно, что страховые компании в качестве субъекта гражданско-правовых отношений имеют право на совершение сделок и волеизъявление, так как обладают дееспособностью».

¹ Котловский И.Б. Проблемы развития страхового рынка в Российской Федерации // Аналитический вестник Совета Федерации Федерального собрания РФ. 2014. С. 15.

2 КОМПЕТЕНЦИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРИ ОКАЗАНИИ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

2.1 Права и обязанности страховщиков в ходе оказания страховых услуг

«По договору страхования одна сторона (страхователь) вносит другой стороне (страховщику) предусмотренную денежную сумму (страховой взнос), а страховщик обязуется при наступлении указанного в договоре события (страхового случая) выплатить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, страховую сумму (ст.10 ГК РФ).

Договор страхования по своей характеристике является двусторонним, так как и страховщик, и страхователь наделены взаимными правами и обязанностями; возмездным и реальным, то есть, договор считается заключенным с момента уплаты страховой премии или первого страхового взноса».

«Субъектами договора страхования являются:

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

2. страховщики могут выступать как 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 (ст. 938 ГК РФ)»¹.

«В заключении договора страхования могут участвовать посредники: страховые агенты и страховые брокеры.

¹ Овчинникова Ю.С. О правоспособности страховщика: границы и возможности. М.: Право и экономика, 2015. С. 26.

Участниками страховых правоотношений могут быть и третьи лица. К ним можно отнести застрахованных лиц, физических лиц, с жизнью или трудоспособностью которых страхователь связывает страховой интерес, и выгодоприобретателей. В качестве них могут выступать как физические, так и юридические лица, назначаемые в момент заключения договора страхования или в иной момент действия договора для получения страховой выплаты».

«В частности, согласно ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования выгодоприобретателями, получателями страхового возмещения, могут быть лица, которые заинтересованы в сохранении застрахованного имущества на основании закона иного правового акта или договора. Никаких других третьих лиц в качестве выгодоприобретателей закон не предусматривает».

«При страховании ответственности за причинение вреда (ст. 931 ГК РФ) выгодоприобретателями являются лица, которым может быть причинен вред действиями страхователя или застрахованных лиц. При страховании ответственности по договору (ст. 932 ГК РФ) в качестве выгодоприобретателей закон называет лиц, которым страхователь может причинить ущерб вследствие неисполнения своих обязательств по договору, заранее определенных субъектов гражданского оборота». По договорам страхования предпринимательского риска (ст. 933 ГК РФ) выгодоприобретателями являются сами страхователи, то есть лица, у которых может возникнуть убыток в ходе ведения предпринимательской деятельности.

«В личном страховании в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателями являются наследники застрахованного, если что не названы иные выгодоприобретатели (п. 2 ст. 934 ГК РФ)».

«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, допускается только с согласия этого лица. Но 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 (ст. 956 ГК РФ»).

«Статья 942 ГК РФ выделяет существенные условия договора имущественного и личного страхования. К первой группе относятся: определение имущества либо имущественного интереса, являющегося объектом страхования; характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая); размер страховой суммы и срок действия договора».

«При заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о застрахованном лице; характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая); размере страховой суммы и сроке действия договора».

«Договор страхования как гражданско-правовой договор имеет схожие черты с иными гражданско-правовыми сделками, предусмотренными законодательством.

Целью договора страхования является возмещение ущерба или вреда, которые причинены при наступлении страхового случая. А обязанность причинителя вреда по возмещению ущерба выступает разновидностью гражданско-правовой ответственности, но необходимо учитывать, что ее размер ограничен величиной страховой суммы».

«От договора возмездного оказания услуг договор страхования отличается тем, что страхование не значится в том перечне услуг, которые охватываются действием данного договора, и «страховая услуга» не

подпадает под понятие «услуга», которая подразумевается в ст. 779 ГК РФ, она не носит «нематериальный» характер».

«Договор страхования отличается и от договора поручительства тем, что страхование всегда является самостоятельным и основным обязательством, поручительство же всегда является сложным обязательством и является способом обеспечения исполнения основного обязательства».

«Форма договора страхования простая письменная. Ее несоблюдение влечет недействительность договора. Исключение составляет договор обязательного государственного страхования, несоблюдение письменной формы которого влечет последствия несоблюдения письменной формы сделки. А именно, несоблюдение простой письменной формы сделки лишает стороны права в случае спора ссылаться в подтверждение сделки и ее условий на свидетельские показания, но не лишает их права приводить письменные и другие доказательства (ст. 162 ГК РФ)».

«Договор заключается путем составления одного документа либо вручения страхователю на основании его заявления (письменного или устного) страхового полиса (свидетельства, квитанции).

Процесс заключения договора страхования в большинстве случаев при страховании имущества начинается с письменного заявления страхователя, в котором должны быть указаны сведения об объекте или объектах, которые заявлены на страхование, известные ему обстоятельства, при которых может наступить страховой случай. Также может быть представлена опись имущества, которое предполагается застраховать».

«Договор страхования должен содержать такие сведения и реквизиты, как номер договора, название, общие условия, особые условия, условия выплаты страховой суммы, досрочного расторжения договора, подписи сторон, а также могут быть предусмотрены иные условия».

«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). При заключении договора должны применяться только Правила страхования, получившие разрешение (лицензию) Федеральной службы по страховому надзору Министерства финансов РФ».

«Содержание договора страхования составляют права и обязанности его сторон.

Обязанности страховщика разделяются на обязанности по несению риска и по выплате страхового возмещения (страхового обеспечения).

Принимая на себя обязательства по несению риска, страховщик должен:

- ясно и понятно охарактеризовать в договоре страхуемый риск и границы страхового интереса;

- указать первичные исключения из страхового покрытия и ясно определить граничные риски, входящие и не входящие в состав страхового покрытия;

- обеспечить неразглашение информации, которая стала ему известна в связи с заключением договора страхования и которая содержит в себе коммерческую тайну страхователя».

«По заключенным договорам страховщик гарантирует надлежащее исполнение принятых на себя обязательств и отвечает по ним всем принадлежащим ему имуществом. За свою деятельность в интересах страховщика страховой представитель имеет право на получение соответствующего вознаграждения. Это, в первую очередь, комиссионное вознаграждение, а также иные выплаты страховщика агенту. Кроме того, страховые агенты в ряде случаев имеют право на получение денежной компенсации в связи с прекращением агентского договора»¹.

¹ Сусликов В.Н. Особенности деятельности страховых некоммерческих организаций: вопросы теории и судебной практики // Российский судья. 2015. № 8. С. 8.

