

Ольга Александровна Скачкова

Справочник страхования



Ольга Александровна Скачкова

Справочник страхования

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=6184545

Справочник страхования: Научная книга; 2009

Аннотация

В России идет становление предпринимательства, индивидуальных и фермерских хозяйств. Быт и бизнес тесно связаны между собой: кто-то работает у предпринимателей, кто-то обращается за услугами, товарами, кредитами в сферу бизнеса. Задача этой книги – помочь каждому человеку обрести основные знания по страхованию, научиться выгодно применять страховки в своей жизни, будь он руководителем бизнеса или обычным человеком. Особенностью данного справочника является изложение практических примеров в ракурсе законов. В нем четко описаны права и обязанности как страховщика, так и страхователя. Все разложено «по полочкам» согласно букве закона. В справочнике подробно описаны новые виды страхования, которых никогда не было в нашей стране, но они могут быть полезными каждому. Человек, сомневающийся в надежности страховщиков, читая справочник, станет уверенным в том, что в настоящее время в России существует государственное регулирование страховой деятельности. Читатель разберется в том, какие страховые организации работают на нашем рынке: ОАО, ООО и т. д. Они

узнают о том, что индивидуальные предприниматели не имеют права быть страховщиками и что у них нельзя страховаться. Справочник предназначен для широкого круга читателей.

Содержание

Глава 1. Зачем каждому человеку нужны знания в сфере страхования?	7
1. Наша жизнь тесно связана со страхованием	7
2. Когда обиды на страховщика напрасны	11
3. Что такое страховой продукт? Как его покупают?	20
4. Вопрос о скидках – любимый среди клиентов	27
5. Сравните плату за страховку с платой за свое спокойствие	30
6. В каких случаях страхование запрещено?	32
7. Что мы знаем о вреде и убытках?	34
8. Риски, которые сегодня можно застраховать	36
9. Обязательное и добровольное страхование	39
Глава 2. Багаж знаний о страховых компаниях	44
1. Страховое дело	44
2. Государственное регулирование страховой деятельности в России	47
3. Государственный орган страхового надзора	49
4. Кто выдает лицензии страховщику?	50
5. Каким лицам может быть выдана лицензия по страхованию?	56
6. Легко ли стать страховщиком?	59

Скачкова Ольга Александровна Справочник страхования

Все права защищены. Никакая часть электронной версии этой книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами, включая размещение в сети Интернет и в корпоративных сетях, для частного и публичного использования без письменного разрешения владельца авторских прав.

Глава 1. Зачем каждому человеку нужны знания в сфере страхования?

1. Наша жизнь тесно связана со страхованием

В последнее время в России интерес к страхованию заметно растет. Все чаще можно услышать: «Я застраховался», «Представляешь, я получила страховку в подарок на выставке промышленных товаров!». А пересказ в тесно набитом людьми автобусе следующих историй просто завораживает. «Был внук в Германии, разбил там любимую гитару, так за нее страховку выплатили. Там страховки в порядке вещей, не то что у нас! Внук столько денег получил, что смог новый инструмент купить». Российский корреспондент на личном автомобиле колесил по территории Турции. Случилось так, что он повредил турецкий автомобиль. Причинитель убытка в страхе ждал бурных разборок от жителя данной страны: «Что сейчас будет-то!» Однако у турка была страховка, и дело закончилось тихо-мирно.

В силу самых разных причин российские граждане во-

лей-неволей все чаще соприкасаются со страхованием. Одни принимают решение о создании собственного бизнеса, мечтая обрести финансовую независимость. Другие зарабатывают у работодателей, считая, что так проще жить. Однако те и другие так или иначе обустраивают свой быт, делая дорогостоящий евроремонт, покупая дорогие и не очень автомобили или бытовую технику. Многие граждане берут кредиты для домашних покупок, а также для развития бизнеса, совершенно не задумываясь о последствиях невозврата заемных денег. Зато этот вопрос очень волнует кредиторов, так как за время выплаты кредита с заемщиком могут произойти самые неожиданные повороты судьбы, такие как наступление несчастного случая, вследствие которого человек может стать нетрудоспособным, и не дай Бог, произойдет летальный исход. Кто продолжит выплачивать деньги за взятый кредит? Согласно законодательству долги одних членов семьи достаются в наследство другим членам семьи. В таких случаях для всей семьи, один член которой взял кредит, подобное произошедшее событие – трагедия. Но если у заемщика не было никакой семьи? Банки, предваряя непредвиденные обстоятельства, сполна обеспечивают свою защиту от потери денег за счет страховщиков. Перед тем как оформить кредит и выдать деньги на руки клиенту, кредиторы посылают их за покупкой страховки.

Наша жизнь тесно связана со страхованием еще и потому, что существует обязательное страхование, установленное за-

коном, согласно которому страховщик обязан застраховать соответствующие объекты, а страхователи – вносить причитающиеся страховые платежи. Такова всем известная «автогражданка». Или, например, предприниматель, открывая собственный магазин, обязан поставить его на учет пожарникам. Тут-то он и встает перед выбором страховой компании, так как пожарники не оформляют разрешительные документы без наличия договора страхования магазина. Другим примером является факт, когда при запуске в действие опасных объектов соответствующая компетентная комиссия не выдает разрешение (лицензию) юридическим лицам на осуществление деятельности, связанной с опасностью для жизни человека.