«Право агента на получение комиссионного вознаграждения возникает только в том случае, если заключение договора страхования является прямым результатом его деятельности, т.е. когда имеет место причинно-следственная связь между заключением договора и работой агента. Документом, подтверждающим наличие такой связи, признается подписанное клиентом заявление о заключении договора страхования, которое агент предоставляет страховщику».

«После уплаты премии страхователем агент приобретает право на получение вознаграждения. Размер комиссионного вознаграждения рассчитывается по специальной таблице страховщика, исходя из величины уплаченной страхователем премии. В страховании ущерба комиссионное вознаграждение выплачивается однократно, в страховании жизни осуществляются постоянные выплаты.

Если агентским договором предусмотрены также иные обязанности страхового агента, как, например, инкассирование премии или урегулирование ущерба, то за это он получает дополнительное вознаграждение в виде текущих выплат».

«Законом установлено, что все затраты страхового представителя, такие как расходы на содержание агентства, затраты на поездки и прочие, должны покрываться из суммы получаемого комиссионного вознаграждения. Все остальные денежные выплаты страховщика агенту должны быть обязательно согласованы в агентском договоре».

«В ряде случаев страховой представитель, для которого посредническая деятельность по страхованию является основным видом деятельности, имеет право на получение денежной компенсации по прекращению агентского договора, например, в связи с его расторжением одной из сторон, достижением агентом пенсионного возраста и т.д.»

«Основаниями, по которым страховой представитель имеет право на денежную компенсацию от страховщика являются:

- прекращение агентского договора страховщик должен по-прежнему получать значительную выгоду от договоров страхования, заключенных страховым агентом;

- если вследствие прекращения агентского договора страховой посредник утрачивает право на получение комиссионного вознаграждения, которое он мог бы получить в случае продолжения его действия по уже заключенным благодаря его посредничеству или подлежащим заключению в будущем договорам страхования»;

- выплата компенсации должна быть правомерной. Она является неправомерной в случае расторжения агентского соглашения страховым представителем в одностороннем порядке в отсутствие виновного поведения страховщика. Выплата компенсации также является неправомерной в случае расторжения страховщиком договорных отношений с агентом в одностороннем порядке вследствие виновного поведения последнего.

«Размер денежной компенсации не может превышать общей суммы комиссионного вознаграждения агента за три года. Заявление на получение компенсации должно быть подано в течение одного года после прекращения агентского договора.

При получении претензии от страхователя о выплате страхового возмещения страховщик обязан:

- обеспечить осмотр объекта страхования своим экспертом;
- составить акт о страховом случае при участии страхователя;
- произвести расчет ущерба;
- произвести выплату страхового возмещения страховой суммой».

«Осуществление страховой выплаты-самая важная обязанность страховщика, составляющая предмет договора страхования. Срок выплаты обычно установлен в договоре. Если же по какой-то причине срок выплаты в договоре не установлен, то выплата должна быть произведена не позднее чем через семь дней после обращения за ней страхователя или

выгодоприобретателя. Страховщик несет ответственность за несвоевременную выплату в виде неустойки, размер которой либо оговаривается в договоре страхования, либо, при отсутствии такого пункта в договоре, определяется ст. 394 ГК РФ. При неисполнении денежного обязательства на не уплаченную в срок сумму начисляются проценты, величина которых определяется обычно ставкой рефинансирования Банка России».

«Страховщик наделен определенными правами по договору страхования. Прежде всего, он имеет право на оценку страхового риска. Это право реализуется через осмотр и экспертизу объекта страхования и ответы будущего страхователя на вопросы формуляра заявления. Если страховщик не воспользовался этим своим правом при заключении договора имущественного страхования, то указанная в договоре страховая стоимость имущества не может быть оспорена. Исключение, согласно ст. 948 ГК РФ, составляет лишь случай, когда страховщик, не воспользовавшись своим правом на оценку риска, был сознательно введен в заблуждение страхователем или иным лицом относительно страховой стоимости»¹.

«При несении риска страховщик имеет право проверять состояние застрахованного объекта, а также соответствие сообщенных ему страхователем сведений об объекте страхования действительным обстоятельствам, независимо от того, изменились или нет условия страхования».

«При необходимости страховщик направляет запрос в компетентные органы о предоставлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая. Страховщик имеет также право участвовать в спасении и сохранении застрахованного объекта, принимая необходимые для того меры или указывая страхователю на необходимость их принятия. Вместе с тем эти

¹ Киселев А. Когда страховщики плачут // ЭЖ-Юрист. 2014. № 16-17. С. 14.

действия страховщика не могут однозначно рассматриваться как признание его обязанности выплачивать страховое возмещение».

«При страховании гражданской ответственности страховщик имеет право представлять интересы страхователя в переговорах и соглашения о возмещении третьим лицам причиненного им ущерба» также при рассмотрении в третейском или арбитражном судах дел возбужденных по искам третьих лиц по отношению к страхователю»

«В целом ряде случаев страховщик имеет право отказаться от исполнения договорных обязательств либо изменить условия в части возмещения ущерба или выплаты страховой суммы. Это возможно в тех случаях, когда страхователь:

- сообщил неправильные, то есть заведомо ложные или неполные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения «о степени риска;

- не известил страховщика о существенных изменениях в риске;

- не известил страховщика в установленном порядке о страховом случае или чинил препятствия представителю страховой компании в определении обстоятельств, характера и размера ущерба;

- не представил документов, необходимых для определения размера ущерба;

- не принял мер к предотвращению ущерба или сокращению его размеров, что привело к обратным результатам.

Необходимо проводить различие между понятиями право на отказ и освобождение от страховой выплаты. Правом на отказ страховщик может и не воспользоваться с учетом обстоятельств дела. Освобождение от страховой выплаты означает, что страховщик не только может, но и обязан отказать страхователю в выплате».

«Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай произошел вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя

или застрахованного лица (ст. 963 ГК РФ). В некоторых отраслях имущественного страхования действуют более жесткие нормы».

«Если страховщик выплатил страховое возмещение страхователю, то к нему переходит право требовать возмещения ущерба в пределах выплаченной суммы от лица, виновного в причинении ущерба. Такой переход права требования на возмещение ущерба называется суброгацией (ст. 965 ГК РФ)»¹.

2.2 Особенности инвестиционной деятельности страховщиков

«Инвестиционная деятельность страховых компаний является важным элементом социально-экономического развития общества.

Социальное значение инвестиционной деятельности страховщиков неразрывно связано со сберегательной функцией страхования, когда из многочисленных индивидуальных взносов формируются необходимые для покрытия возможных ущербов коллективные фонды, управляемые профессиональными страховыми организациями. Обеспечить точность формирования таких фондов и эффективность их размещения, а, следовательно, и надежность защиты материальных интересов их участников – важнейшая задача страховых компаний. Значительная доля частных сбережений инвестируется через страховые организации, которые отличаются от других институциональных инвесторов. Суть различий в том, что страховые организации выполняют для своих клиентов сразу две функции: гарантийную, связанную с компенсацией риска, и инвестиционную, заключающуюся в приросте капитала».

«Экономическое значение инвестиционной деятельности страховых компаний обусловлено большими объемами их инвестиционных ресурсов. Опыт западных стран, неопровержимо свидетельствует о ведущей роли

¹ Сивак Т. Страхование договорной ответственности. М.: Право и экономика, 2011. С. 45.

страховых компаний в инвестиционных процессах развитых государств. В таких государствах, как Великобритания, Швейцария, Люксембург, имеющих развитый фондовый рынок и международный финансовый авторитет, инвестиции страховщиков достигли или даже превысили годовой объем ВВП».

«Инвестиции страховщиков составляют незначительную часть в общих объемах вложений. При этом, если в развитых странах большая часть инвестиций представлена долгосрочными вложениями, осуществляемыми за счет средств страховых компаний по страхованию жизни, то в России их основная часть – это краткосрочные активы. Участие российских страховщиков в инвестиционном процессе носит иногда спекулятивный характер. Кроме того, средние и мелкие страховые компании, не обладая достаточным инвестиционным потенциалом, не стремятся самостоятельно выходить на фондовый рынок».

«Этими обстоятельствами объясняется непроработанность вопросов обоснования и развития подходов к организации инвестиционной деятельности страховых компаний в нашей стране. Однако по мере развития отечественной экономики и страхового рынка, ситуация будет меняться.

Механизм страхования имеет важную особенность, позволяющую страховым организациям сначала собирать и накапливать взносы страхователей, а выплаты осуществлять позже при фактическом наступлении страхового случая. По страхованию жизни отложенный период выплат может составлять десятки лет; по рисковому виду страхования сроки действия договоров короче. Однако, в любом случае, существует временной промежуток, в течение которого страховая компания имеет в своем распоряжении определенные денежные средства и может их использовать для получения дополнительного дохода путем инвестирования. Таким

образом, инвестиционные возможности обусловлены самой экономической природой страхования»¹.

«Возможности страховой компании по участию в инвестиционном процессе определяются ее инвестиционным потенциалом. Под инвестиционным потенциалом страховой организации понимается совокупность денежных средств, которые являются временно или относительно свободными от страховых обязательств и используются для инвестирования с целью получения инвестиционного дохода».

«Для инвестирования страховая компания может использовать только часть имеющихся денежных средств, к которым относятся страховой фонд и собственный капитал. При этом временно свободными от страховых обязательств денежными средствами является страховой фонд до его использования на страховые выплаты. В этом своем качестве он оказывает значительное влияние на изменение инвестиционного потенциала страхового общества в зависимости от наличия и объема страховых выплат. Собственный капитал является относительно свободными от страховых обязательств денежными средствами, которые могут использоваться для страховых выплат в случае недостаточности средств страхового фонда. Их величина с высокой степенью вероятности поддается планированию, и она значительно меньше влияет на изменение инвестиционного потенциала страхового общества».

«Таким образом, реализация инвестиционного потенциала страховой компании представляет собой процесс инвестирования страхового фонда и собственного капитала. Экономические особенности формирования и использования страхового фонда предполагают наличие соответствующих особенностей в его инвестировании и значительное отличие данного процесса от инвестирования собственного капитала».

¹ Сплетухов Ю.А. Страхование. М.: ИНФРА-М, 2016. С. 122.

«Инвестиционный потенциал является составной частью финансового потенциала страхового общества, предназначенной для инвестиций. Он составляет ту часть финансового потенциала, которая остается после вычета расходов на ведения дела, заемных средств и страховых выплат. Если объемы указанных вычетов увеличиваются в большей степени, чем возрастает объем страхового фонда и собственного капитала, то может сложиться ситуация, когда при увеличении финансового потенциала страховой компании, ее инвестиционный потенциал уменьшается. На практике существуют страховые компании, у которых при большом финансовом потенциале совершенно отсутствует инвестиционный потенциал»¹.

«Инвестиционный потенциал является переменной величиной, складывающейся под влиянием множества факторов».

«На микроуровне инвестиционный потенциал характеризует возможности отдельной страховой компании стабильно и гарантированно осуществлять выплаты по страховым случаям. Поэтому, кроме общих показателей, характеризующих инвестиционный потенциал, выделяются специфические показатели, дающие оценку использования данного потенциала в страховых целях».

«Успешная инвестиционная деятельность дает возможность страховой организации использовать часть полученного инвестиционного дохода для покрытия отрицательного финансового результата по прямым страховым операциям в случаях повышения убыточности как при неравномерном распределении риска или наступлении катастрофических рисков, так и при высокой конкуренции и демпинге тарифов на страховом рынке. В этой ситуации оценка инвестиционного потенциала должна даваться через показатель соотношения страховых выплат и премий (в объеме нетто-ставки). Если значение данного показателя больше единицы, это

¹ Корчевская Л.И. Страхование, от А до Я. Книга для страхователя. М.: ИНФРА-М, 2014. С. 115.

свидетельствует об использовании инвестиционного дохода для покрытия убытков на более высоком уровне, чем позволяют страховые тарифы. Соответственно, чем больше данный показатель превышает единицу, тем более эффективно реализовывался инвестиционный потенциал».

«Инвестиционная деятельность позволяет страховщику привлекать страхователей к участию в прибыли через систему начисления бонусов или возврата части страхового взноса. В данном аспекте роль инвестиционного потенциала характеризуется через показатель величины инвестиционного процента, начисляемого на страховые суммы по договорам страхования жизни, и показатель размера возвращаемой части страхового тарифа».

«Инвестиционный доход может являться источником прироста собственного капитала страховой компании, который также используется в чрезвычайных ситуациях для покрытия страховых обязательств. В этом случае инвестиционный потенциал будет характеризовать показатель доли финансовой прибыли, направляемой на увеличение собственного капитала».

«Таким образом, если на макроуровне инвестиционная деятельность является необходимой и полезной для национальной экономики, то на микроуровне она является необходимой для каждого отдельного страховщика, так как повышает его финансовую устойчивость, платежеспособность и конкурентоспособность».

«Реализация инвестиционного потенциала в конкретные инвестиционные проекты означает формирование у страховщика инвестиционного портфеля, который представляет собой совокупность финансовых инструментов, полученных страховой компанией в процессе инвестирования денежных средств и предназначенных для получения инвестиционного дохода. Формирование инвестиционного портфеля осуществляется в соответствии с принятой в страховой компании инвестиционной политикой и с учетом принципов размещения страховых фондов. Инвестиционный портфель характеризует размеры и структуру

инвестиционных вложений в конкретном отчетном периоде и строится с учетом целей, стоящих перед каждой страховой компанией».