В современной России, кроме рынков недвижимости, сотовой связи и иного, появился и успешно развивается рынок страховой. Сегодня огромное количество страховых компаний (свыше 2000) предлагают страховые услуги. За последнее десятилетие российские граждане привыкли к обилию разнообразных фирм, стали разбираться в качестве товара. В сфере страхования тоже есть товар, так называемый страховой продукт. Страховых продуктов на российском страховом рынке с каждым днем становится все больше. Появились экзотические виды страхования, такие как страхование любимых домашних животных, страхование компьютеров от поломки, страхование памятников на кладбище.

На современном этапе развития российского общества

страхование становится хорошим инструментом для решения различных проблем.

2. Когда обиды на страховщика напрасны

Бытует мнение, что все страховые компании только лишь собирают деньги с клиентов, но выплачивать ничего не собираются. Большинство населения думает именно так, обманутое на рубеже перестройки советского государства в российское. Но бывает, кто-то услышит, что его хороший знакомый получил приличные деньги за свой разбитый автомобиль, а коллеге за обваренную кипятком руку страховая фирма выплатила денег в пять раз больше, чем размер его заработной платы. Убедившись в том, что по страховке клиент получает страховую сумму, в несколько раз превышающую размер уплаченных взносов, многие граждане с удовольствием посещают страховую компанию и другим тоже советуют. Но и противоположных примеров можно привести немало. Мальчик 10 лет намеренно, с разбегу врезался в мраморную колонну в школьном коридоре, разбил лоб, а заодно сломал ногу и руку, ведь ему теперь «все нипочем»: он сам, а также весь его класс застрахованы. Родители мальчика получили страховое возмещение в размере 200 рублей. Девушка Таня тоже разбила лоб, чудом оставшись в живых, ведь она на собственном автомобиле врезалась в трамвай. Виновата была она, однако трамвай как был трамваем, так им и остался, но ее автомобиль стал похож на гармошку, из которой ее ед-

ва достали. Таня вообще ничего не получила и обиделась: «Тоже мне, обязательное автострахование! Толку от него никакого нет!»

Почему так происходит, что кто-то обижен, а кто-то доволен? В нашей стране все наоборот? Мы привыкли к обману везде и во всем? Может быть, все зависит от фортуны, от расположения звезд на небосводе: этому повезло, а другому – нет? Что это за загадочное страхование? Можно ли застраховаться так, чтобы, если «что случится» обязательно насчет выплаты повезло? И почему те везунчики многие годы успешно пользуются страховыми услугами? Наверняка они убедились в том, что страхование – это выгодно и удобно?

Как показывает практика, недовольство граждан страховщиками происходит не столько потому, что страховая компания на самом деле мечтает уклониться от выплат, но в большей мере потому, что клиент не понимает сути страхования. Современное страхование – это бизнес со своими правилами и законами. Оно не является сказочным джинном из бутылки, который налево и направо раздает деньги на жилье, автомобили и т. д. Оно не служит источником получения доходов для граждан и юридических лиц. Страхование предназначено для возмещения материального ущерба, причиненного физическим и юридическим лицам в результате непредвиденных событий.

Обычный среднестатистический гражданин очень часто

практически не имеет представления о том, что страховка – это серьезный юридический договор, подписавшись под которым, он согласно российскому законодательству приобретает как права, так и обязанности. Страхователю не нужно быть беспечным на стадии оформления договора страхования. Страховщики прекрасно знают, что их клиент не специалист в сфере страхования. По этой причине сотрудники страховой компании старательно разъясняют условия договора, предлагают различные варианты тарифов, возможных выплат и т. д. Страховщики стараются заранее урегулировать возможные трения и конфликты с клиентом по поводу будущих выплат по страховкам, и лишь когда достигнуто полное согласие с клиентом, приступают к составлению договора. Часто бывает так, что после оформления страховки, когда договор подписан обеими сторонами, страхователь не удосуживается еще раз перечитать и запомнить условия договора, а если и перечитывает, то со временем благополучно забывает. Например, гражданин захотел за 5 лет накопить определенную сумму денег не в Сбербанке, а в страховой компании. Пусть эта сумма будет равна 100 000 рублей. Условия договора определяют, что в течение 5 лет гражданин ежемесячно кладет небольшие суммы на счет страховщика, пока не накопит все 100 000 рублей. За 5 лет гражданин накапливает желаемую сумму в размере 100 000 рублей и сразу же после окончания срока действия договора получает сумму полностью, да еще с процентами. Все эти

5 лет страхователь, который к тому же является еще и застрахованным, поскольку застраховал сам себя, а вернее – свою собственную жизнь, на 100 000 рублей. Условия накопительной программы, в соответствии с которой страхователь и страховщик составляют указанный договор, регламентируют невозможность одностороннего расторжения договора. Иными словами, если страхователь накопит, например, за 2 года 40 000 рублей и захочет расторгнуть договор страхования для того, чтобы забрать эти 40 000 рублей, он сможет это сделать. Но при этом он получит не всю накопленную сумму в размере 40 000 рублей, а всего лишь $\frac{1}{3}$ часть ее. Почему? До момента составления договора страхования страховщик старательно предупреждал клиента о том, что если он, клиент, не дождавшись окончания срока договора, в одностороннем порядке решит забрать сумму, накопленную им на тот момент времени, то он потеряет $\frac{1}{3}$ своих финансов. Указанный факт был вписан в текст договора. Клиент был согласен на данные условия, после чего обе стороны подписали договор накопительного страхования. Проходит 3 года, клиент накопил на тот момент времени уже 60 000 рублей, но ему срочно понадобились деньги. Он сообщает страховщику о своем преждевременном желании и, когда получает на руки сумму, на $\frac{1}{3}$ меньшую, чем он на самом деле накопил, клиент возмущен, считает страховщика наглым обманщиком. Клиент это напрочь забыл (а забыл, потому что не изначально не придавал никакого значения тому, о