«Начиная с 2007 года российскими страховщиками начинает формироваться финансово-устойчивый с позиции управления финансовыми рисками инвестиционный портфель. На это также повлияло ужесточение требований со стороны страхового надзора к качеству активов, принимаемых к покрытию страховых резервов и собственных средств страховщиков, что не могло не подтолкнуть российских страховщиков к необходимости качественно поменять подход к управлению инвестиционной деятельностью с целью повышения ее доходности».

«В инвестиционной деятельности последних лет выявляются следующие черты, большинство из которых имеют проблемно-ориентированный характер:

1. Проведение высокорисковых операций на фондовом рынке, сопровождаемое последующим приведением структуры активов в соответствие с требованиями законодательства только на отчетные даты;»

2. Нерыночный характер отбора активов для размещения инвестиционных ресурсов;

3. Несоответствия страхового и инвестиционного портфеля по временным параметрам;

4. Развитие аутсорсинга и консалтинга;

5. Регламентирование инвестиционной политики со стороны головной фирмы;

6. Объединение маркетинговой стратегии и инвестиционной деятельности;

7. Страховой сектор значительно уступает банковскому сектору по уровню инвестиционного потенциала;

8. Формальное соблюдение законодательных требований к структуре «инвестиционного портфеля со стороны отдельных страховщиков.

Для повышения уровня развития инвестиционной деятельности страховых компаний возможно применять следующие шаги:

1. Использовать дифференцированный подход к управлению инвестиционными ресурсами, имеющими краткосрочный и долгосрочный характер;
2. Инвестировать крупным страховым бизнесом ресурсы в реальный сектор экономики. Приоритетные направления должны быть определены государством в рамках правительственной программы инвестиционной политики;
3. Проводить систематический внутренний и внешний мониторинг инвестиционного портфеля страховщика на предмет его обесценивания;
4. Соблюдать временные параметры инвестиционного и страхового портфелей;
5. Строить систему управления инвестициями на принципах: высокой ликвидности инвестиций, возвратности инвестиций, жестких ограничений по ликвидности.
6. Системном формировании инвестиционной политики с учетом текущего финансового положения компании, сложившегося законодательства и рыночных условий».

2.3 Ответственность страховщиков

«Юридическая ответственность вообще есть государственное принуждение к исполнению требований права, правоотношения, каждая из сторон которого обязана отвечать за свои поступки перед другой стороной, государством и обществом»¹.

«Ответственность юридического лица в соответствии с ГК РФ означает, что все юридические лица, кроме финансируемых собственником

¹ Басаков М.И. Страхование. М.: Изд-во «Юридическая литература», 2016. С. 56.

учреждений, отвечают по своим обязательствам всем принадлежащим им имуществом. Предприятие и финансируемое собственником учреждение отвечают по своим обязательствам в порядке и на условиях, предусмотренных п. 5 ст. 113, 115 и 120 ГК РФ».

«Ответственность страховой компании законодателем отдельно не выделена, что создает определенные трудности в рассмотрении данного вопроса. Поскольку страховая компания возмещает причиненный вред, можно говорить об ответственности страховщика, потому что обычно обязанность возместить вред является мерой ответственности, которая применяется к лицу, причинившему вред. Этот термин регулярно используется по отношению к страховой компании, более того, из-за наличия в договоре страхования страховой суммы высказывается мнение об «ограниченной ответственности» страховой компании как о существенном признаке страховых отношений. В практике страхования страховую сумму часто называют «лимитом ответственности» страховой компании. Однако использование этого определения совершенно неверно. Не страховщик причинил вред, и возмещение им вреда является не мерой ответственности, а исполнением принятого на себя обязательства».

«За исполнение этого обязательства страховая компания, разумеется, несет полную ответственность по общим правилам гл. 25 ГК РФ. Поэтому наличие в договоре страховой суммы не может рассматриваться как ограничение ответственности страховщика в соответствии со ст. 400 ГК РФ. Использование для страховой суммы термина «лимит ответственности» следует воспринимать как сугубо специальное экономическое выражение и понимать, что в правовом смысле обязанность страховой компании возместить вред не является мерой ответственности».

«Российские страховые компании несут ответственность перед органом страхового надзора по следующим направлениям: обоснованность страховых тарифов, платежеспособность, соблюдение законодательства (так как иногда

бывают случаи несоответствия договора страхования требованиям отдельных статей ГК РФ). Следует пояснить, что использование страховых тарифов является не обязанностью, а правом страховщика согласно ст. 954 ГК РФ, и поэтому страховщик может и не использовать тариф для расчета страховой премии».

«Свою платежеспособность (финансовую устойчивость) страховая компания обеспечивает наличием оплаченного уставного капитала и страховых резервов ст. 25 Закона РФ № 4015-1, обязанностью соблюдать нормативные соотношения между активами и принятыми обязательствами в рамках ст. 27 данного Закона РФ».

«Рассмотрим, как в процессе взаимоотношений страхователя и страховой компании разрешаются в Российской Федерации споры по исполнению ими обязательств, предусмотренных договором страхования. Такие споры чаще всего возникают при решении вопроса о страховой выплате, когда страховая компания не устанавливает факта наступления страхового случая. Споры, связанные со страхованием, разрешаются судебными инстанциями в соответствии с их компетенцией, установленной соответствующим законодательством. Такими инстанциями могут быть суд, арбитражный суд или третейский суд».

«Функция по рассмотрению заявлений, предложений и жалоб граждан, предприятий, учреждений и организаций по вопросам страхования возложена законодательством на орган страхового надзора – Банк России»¹.

«Согласно п. 5 ст. 4 АПК РФ², если для определенной категории споров федеральным законом установлен досудебный (претензионный) порядок урегулирования либо он предусмотрен договором, спор может быть передан на рассмотрение арбитражного суда лишь после соблюдения такого порядка.

¹ Дружинин Д.Н. Система страховых обязательств в страховании // Юридический вестник. 2006. № 4. С. 15.

² Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 30. Ст. 3012.

Претензией же признается обращенное к должнику письменное требование кредитора о восстановлении или защите нарушенного права (уплата определенной суммы, выполнение обязанности и т. д.). Если же возникшие разногласия стороны не сумели урегулировать самостоятельно, то появляется необходимость обращения в арбитражный суд».

«В связи с тем что значительное число клиентов страховых организаций составляют физические лица это граждане, конфликтные ситуации, возникшие между гражданами и страховыми организациями, в случае недостижения соглашения разрешаются в судебном порядке».

«В подавляющем большинстве случаев речь идет о неисполнении или ненадлежащем исполнении договоров страхования. Такие споры, будучи по сути гражданско-правовыми, рассматриваются в порядке искового производства. Дела искового производства возбуждаются путем подачи в суд искового заявления или иска, под которым понимается обращение в суд первой инстанции с требованием о защите субъективного спорного гражданского права или охраняемого законом интереса. В договорах страховых организаций с другими организациями может быть предусмотрено, что возможные экономические споры будут разрешаться не в обычном порядке, т. е., не арбитражным судом, а третейскими судами».

«Могут создаваться постоянно действующие третейские суды, а также третейские суды для рассмотрения конкретного спора. Третейский суд при разрешении споров руководствуется законами Российской Федерации и иным законодательством, действующим на территории Российской Федерации, межгосударственными соглашениями и международными договорами. Третейский суд может применять и нормы права других государств в случаях, если это предусмотрено договором сторон».

«Рассмотрим, как разрешаются споры страховых организаций с предприятиями и организациями, находящимися на территории других государств, а также с предприятиями с иностранными инвестициями.

Постановлением Верховного Совета РФ от 7 июля 1993 г. № 5339-1¹ был введен в действие Закон РФ «О международном коммерческом арбитраже»². Под термином «арбитраж» в настоящем Законе (разд. 1, ст. 2) понимается любой арбитраж или третейский суд независимо от того, образуется он специально для рассмотрения отдельного дела или осуществляется постоянно действующим арбитражным судом или Морской арбитражной комиссией при Торгово-промышленной палате РФ».

«В соответствии с указанным Постановлением Арбитражный суд при Торгово-промышленной палате РФ переименован в Международный коммерческий арбитражный суд при Торгово-промышленной палате РФ».

«Принятый Закон применяется к международному коммерческому арбитражу, если место арбитража находится на территории Российской Федерации, однако отдельные положения Закона применяются и в тех случаях, когда место арбитража находится за границей».

«В соответствии с п. 2 ст. 1 указанного Закона в международный коммерческий арбитраж могут по соглашению сторон передаваться споры из договорных и других гражданско-правовых отношений, возникающих при осуществлении внешнеторговых и иных видов международных коммерческих связей, если хотя бы одно из коммерческих предприятий находится за границей, а также споры предприятий с иностранными инвестициями и международных объединений и организаций, созданных на территории РФ, между собой, споры между участниками и равно их споры с другими субъектами РФ».

«Вопрос о том, где будет рассматриваться возможный спор между указанными субъектами, фиксируется в арбитражном соглашении, которое

¹ Постановление Верховного Суда РФ «О введении в действие Закона Российской Федерации «О международном коммерческом арбитраже» от 07 июля 1993 г. № 5339-1 // Российская газета. 1993. № 566.

² Закон РФ «О международном коммерческом арбитраже» от 7 июля 1993 г. № 5338-1 // Российская газета. 1993. № 156.

может быть заключено в виде арбитражной оговорки в договоре или в виде отдельного соглашения».

«Одними из наиболее распространенных являются судебные споры, участниками которых выступают страховые компании, застраховавшие риск невозврата кредита и отказывающиеся по какой бы то ни было причине выплачивать страховые суммы, когда страхователю (как правило, кредитному учреждению) выданный кредит не был возвращен. Страховые организации нередко страхуют риск невозврата кредитов, выданных банками своим клиентам. В этих случаях страховые организации принимают на себя обязанность возратить полученный кредит и проценты в том случае, если клиент банка не хочет и не может этого сделать. Однако страховые организации не всегда выполняют принятые на себя обязательства, мотивируя это самыми разнообразными причинами. В таких случаях банки предпочитают предъявлять иски не только своим клиентам, но в первую очередь страховым компаниям. Если подобные иски документально подтверждены и обоснованы расчетом, они, как правило, удовлетворяются».

Так, Арбитражный суд г. Москвы «удовлетворил иск Российского Хлебного банка к страховой организации «Абсолют» о взыскании страховой суммы и штрафа, предусмотренного договором страхования. При рассмотрении дела было установлено, что между сторонами был заключен договор страхования, оформленный выдачей страхового полиса. Объектом страхования явился невозврат кредита, полученного от банка ТОО «Торговый дом «Дизайн Рус». Заемщик в установленный срок кредит не возвратил и на направленную претензию не ответил»¹.

Однако в тех случаях, когда иск «предъявляется одновременно к страховой компании и должнику, арбитражные суды могут с учетом всех обстоятельств либо уменьшить размер ответственности страховой компании, либо полностью освободить ее от ответственности. Так, Московский

¹ Корчевская Л.И. Страхование, от А до Я. Книга для страхователя. С. 85.

арбитражный суд удовлетворил иск Московского коммерческого банка «Спекс» к ТОО «Домино» и Российскому страховому товариществу «Роспотребрезерв» на 51776 млн. руб. «Роспотребрезерв» застраховал риск невозврата кредита, взятого ТОО «Домино» в коммерческом банке «Спекс». Кредит не был вовремя возвращен, однако суд выяснил, что заемщик умышленно создал страховой случай, и решил взыскать с него всю сумму, а страховую организацию освободить от ответственности»

«В другом аналогичном случае страховая компания была освобождена от ответственности арбитражным судом в связи со следующими обстоятельствами». Кредит, полученный «от коммерческого банка и впоследствии не возвращенный, формально использовался заемщиком по назначению, для исполнения договора между заемщиком и другой» фирмой. Однако впоследствии «выяснилось, что руководителем обеих фирм было одно и то же лицо, что давало возможность предположить недобросовестность заемщика». Следует отметить, что нарушенные права российских страховых компаний могут защищаться нормами не только гражданского, но и уголовного права. «Так, председатель одного из кооперативов при заключении договора страхования имущества выдал за имущество кооператива материальные ценности, которые его собственностью не являлись. Из-за халатности работников страховой компании в опись для заключения договора страхования было включено не только чужое имущество, но и имущество, которого вообще в кооперативе не было» После заключения договора страхования застрахованное имущество было возвращено его истинным владельцам, а затем в кооперативе была создана обстановка, характерная для кражи. Инсценировав кражу, председатель кооператива написал заявление в милицию, а затем в страховую компанию для получения страхового возмещения, однако был разоблачен и привлечен к уголовной ответственности.

«Отсюда следует, что, в отличие от более разработанной системы ответственности страховых компаний США, Японии и Китая, законодательство РФ не дает ни ее определения, ни ее объема, что вынуждает зачастую и страховщика, и страхователя обращаться в арбитражные и третейские суды, пользоваться для защиты не только гражданским, но и уголовным правом».