чем ему битый час объяснял страховщик до составления договора: почему эта сумма будет на 1/3 меньше). Тогда гражданин, внимательно слушая, беспечно кивал в знак согласия головой, затем уверенно ставил собственноручную подпись в договоре. Но в момент расторжения договора клиент забыл о том, что страховщик еще на этапе оформления договора рассказывал ему, что Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (части первая, вторая и третья) (с изм. и доп. от 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 16 апреля, 15 мая, 26 ноября 2001 г., 21 марта, 14, 26 ноября 2002 г., 10 января, 26 марта, 11 ноября, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 2, 29, 30 декабря 2004 г., 21 марта, 9 мая, 2, 18, 21 июля 2005 г., 3, 10 января, 2 февраля 2006 г.), регулирующий взаимоотношения сторон при оформлении всех видов договоров, гласит: односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются (ст. 310 ГК РФ). В случае неисполнения обязательства страховщик вправе требовать уплаты неустойки (денежной суммы), предварительно оговорив это требование во время оформления договора и зафиксировав письменно в договоре размер денежной суммы неустойки (ст. 330 ГК РФ). В нашем примере это 1/3 от накопленной страхователем денежной суммы. Вот Вам и обида на страховщика.

Или, например, в одном из пунктов договора страхования написана фраза: «Страховщик не выплачивает страховое

возмещение в случаях наступления военных действий, терроризма, изъятия судом застрахованного имущества». Подписывая договор страхования, клиент не обращает внимания на этот пункт договора, он продолжает считать, что ему выплатят за «все подряд». Даже если клиент запомнил пункт договора, где сказано, что «страховщик не выплачивает страховое возмещение в случаях наступления военных действий, терроризма, изъятия судом застрахованного имущества», часто клиент понимает эту фразу следующим образом: страховщик старается обезопасить себя от лишних выплат, навязывая мне в договоре свои позиции. На самом деле страховщик соблюдает законодательство и поступает в соответствии с ним, не хочет нарушать ГК РФ.

Автовладельцы, заключая привычную за последние годы «автогражданку», до сей поры считают, что их автомобиль застрахован от всего. Они свято верят, что если у них украдут автомобиль, то страховщик выплатит страховку за украденную машину. Они совершенно не вникли, что застраховали свою вину, т. е. свою ответственность перед другими, но не свой автомобиль. Не получив страхового возмещения, страхователь обижается и считает, что все страховые компании – обманщики, и только так, а не иначе.

Часто бывает так, что, наслушавшись от близких знакомых и родственников историй об удачных для клиента страховых выплатах, российский гражданин посещает страховую фирму, страхует свою жизнь или свой любимый автомобиль

(дом). Затем он, довольный, думает: «Вот и слава Богу, теперь я (автомобиль, дом и т. д.) застрахован. Теперь мне все нипочем: могу разбивать автомобиль, как хочу; крыша дома пусть течет, даже ремонтировать не буду, ведь мне все равно выплатят страховку!». Заключив договор страхования, он не подозревает, что согласно законодательству он не только получает права на возможную страховую выплату, но и приобретает определенные обязанности перед страховщиком (например, обязанность предпринять все возможное для спасения застрахованного дома, но не спокойно ждать того момента, когда дом полностью сгорит). Согласно законодательству страхователь не имеет права получить страховое возмещение, если он не совершил никаких действий для спасения застрахованного имущества.

Законы существуют независимо от того, знаем мы о них или нет, и от этого никому и никуда не уйти. Но и страха нагонять не стоит. Законы, определяющие взаимоотношения страхователей и страховщиков, надо знать и спокойно воспринимать. ГК РФ и Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп. от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г., 21 марта, 25 апреля 2002 г., 8, 10 декабря 2003 г., 21 июня, 20 июля 2004 г., 7 марта, 18, 21 июля 2005 г.) регламентируют права и обязанности как страхователя, так и страховщика. Все люди нормально воспринимают обязанность соблюдать законы Российской Федерации, каса-

ясь любой другой сферы жизнедеятельности человека: собирая различные справки, оформляя договор купли-продажи квартиры, приватизируя землю, устраиваясь на работу и т. д. Каждый человек должен понять, что если страховая компания кому-то не выплатила, значит, у нее были на это законные основания, и надо спокойно разобраться в причине, попросить страховщика мотивировать отказ.

На современном этапе развития нашего общества пришла пора всем научиться культуре страхования и получить хороший инструмент для решения многочисленных разнообразных проблем, возникающих в ненужный час во всех сферах человеческой жизнедеятельности.

Страхование – отрасль древняя, но в современном обществе она постоянно развивается, обновляется в соответствии с новой экономической ситуацией в нашей стране и новыми российскими законодательными актами. Как когда-то в первом классе, раз и навсегда, каждый научился считать и писать, теперь необходимо вникнуть *в суть современного страхования и приобрести знания:*

- 1) о государственном регулировании страховой деятельности в настоящий период времени;
- 2) об эффективном выборе страховых компаний;
- 3) об особенностях заключения договоров страхования;
- 4) о порядке действий во время наступления страхового случая;

5) о льготном налогообложении для юридических лиц, пользующихся страхованием;

6) о законодательстве по защите прав страхователя.