«Таким образом, приведенный материал показывает многообразие, сложность, взаимосвязь таких элементов правового статуса страховых компаний, как их права, обязанности и ответственность. Специально не рассматриваемая в отечественном и зарубежном законодательстве, эта проблема требует глубокой разработки и серьезного исследования с позиции современной цивилистики».

«В соответствии с договором страхования страховщик обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) убытки при наступлении страхового случая. Однако страховщик, как определено ст. 963 ГК РФ, освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица. При этом установлено, что 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. Именно таким законом и является КТМ¹, согласно ст. 265 которого страховщик не несет ответственности за убытки, причиненные умышленно или по грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя».

«КТМ содержит специальные правила, регулирующие освобождение страховщика от ответственности при страховании судна и при страховании груза. Согласно ст. 266 при страховании судна страховщик, кроме случаев,

¹ Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30 апреля 1999 г. № 81-ФЗ // 1999. № 18. Ст. 2207.

указанных в ст. 265, не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие: отправки судна в немореходном состоянии, если только немореходное состояние судна не было вызвано скрытыми недостатками судна; ветхости судна и его принадлежностей, их изношенности; погрузки с ведома страхователя или выгодоприобретателя либо его представителя, но без ведома страховщика веществ и предметов, опасных в отношении взрыва и самовозгорания».

«Обязанность по приведению судна в мореходное состояние содержится в ст. 124 КТМ и Гаагско-Висбийских правил. Перевозчик не несет ответственности за немореходное состояние судна, если докажет, что немореходное состояние судна было вызвано недостатками, которые не могли быть обнаружены при проявлении им должной заботливости (скрытыми недостатками»).

«При погрузке опасных по своей природе грузов страхователь обязан уведомить об этом страховщика в соответствии со ст. 250 КТМ, и при невыполнении этой обязанности страховщик освобождается от ответственности за убытки. В случае если опасный груз сдан под неправильным наименованием и при приеме груза перевозчик не мог посредством наружного осмотра удостовериться в его свойствах, страховщик обязан возместить причиненные страхователю убытки, однако вправе взыскать их в порядке суброгации с отправителя. Что касается ветхости судна и его изношенности, то убытки не подлежат возмещению даже в том случае, если страховщику был известен возраст судна».

«При страховании груза страховщик не несет ответственности за убытки, если докажет, что они причинены вследствие умысла или грубой неосторожности отправителя или получателя либо его представителя; естественных свойств груза (порчи, убыли, ржавчины, плесени, утечки,

поломки, самовозгорания или других); ненадлежащей упаковки (ст. 267 КТМ)»¹.

«Поскольку при внешнеторговых сделках страхователь и отправитель не всегда совпадают в одном лице, законом установлено, что вина отправителя (кроме простой неосторожности) также освобождает страховщика от ответственности за убытки».

«Естественные свойства груза во многих случаях неизбежно приводят к порче, недостатке и т.п. Согласно подп. 8 п. 1 ст. 166 КТМ перевозчик не несет ответственности за утрату или повреждение груза, если они произошли вследствие скрытых недостатков груза, его свойств и естественной убыли».

«Недостатки тары и упаковки груза, которые привели к повреждению груза и возникновению убытков, также освобождают страховщика от их возмещения.

«Страховщик не несет ответственности за убытки вследствие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения (ст. 269 КТМ)». Это правило связано с тем, что финансовые последствия указанных инцидентов могут быть настолько катастрофическими (например, авария на Чернобыльской АЭС), что оценка страхового риска оказывается невозможной. Условия и порядок страхования гражданской ответственности за убытки и вред, причиненные радиационным воздействием, порядок и источники образования страхового фонда определяются законом. «Страховщик, предоставивший финансовое обеспечение указанной ответственности, не может приостановить или прекратить страхование, не уведомив об этом в письменной форме за три месяца до приостановления или прекращения страхования органы государственного регулирования безопасности при использовании атомной энергии».

¹ Тимофеев В.В. Проблемы исполнения обязательств по страхованию: дис. ... канд. юрид. наук. Ульяновск, 2011. С. 42.

наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

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.

Страховщики-юридические лица, созданные для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законом порядке.

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

По своей природе правоспособность страховых компаний является специальной, т.к. они могут заниматься лишь страховой деятельностью (страхованием, перестрахованием, взаимным страхованием). «Для этого страховщики могут осуществлять оценку страхового риска, получать страховые премии (страховые взносы), формировать страховые резервы, инвестировать активы, определять размер убытков или ущерба, производить страховые выплаты, осуществлять иные действия, связанные с выполнением обязательств по договору страхования».

«Центральным субъектом страхового дела является страховщик. Им может быть исключительно страховая организация это юридическое лицо, созданное для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и имеющее лицензию на осуществление страхования соответствующего вида».

Страховая организация как юридическое лицо будет создано с момента государственной регистрации в порядке, установленном Законом.

Ни ГК РФ, ни Закон № 4015-1 не содержат в себе прямого указания на то, в какой организационно-правовой форме должна создаваться страховая компания. Исходя из основной цели деятельности большинства страховых компаний, которая состоит в извлечении прибыли из деятельности по страхованию, можно сделать вывод, что чаще всего это коммерческая организация.

Что касается вопроса об организационно-правовой форме страховой организации, то теоретически это может быть хозяйственное общество или товарищество либо производственный кооператив. Анализ конструкций коммерческих организаций показывает, что предпочтительнее для страховой компании являются формы хозяйственных обществ. В случае прямого указания закона страховые организации могут создаваться в формах некоммерческих организаций.

Законом предусматривается специализация у страховых компаний. Страховщики вправе заниматься или только страхованием объектов личного страхования (страхование жизни и страхование от несчастных случаев), или страхованием объектов имущественного страхования (имущества, предпринимательского риска, ответственности) и страхованием части объектов личного страхования это страхование от несчастных случаев.

Отношения в рамках страхового обязательства относятся к числу наиболее сложных в предмете гражданско-правового регулирования. В значительной степени это обусловлено тем обстоятельством, что в страховом обязательстве, помимо сторон страховщика и страхователя, могут участвовать еще два субъекта это выгодоприобретатель и застрахованное лицо. Между перечисленными лицами формируются нетипичные для иных гражданско-правовых обязательств договорные связи. Ряд возникающих в связи с этим вопросов требует теоретического осмысления; о необходимости наличия у страхователя страхового интереса при заключении договора имущественного страхования в пользу третьего лица, о возможности

назначения получателем страхового возмещения лица, не обладающего страховым интересом, и уступки страхователем или выгодоприобретателем права требования такого возмещения, о круге лиц, способных выступать выгодоприобретателями по договору страхования имущества, и др.

Действующее отечественное законодательство о страховании формировалось после долгого периода существования государственной страховой монополии. В настоящее время на страховом рынке функционируют страховщики различных организационно-правовых форм. Значительную «актуальность имеет выработка последовательного подхода к правовому регулированию деятельности» обществ взаимного страхования.

На законодательном уровне определяется также правовое положение субъектов, обеспечивающих страховую деятельность: страховых агентов, страховых брокеров и страховых актуариев. «В связи с отсутствием в нашей стране традиций правового регулирования отношений с участием названных лиц их положение остается не до конца определенным». Отсутствуют четкие подходы к его пониманию и в юридической литературе. «Вместе с тем законодательство многих зарубежных государств содержит подробную регламентацию статуса указанных» субъектов, что вызывает необходимость его изучения в целях совершенствования отечественных нормативных правовых актов в этой области. Поскольку деятельность таких лиц значительно влияет на возникновение и динамику страхового обязательства, представляется целесообразным комплексно рассмотреть правовое положение участников страхового обязательства и лиц, обеспечивающих страховую деятельность.

Важное экономическое значение страховой деятельности обуславливает то «обстоятельство, что национальный страховой рынок традиционно является предметом законодательного протекционизма. С другой стороны, в этой области происходят активные процессы в рамках международно-правового сотрудничества. Россия является участником

отдельных международных договоров, регулирующих порядок взаимного доступа сторон на национальные страховые рынки. В связи с этим необходимо установить необходимые и достаточные меры защиты отечественного страхового рынка от воздействия на него в той или иной форме иностранного элемента.

По ряду «названных вопросов в настоящее время отсутствует единообразная судебная практика (в частности, по вопросу о круге лиц, которые могут выступать получателями страхового возмещения по договору имущественного страхования, о праве страхователя и выгодоприобретателя по договору имущественного страхования уступать право требования страхового возмещения, возможности уступки страховщиком права требования» о возмещении вреда, полученного им в порядке суброгации и др.).

«Таким образом, нерешенные теоретические проблемы, противоречивость и пробельность законодательства, необходимость унификации судебной практики подтверждают актуальность выбранной темы».

Таким образом, цель данной работы выполнена, рассмотрено правовое положение страховых организаций.

В соответствии с поставленной целью, были выполнены следующие задачи:

- рассмотрены общие положения о субъектах страховой деятельности;
- охарактеризованы особенности правового статуса отдельных видов страховщиков;
- раскрыта компетенция страховых организаций при оказании страховых услуг;
- дано понятие страховой деятельности, страхового рынка, роль и место в ней страховщиков.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

РАЗДЕЛ I НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ
И ИНЫЕ ОФИЦИАЛЬНЫЕ АКТЫ

- 1 Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 1993. № 237.
- 2 Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 30. Ст. 3012.
- 3 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 20 декабря 2001 г. № 195-ФЗ // Российская газета. 2001. № 256.
- 4 Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30 апреля 1999 г. № 81-ФЗ // СЗ РФ. 1999. № 18. Ст. 2207.
- 5 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
- 6 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.
- 7 Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 5 мая 2014 г. № 110-ФЗ // СЗ РФ. 2014. № 19. Ст. 2315.
- 8 Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ // СЗ РФ. 2007. № 1. Ст. 18.
- 9 Федеральный закон «О взаимном страховании» от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ // СЗ РФ. 2007. № 49. Ст. 6047.
- 10 Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ // СЗ РФ. 2003. № 52. Ст. 5029.

- 11 Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.
- 12 Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.
- 13 Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 18. Ст. 1720.
- 14 Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3803.
- 15 Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ // СЗ РФ. 1998. № 19. Ст. 2071.
- 16 Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16 июля 1997 г. № 165-ФЗ // СЗ РФ. 1997. № 29. Ст. 3686.
- 17 Федеральный закон «О некоммерческих организациях» от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 3. Ст. 145.
- 18 Федеральный закон «Об основах государственной службы Российской Федерации» от 31 июля 1995 г. № 119-ФЗ // СЗ РФ. 1995. № 6. Ст. 3.
- 19 Федеральный закон «О статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации» от 08 мая 1994 г. № 3-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 4. Ст. 14.
- 20 Закон РФ «О международном коммерческом арбитраже» от 7 июля 1993 г. № 5338-1 // Российская газета. 1993. № 156.
- 21 Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 // Российская газета. 1993. № 6.
- 22 Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ // СЗ РФ. 1998. № 19. Ст. 2071.

- 6 Постановление Высшего Арбитражного Суда РФ «О действии международных договоров Российской Федерации применительно к вопросам арбитражного процесса» от 11 июня 1999 г. № 8. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.03.2018).
- 7 Постановление Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» от 1 июля 1996 г. № 6/8 // Вестник ВАС РФ. 1996. № 9.

РАЗДЕЛ III ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

- 1 Агеев, Ш.Р. Страхование: теория, практика, зарубежный опыт / Ш.Р. Агеев. М.: Экспертное бюро, 2016. 168 с.
- 2 Адамчук, Н.Г. Обзор страховых рынков ведущих стран мира / Н.Г. Адамчук. М.: Анкил, 2011. 120 с.
- 3 Аленичев, В.В. Страхование законодательство России в историческом правовом исследовании / В.В. Аленичев. М.: ЮНИТИ, 2002. 113 с.
- 4 Аксенова, И.О. Страхование ответственности за причинение вреда / И.О. Аксенова. М.: Изд-во «Юридическая литература», 2016. 74 с.
- 5 Бабич, А.М. Экономика социального страхования / А.М. Бабич. М.: ТЕИС, 2016. 189 с.
- 6 Балабанов, И.Т. Страхование: организация, структура, практика / И.Т. Балабанов. М.: Изд-во «Юридическая литература», 2015. 97 с.
- 7 Баринов, Н.А. Процессуальные нормы в российских и международно-правовых актах / Н.А. Баринов. Саратов: Стило, 2015. 108 с.
- 8 Басаков, М.И. Страхование дело / М.И. Басаков. М.: Изд-во «Юридическая литература», 2016. 86 с.