В сфере страхования существует много специфических терминов: «страхователь», «страховщик», «страховой продукт», «страховой случай», «страховой риск», «страховая сумма», «страховая премия», «страховой взнос», «страховая выплата», «страховое возмещение», «страховое обеспечение», «страховые резервы», «страховой фонд» и т. д. Со-звучные слова. Но это не синонимы. Каждое слово имеет свое значение. Страховую терминологию и требования российских законов необходимо знать каждому гражданину, который хочет купить страховку. Познакомиться со страховыми терминами нужно, как в первом классе. Выучил азбуку, раз и навсегда запомнил ее, и уже не задумываешься над каждой буквой, пишешь слова и предложения автоматически, потому что, не зная специфических страховых терминов, можно запутаться в сути договоров страхования.

Поняв законы и правила страхового дела, усвоив страховую терминологию, каждый человек сможет уверенно обращаться в страховые компании за финансовой защитой своей жизни и своего имущества. Тогда страхование всем послужит на благо, тогда смело можно перекладывать решение многих проблем на «плечи» страховой компании и ни у кого не будет обид на страховщиков.

3. Что такое страховой продукт? Как его покупают?

Покупая страховку, мы покупаем особый, невидимый продукт: его не потрогаешь руками, не попробуешь на вкус, не определишь цвет. Покупка, конечно, специфическая, и без теоретических и практических знаний о ее сути не обойтись.

Современные российские страховщики научились выпускать конкурентоспособные страховые продукты. Люди привыкли думать, что продукт – это еда. Продукты питания, как говорим мы все. Однако слово «продукт» в современном обществе употребляется в более широком смысле. Продуктом является любой результат человеческой деятельности. Вывели новый сорт растения – это продукт, выпустили автомобиль – тоже продукт. Производители выпускают продукты и в виде разнообразных услуг. К примеру, мастер-меховщик отреставрировал поношенную шубу, так он оказал услугу своему клиенту. Меховщик произвел продукт: это была кропотливая работа по ремонту мехового изделия, иными словами, все действия, которые мастер вложил, исполняя свою услугу. Меховщик продал свой продукт клиенту и получил за него деньги. Такой же продукт скорняк продаст другому, третьему клиенту. Этот продукт, подобно продуктам питания, имеет свое название: услуга по реставрации мехового

изделия. Меховщик может производить разные продукты, например консультацию клиентов по восстановлению поношенного меха, даст рецепт ингредиентов, способных улучшить старый мех. Меховщик тоже продаст эти продукты за деньги. Перечень продуктов, которые выпускает этот мастер в виде различных услуг, вывешивается на листе бумаги в фойе для того, чтобы клиент мог ознакомиться не только с названием продуктов, но и с их стоимостью. Перечень услуг можно увидеть также в химчистке, в конторе у адвоката, в салонах сотовой связи. Каждая конкретная услуга – это отдельный продукт, имеющий свое название и подразумевающий порядок и приемы действий производителя услуг, а также условия их осуществления.

Чтобы лучше понять, что же такое страховой продукт, можно представить услуги фирм сотовой связи. Прежде всего операторы сотовой связи устанавливают специальное оборудование для того, чтобы связь заработала. Затем они организуют офисы, там они будут принимать граждан, которым будут продавать свои услуги. Для того чтобы выживать в конкурентной борьбе между другими операторами сотовой связи, они должны предлагать клиентам много разных услуг. Но как можно предоставлять разные услуги, если услуга операторов сотовой связи вроде бы одна – дать возможность людям говорить по беспроводной связи? Как же ее можно разнообразить? Оказывается, можно. Штат сотрудников трудится над составлением тарифных планов. Тарифный план

— это и есть продукт деятельности операторов сотовой связи. На сегодняшний день тарифных планов десятки, каждый из них имеет свое собственное название («Три любимых номера», «Все свои», «Звонок другу»), поэтому данные продукты нельзя перепутать. Каждый такой продукт имеет свои собственные критерии. В фирмах сотовой связи на столах лежат стопочки листов бумаги, на которых подробно расписаны все условия каждого из тарифных планов. И каждый клиент может подобрать наиболее выгодный тариф для своих собственных нужд. Так клиент пользуется разнообразными продуктами, выпускаемыми операторами сотовой связи. Если клиент не понял то, что написано на бумаге, он имеет возможность расспросить менеджера об условиях каждого тарифного плана: есть ли абонентская плата или нет, есть ли возможность осуществлять звонки в долг в случае обнуления счета, какая тарификация удобнее: посекундная или поминутная, и т. д.

Примерно то же в страховании. Если клиент хочет застраховать свою жизнь, он идет за страховой услугой к страховщику. Можно подумать, что страховщики предлагают одну услугу по страхованию жизни, другую – по страхованию жилья, третью – по страхованию транспорта и т. д. На самом деле это так. Но! Услуга по страхованию жизни может состоять из нескольких различных программ подобно тарифным планам сотовой связи. Каждая программа имеет свое собственное название. Например, программа страхования жиз-

ни может называться «Отдыхай, пенсионер», «Средства на учебу», «Свадебный подарок». Услуга по страхованию жилья также может состоять из различных программ, например она может иметь название «Надежда новосела», «Сезон спокойствия», «Радостный отпуск». Услуга по страхованию транспорта может содержать программы «Страховка выходного дня», «Длинная дорога», «Удачная поездка».

Каждая программа имеет свои условия, страховые тарифы, сроки страховых выплат и т. д. Каждая программа разрабатывается специальным штатом сотрудников исходя из потребностей клиентов на данный момент развития экономической системы в стране. Затем программа утверждается руководством страховой компании. Все – продукт готов. Он изложен в письменном виде и введен в делопроизводство страховщика. О нем можно прочитать в рекламных проспектах. Во время посещения страховой компании о нем можно подробно расспросить представителей страховщика. Как менеджеры фирм сотовой связи прекрасно знают условия всех тарифных планов, так и страховые менеджеры (агенты, брокеры) готовы донести до клиента все тонкости и детали любой из страховых программ (страхового продукта).

Например, бабушка в возрасте 68 лет хочет помочь внуку, которому пока еще 11 лет, по окончании школы поступить в институт. Пенсионерка желает в будущем дать денег своему любимому внуку, но на данный момент времени у нее нет достаточной суммы для оплаты института, да и внук

еще не дорос до поступления в вуз. Бабушка примерно знает, какая сумма денег понадобится внуку для оплаты вуза. Пусть в нашем примере это будет сумма в 2000 долларов. Бабушка уже старательно копит эту сумму в Сбербанке, но волнуется о том, что жизнь ее в любой момент может закончиться, и собирать деньги будет некому. Она дожила до того возраста, когда человек понимает, что не за горами летальный исход. Родственница посоветовала ей копить деньги в страховой компании, одновременно застраховав свою жизнь на 2000 долларов, которые бабушка мечтает дать внуку. При посещении страховщика бабушка сначала растерялась от разнообразия накопительных программ (страховых продуктов), но она смогла подобрать тот вариант, который наиболее устраивал ее. Сначала страховой консультант предложил ей один из страховых продуктов, т. е. страховую программу, которая называется «Пожизненное страхование пенсионеров». Однако согласно условиям программы сама бабушка никогда не получит накопленные деньги, их получит только выгодоприобретатель, которого она назначит (т. е. внук) в случае ее смерти. Вариант накопления вроде бы хорош тем, что бабушка ни при каких условиях не снимет деньги со счета и, может быть, в ущерб себе, но накопит деньги для внука. Так она позаботится о внуке: после ее смерти внуку достанутся деньги. Однако неизвестно, когда это событие случится, а 2000 долларов должны быть накоплены именно ко времени поступления ребенка в институт. Условия вышена-

званной программы не позволят внуку иметь деньги в желаемый срок в том случае, если бабушка переживет то время, когда внук будет поступать в институт. А сама она не сможет, как уже говорилось, получить эти деньги, потому что программа изначально не предполагает этого. Бабушку не устроил предложенный страховой продукт «Пожизненного страхования пенсионеров», содержащий такие условия накопительного страхования, которые в данный отрезок времени не нужны нашей бабуле. Бабушке понравилась другая программа, иными словами, другой страховой продукт. Он имел название «Для любимых наследников». Бабушка подсчитала, сколько лет осталось внуку до поступления в институт: 6 лет. Она и застраховала свою жизнь на 6 лет. За 6 лет она накопит 2000 долларов, в конце срока страхования она сама имеет право забрать деньги (именно так предполагает данная программа), которые затем собственноручно отдаст внуку для осуществления возможности поступления в коммерческий вуз. В случае, если в период накопления по программе «Для любимых наследников» (например, через 2 года) бабушка уйдет из жизни, то внук сразу не получит деньги. Он согласно условиям данной программы получит 2000 долларов только в конце 6-го года накопления, когда бабушки уже 4 года не будет в живых. Вот такие условия страхования были заложены в страховом продукте «Для любимых наследников».

Для того чтобы совсем не запутать читателя, мы привели в

качестве примера приблизительную суть только двух страховых программ, называемых страховым продуктом. По страхованию жизни существуют десятки программ, по страхованию недвижимости, транспорта – тоже. Каждая страховая компания независимо друг от друга разрабатывает новые и новые, свои собственные страховые программы. Страховщик тщательно обучает своих сотрудников, которые обязаны знать на «отлично» все страховые продукты. Они не должны путаться в объяснении каждой конкретной программы и тем более путать клиента. Клиент должен ясно и четко понимать, на какие условия страхования он идет: в каких случаях он получит (или не получит) страховую выплату, кто может являться выгодоприобретателем, какие права будут иметь страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель и т. д.

4. Вопрос о скидках – любимый среди клиентов

Многие люди понимают необходимость страхования, имеют большое желание застраховать имущество, жизнь, гражданскую ответственность, но обстоятельства складываются так, что не получается выделить деньги на покупку страховки. Также низкий уровень жизни не позволяет покупать страховки. Безвыходных ситуаций не бывает. Есть пути и возможности существенно снизить плату за страховку.