- 9 Берман, Г. Дж. Западная традиция права: эпоха феодализма / Г.Дж. Берман. М.: Изд-во МГУ, 2015. 346 с.
- 10 Бланд, Д. Страхование: принципы и практика / Д. Бланд. М.: Финансы и статистика, 2016. 86 с.
- 11 Богатых, Е.А. Гражданское и торговое право: учебное пособие / Е.А. Богатых. М.: КОНТРАКТ, 2014. 74 с.
- 12 Брагинский, М.И. Договор страхования / М.И. Брагинский. М.: Статус, 2016. 72 с.
- 13 Вишняков, А.В. Страхование нотариусов. Особенности договоров. Как выбрать страховщика? / А.В. Вишняков // Нотариальный вестник. 2013. № 2. С. 22-25.
- 14 Воблый, К.Г. Основы экономики страхования / К.Г. Воблый. М.: Анкил, 2016. 165 с.
- 15 Гвозденко, А.А. Основы страхования: учебник / А.А. Гвозденко. М.: Финансы и статистика, 2016. 74 с.
- 16 Грачева, Е.Ю. Правовые основы страхования: учебное пособие / Е.Ю. Грачева. М.: Проспект, 2016. 69 с.
- 17 Демидова, Г.С. Некоторые особенности договора страхования / Г.С. Демидова // Проблемы права (вопросы права). 2014. № 3 (46). С. 100-106.
- 18 Дружинин, Д.Н. Система страховых обязательств в страховании / Д.Н. Дружинин // Юридический вестник. 2006. № 4. С. 15-18.
- 19 Ермасов, С.В. Страхование: учебное пособие для вузов / С.В. Ермасов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 85 с.
- 20 Запольский, С.В. Финансовое право: учебник / С.В. Запольский. 2-е изд., М.: КОНТРАКТ, 2013. 123 с.
- 21 Зубарев, В.Г. Применение законодательства об имущественном страховании / В.Г. Зубарев // Административная практика. 2003. № 3. С.18-20.

- 22 Зубец, А.Н. Маркетинговые исследования страхового рынка / А.Н. Зубец. М.: Центр экономики и маркетинга, 2015. 224 с.
- 23 Казакевич, В. Банки и страховщики: риски тандема / В. Казакевич. М.: Конкуренция и право. 2013. 131 с.
- 24 Киселев, А. Когда страховщики плачут / А. Киселев // ЭЖ-Юрист. 2014. № 16-17. С. 11-14.
- 25 Корчевская, Л.И. Страхование: от А до Я. Книга для страхователя / Л.И. Корчевская. М.: ИНФРА-М, 2014. 165 с.
- 26 Коломин, Е.В. Взаимосвязь финансово-экономических и морально-этических основ страхования / Е.В. Коломин // Финансы. 2015. № 3. С. 23-25.
- 27 Котлобовский, И.Б. Проблемы развития страхового рынка в Российской Федерации / И.Б. Котлобовский // Аналитический вестник Совета Федерации Федерального собрания РФ. 2014. № 7. С. 29-31.
- 28 Локшина, О. Страхование жизни / О. Локшина. М.: Изд-во «Юридическая литература», 2012. 97 с.
- 29 Мамедов, А.А. Финансово-правовое регулирование страхования в зарубежных странах / А.А. Мамедов. М.: Законодательство и экономика, 2014. 114 с.
- 30 Медведева, Т. Развитие отечественного рынка страховых услуг / Т. Медведева. М.: Экономист, 2011. 74 с.
- 31 Мыскин, А.В. К вопросу о правосубъектности филиалов юридических лиц / А.В. Мыскин // Российская юстиция. 2017. № 8. С. 11-19.
- 32 Овчинникова, Ю.С. О правоспособности страховщика: границы и возможности / Ю.С. Овчинникова. М.: Право и экономика, 2015. 95 с.
- 33 Орешина, Ю. Экономическая эффективность страхования предприятий / Ю. Орешина // Финансовая газета. 2015. № 16. С. 24-27.
- 34 Петров, А.А. Страхование: учебное пособие / А.А. Петров. СПб.: Знание, СПбВЭСЭП, 2017. 139 с.

- 35 Рахнилевич, В.А. Новые виды страхования в Гражданском кодексе / В.А. Рахнилевич. М.: Юридический мир, 1997. 74 с.
- 36 Сербиновский, Б.Ю. Страхование дело: учебное пособие для экон. спец. вузов / Б.Ю. Сербиновский. Ростов-на-Дону: Феникс, 2016. 115 с.
- 37 Сивак, Т. Страхование договорной ответственности / Т. Сивак. М.: Право и экономика, 2011. 85 с.
- 38 Смирнова, М.Б. Страхование право: учебное пособие / М.Б. Смирнова. М: ЗАО Юстицинформ, 2016. 77 с.
- 39 Сплетухов, Ю.А. Место и роль государства в организации страховании в современных условиях / Ю.А. Сплетухов. М.: Финансы, 2016. 87 с.
- 40 Сплетухов, Ю.А. Страхование / Ю.А. Сплетухов. М.: ИНФРА-М, 2016. 322 с.
- 41 Сусликов, В.Н. Особенности деятельности страховых некоммерческих организаций: вопросы теории и судебной практики / В.Н. Сусликов // Российский судья. 2015. № 8. С. 8-11.
- 42 Тимофеев, В.В. Проблемы исполнения обязательств по страхованию / В.В. Тимофеев. Ульяновск, 2011. 92 с.
- 43 Тихомиров М.Ю. Индивидуальный предприниматель: правовое положение и виды деятельности / М.Ю. Тихомиров. М.: Экономистъ, 2016. 95 с.
- 44 Федорова, М. Основы страховой деятельности / М. Федорова. М.: БЕК, 2016. 156 с.
- 45 Федорова, Т.А. Страхование / Т.А. Федорова. 2-е изд., М.: Экономистъ, 2015. 164 с.
- 46 Фогельсон, Ю.Б. Введение в страховое право / Ю.Б. Фогельсон. М.: Бек, 2016. 156 с.
- 47 Худяков, А.И. Теория страхования / А.И. Худяков. М.: Статут, 2013. 143 с.

- 48 Цамутали, О.А. Развитие страхового рынка: два взгляда на проблему / О.А. Цамутали // Финансы. 2014. № 8. С. 12.
- 49 Челухина, Н. Состояние и перспективы российского страхового рынка / Н. Челухина. М.: Эксперт, 2016. 113 с.
- 50 Шахов, В.В. Страхование: учебник для вузов / В.В. Шахов. М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 2017. 128 с.
- 51 Шахов, В. В. Введение в страхование: Учеб. пособие / В.В. Шахов. М.: Финансы и статистика, 2016. 154 с.
- 52 Шихов, А.К. Страхование: учебное пособие / А.К. Шихов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. 176 с.
- 53 Шоргин, С.Я. Определение страховых тарифов: стохастические модели и методы оценки / С.Я. Шоргин. М.: ИПИ РАН, 2015. 148 с.
- 54 Юлдашев, Р.Т. Страховой бизнес: Словарь-справочник / Р.Т. Юлдашев. М.: Анкил, 2015. 146 с.
- 55 Яковлева, Т.А. Страхование / Т.А. Яковлева. М.: Юристъ, 2013. 154 с.