Каждый человек должен знать, что страховая компания так же, как и магазины, старается делать подарки, привлекая к себе клиентов. Какие это подарки? Это скидки, уменьшающие Вашу плату за страховку. Страховщик обычно делает скидки своим клиентам, которые уже застрахованы у них по каким-либо видам страхования, а также, например, пенсионерам, участникам ВОВ и т. д. Допустим, гражданин Иванов застрахован в страховой компании от несчастного случая. Он приходит к своему страховщику в течение многих лет и покупает страховку от несчастного случая. И вот у Иванова возникла необходимость застраховать свою квартиру. Страховщик даст ему скидку при страховании квартиры, так как Иванов – постоянный клиент. Но даже если Иванов не покупает страховку недвижимости, а продолжает страховать себя от несчастного случая, на второй и на последующий годы

страхования страховщик *обязательно* дает скидки на один и тот же вид страхования, потому что сейчас страховых компаний очень много и каждая из них бережет своих клиентов. С каждым годом, оставаясь клиентом одной и той же страховой компании, гражданин (юридическое лицо) будет платить за страхование все меньше денег. Кроме того, страховщики проводят акции и снижают тарифы на определенный промежуток времени, точно так же, как на витринах магазинов можно увидеть объявление «С 1 августа по 31 августа – грандиозные скидки от 10 до 50 %!». Нужно самому быть предприимчивым и, посещая страховую компанию, спрашивать не стесняясь, о скидках. «Какие скидки можно получить в Вашей компании?», – задаете Вы прямой вопрос страховщику, и будьте уверены, что он о них расскажет.

Это еще не все. Обычно страховой взнос платят одним платежом на весь срок страхования. Например, Вы хотите застраховать недвижимость сроком на 1 год. Ваш страховой взнос – 4000 рублей, а недвижимость при этом будет застрахована на 400 000 рублей. Вы один раз уплачиваете 4000 рублей и весь год живете спокойно. Но бывает так, что у Вас в данный момент нет денег в размере 4000 рублей. Однако страховщик предусматривает возможность для клиента оплатить страховой взнос в рассрочку. Рассрочка платежа – это своего рода скидка на небольшой срок. Учитывая затруднительные денежные ситуации клиента, страховщики разрешают заплатить страховой взнос в рассрочку: 4000 де-

лят пополам, из них 2000 рублей Вы уплачиваете сразу, а оставшиеся 2000 рублей – через тот промежуток времени, на который Вы договорились с страховщиком. Например, первый платеж в 2000 рублей Вы уплачиваете 20 ноября 2005 г., а остальные 2000 рублей – 5 декабря 2005 г., причем дата уплаты как первого, так и второго платежей обязательно фиксируется в договоре страхования.

Граждане и юридические лица обычно покупают страховки на год, затем возобновляют договор страхования. В настоящее время можно застраховать имущество, жизнь, гражданскую ответственность и на 1 месяц, и на 2, и на 3, и т. д. Страховки на короткий период времени, понятно, дешевле. Это является возможностью не тратить много денег на страховку одномоментно. Оформляя договор страхования на небольшие периоды, можно «кочевать» от одного периода действия страховки до другого и тратить деньги на страхование по мере их зарабатывания. Правда, неудобство состоит в том, что нужно часто посещать страховщика.

5. Сравните плату за страховку с платой за свое спокойствие

Конечно, тот, кто имеет желание добровольно застраховать свою жизнь, имущество, гражданскую ответственность, должен изначально потратиться, иными словами, выделить деньги на покупку страховки. Но ведь плата за страхование – это небольшая часть от размера страховой суммы, например, 1 % от цены квартиры, дома, дачного домика и т. д. Например, 1 % от 600 000 рублей – 6000 рублей. Возможно, даже 1 % от страховой суммы, которая равна действительной стоимости имущества, например жилья, это большая сумма для некоторых граждан или владельцев малого бизнеса, особенного начинающегося. Однако за свое спокойствие, за чувство уверенности в завтрашнем дне и финансовой защищенности нужно изыскать возможность и постараться заплатить. Только так при наступлении, например, пожара, при полном уничтожении жилья можно получить денежную сумму в размере его стоимости (в нашем примере – 600 000 рублей). Тогда возможные убытки не лягут тяжелым грузом на ваши плечи, а будут возмещены страховой компанией. Тот, кто страхует имущество, имеет интерес в возмещении возможного ущерба, причиненного его имуществу. В этом заключается привлекательность договора страхования.

Убедившись в пользе страхования, нужно выработать в

себе привычку планировать расходы на страхование себя от несчастного случая, собственной или арендованной недвижимости, гражданской ответственности перед соседями и т. д. Планирование расходов на страхование можно узаконить в своем личном бюджете так же, как планируются расходы на питание, одежду, оплату транспорта, коммунальных услуг. Если это станет не исключением, а нормой, то жизнь для обычных граждан и для владельцев малого и крупного бизнеса станет более спокойной.

6. В каких случаях страхование запрещено?

Согласно ст. 928 ГК РФ не допускается страхование противоправных интересов, страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари. Необходимо пояснить, что запрет на страхование игр, пари и лотерей относится только к их участникам, иными словами, к игрокам. Предприниматели, которые являются организаторами указанных мероприятий, наоборот, имеют право на страхование своих интересов. Они свободно могут заключать договоры страхования своих финансовых рисков и договорной ответственности.

Не допускается, по определению ГК РФ, страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников. Это правомерно. Во сколько раз увеличилось бы количество случаев совершения данного вида преступлений, если бы было возможным страхование убытков, понесенных при освобождении заложников? В такой ситуации даже граждане любого достатка (малого и среднего) стали бы заключать договоры страхования. Преступники, осознавая, что застраховававшемуся лицу от подобного страхового случая быстрее и проще собрать выкуп, не стали бы ограничивать свой выбор предпринимателями и иными гражданами, имеющими большой доход. Ни для кого не секрет, что родственники похищенного, опасаясь за жизнь близ-

кого человека, обращаются в милицию в основном тогда, когда назначенную похитителями сумму не могут собрать сами, даже продав все свое имущество. Если же выкуп платился бы не из своего кармана, обращения в милицию практически свелись бы к минимуму.

Страховщики не страхуют также риски задержания милицией для такой категории лиц, как зачинщики ограбления или убийства.

7. Что мы знаем о вреде и убытках?

В нашей жизни часто возникают спорные ситуации. Например, какие меры можно предпринять к соседу, постоянно заливающему Вашу квартиру водой? Согласно российскому законодательству при наличии в действиях Вашего соседа вины вред, причиненный им Вашему имуществу, подлежит возмещению в полном объеме. Если между Вами и соседом не достигнуто соглашения о мирном урегулировании спора, то Вы имеете право обратиться в суд за судебной защитой своих прав. В судебном порядке Вы вправе, по общему правилу, согласно действующему законодательству требовать полного возмещения причиненных убытков.

Под убытками гражданское законодательство понимает расходы, которые лицо, чьи права нарушены, произвело или должно будет произвести для восстановления. Если лицо, нарушившее право, получило вследствие этого доходы, лицо, право которого нарушено, вправе требовать возмещения наряду с другими убытками упущенной выгоды в размере не меньшем, чем такие доходы (ст. 15 ГК РФ).

Убытки, причиненные гражданину или юридическому лицу в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления или должностных лиц этих органов, в том числе издания не соответствующего закону или иному правовому акту акта госу-

дарственного органа или органа местного самоуправления, подлежат возмещению РФ, соответствующим субъектом РФ или муниципальным образованием (ст. 16 ГК РФ).

Обязанность возмещения вреда возлагается на юридическое лицо или гражданина, которые владеют источником повышенной опасности на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (на праве аренды, по доверенности на право управления транспортным средством, в силу распоряжения соответствующего органа о передаче ему источника повышенной опасности и т. п.)

Прочитав выдержки из ГК РФ, мы видим, что в случае причинения убытков физическое или юридическое лицо обязано возместить их. Но часто бывает так, что у причинителя ущерба нет денег на возмещение убытков. Финансовые проблемы в случае возникновения убытков, которые люди наносят другим людям, можно решить за счет страхования. Но для того, чтобы на руках у причинителя вреда имелась страховка, ему надо ее заблаговременно приобрести.

8. Риски, которые сегодня можно застраховать

Риски, которые сегодня можно застраховать, настолько многочисленны, что в одной статье их невозможно отобразить. Здесь приведен примерный перечень рисков, а познакомиться подробно со списком рисков можно в описании конкретных видов страхования в следующих главах.

Страхуются риски:

1) нанесения вреда здоровью и жизни человека в результате взрыва; действия электрического тока; удара молнии; нападения злоумышленников или животных; падения предметов на застрахованного; падения самого застрахованного; попадания в дыхательные пути инородного тела; острого отравления ядовитыми растениями, грибами, химическими веществами, лекарствами, ядовитыми газами; движения средств транспорта или их крушения; пользования движущимися механизмами, оружием и всякого рода инструментами; неправильных медицинских манипуляций; воздействия высоких или низких температур, химических веществ и т. д.;

2) внезапного воздействия природных явлений: наводнения, бури, вихря, смерча, урагана или иного опасного и необычного для данной местности движения воздушных масс, ливня, затопления, града, необычных для данной мест-

ности морозов и обильных снегопадов, горного обвала (схода снежных лавин, камнепада), оползня, действия подпочвенных вод, селя, удара молнии, землетрясения, цунами – стихийных бедствий: вихря, смерча, бури, урагана, ливня, града, шторма, цунами, землетрясения, извержения вулкана, обвала, оползня, паводка, селя;

3) просадки (оседания) грунта, извержения вулкана или действия подземного огня;

4) пожара, взрыва по любой причине (воздействие пламени, дыма, высокой температуры), в том числе возникшего вне застрахованного помещения, удара молнии, наезда транспортных средств, падения деревьев и летательных аппаратов;

5) внезапного разрушения основных конструкций строений, в которых находится имущество;

6) аварий системы водоотопления, водоснабжения и канализации;

7) проникновения воды из чужих помещений;

8) взрыва котлов, топлиохранилищ и топливопроводов, машин, аппаратов;

9) преднамеренных противоправных действий третьих лиц;

10) действий по ликвидации несчастного случая, в результате которых произошло проникновение воды из соседних строений, помещений и сооружений, не принадлежащих страхователю;

- 11) кражи имущества и уничтожения (повреждения) его, связанного с хищением либо с попыткой похищения;
- 12) падения пилотируемых летательных аппаратов (самолетов, космических аппаратов и др.), их обломков, частей или перевозимых ими грузов;
- 13) падения деревьев;
- 14) падения обломков строений и конструкций (мачт, опор, перекрытий и т. д.);
- 15) наезда на застрахованное жилое помещение транспортных средств, управляемых третьими лицами;
- 16) противоправных действий третьих лиц вследствие хулиганства, разбоя, поджога, взрыва (поджог в целях настоящих правил означает умышленное повреждение застрахованной квартиры путем применения огня);
- 17) гибели урожая сельскохозяйственных культур вследствие страховых случаев: наводнения, засухи, недостатка тепла, вымокания, града, ливня, урагана, других необычных для данной местности метеорологических или иных явлений, пожара, а также от болезней и вредителей растений;
- 18) утраты права собственности на имущество;
- 19) несвоевременного или неполного возврат кредита;
- 20) и т. д.

9. Обязательное и добровольное страхование

В настоящее время в России осуществляется обязательное и добровольное страхование на основании Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Статья 3 указанного Закона дает общие положения об обязательном и добровольном страховании. А гл. 48 ГК РФ регулирует договорные отношения между страховщиком и страхователем.

Добровольным является страхование, при котором страхователь и страховщик заключают договор страхования только в результате их свободного волеизъявления. Статья 3 указанного Закона прямо указывает, что добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Статья 935 ГК РФ определяет, что на гражданина не может быть возложена обязанность страховать свою жизнь или здоровье. Это означает, что в настоящее время никто не может заставить человека застраховать свою жизнь или здоровье, он может сделать это только на добровольной основе.

Суть обязательного страхования состоит в том, что специальными законами РФ возлагается обязанность на указанных в этих законах лиц страховать (ст. 935

ГК РФ):

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

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

Лица, указанные в специальных законах, могут быть как физическими, так и юридическими лицами. Например, всем известная «автогражданка» регламентирует обязательное страхование ответственности автовладельцев и физическим, и юридическим лицам.

Федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования определяются условия и порядок осуществления обязательного страхования. **Федеральные законы о конкретных видах обязательного страхования содержат положения, определяющие:**

- 1) субъекты страхования;
- 2) объекты, подлежащие страхованию;
- 3) перечень страховых случаев;
- 4) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- 5) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;
- 6) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых

вносов);

- 7) срок действия договора страхования;
- 8) порядок определения размера страховой выплаты;
- 9) контроль за осуществлением страхования;
- 10) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;
- 11) иные положения.

Кроме того, порядок осуществления обязательного страхования регламентирует ст. 936 Гражданского кодекса РФ. Лицо, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователь), осуществляет обязательное страхование путем заключения договора страхования со страховщиком. Обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, за исключением обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет.

Итак, каждым конкретным законом, который возлагает обязательность страхования, определяются объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, а также минимальные размеры страховых сумм. Например, Федеральный закон от 21 июля 1997 г. № 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» (с изм. и доп. от 7 августа 2000 г., 10 января 2003 г., 22 августа 2004 г., 9 мая 2005 г.) указывает, что лицом, которое обязано осуществить страхование, является организация, эксплуатирующая опасный

производственный объект. В ст. 15 данный Закон предусматривает обязательное страхование ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей природной среде в случае аварии на опасном производственном объекте. Минимальный размер страховой суммы – 100 000 рублей, 1 000 000 рублей, 7 000 000 рублей – зависит от количества опасных веществ, которые получают, используются, перерабатываются, образуются, хранятся, транспортируются, уничтожаются организацией, эксплуатирующей опасный производственный объект. Или, например, нотариус, занимающийся частной практикой, обязан заключить договор страхования своей деятельности. Нотариус не вправе выполнять свои обязанности без заключения договора страхования. Страховая сумма при этом не может быть менее 100-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда. Более подробно о специальных законах, возлагающих обязанность страхования, читайте в статье «Перечень законов, возлагающих обязанность стать страхователем» (глава 3 «Информация для страхователя»).

Последствия нарушения правил об обязательном страховании прописаны в ст. 937 ГК РФ. Лицо, на которое специальный закон возложил обязанность осуществить обязательное страхование, должно выполнить свою обязанность, иначе оно несет ответственность перед выгодоприобретателем. В чем заключается ответственность? При наступлении

несчастливого случая оно обязано выплатить деньги в том размере, как если бы это сделала страховая компания. Кроме того, с указанного лица взыскиваются по иску суммы, неосновательно им сбереженные, и начисляются на эти суммы проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ. В свою очередь лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования.

Глава 2. Багаж знаний о страховых компаниях

1. Страховое дело

Целью страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страховых случаев (ст. 3 Закона «Об организации страхового дела в РФ»). Страховая деятельность (страховое дело) в России – это сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию. Это сфера деятельности и таких лиц, как страховые брокеры и страховые актуарии по оказанию услуг, связанных со страхованием и перестрахованием (ст. 2 Закона «Об организации страхового дела в РФ»).

Страховщики – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в порядке, установленном Законом о страховании (ст. 6 Закона «Об организации страхового дела в РФ»).

Кто такие страховые брокеры и страховые актуарии?

Страховые брокеры – граждане РФ, зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или российские юридические лица (коммерческие организации), осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или договоров перестрахования (ст. 8 Закона «Об организации страхового дела в РФ»).

Страховые актуарии – граждане РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов (ст. 8 Закона «Об организации страхового дела в РФ»). Страхование – это отношения между страховщиками и их клиентами по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев.

Участниками отношений, регулируемых Законом «Об организации страхового дела в РФ», согласно ст. 4.1 Закона, являются:

- 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 2) страховые организации;
- 3) общества взаимного страхования;
- 4) страховые агенты;

- 5) страховые брокеры;
- 6) страховые актуарии.

Деятельность страховых организаций, обществ взаимного страхования, страховых брокеров, являющихся согласно Закону «Об организации страхового дела в РФ» субъектами страхования, подлежит лицензированию. Страховые актуарии подлежат аттестации. Сведения о субъектах страхового дела вносятся в единый государственный реестр субъектов страхового дела в порядке, установленном органом страхового надзора.

Страхование в России осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования (ст. 3 Закона «Об организации страхового дела в **РФ**»).

2. Государственное регулирование страховой деятельности в России

Всем известно, что XXI в. – век информации. Казалось бы, что каждый современный человек информирован обо всем на свете, но есть немало людей, особенно старшего поколения, которые уверены, что до сих пор российского законодательства не существует в принципе, причем в сфере страхования тоже.

В настоящее время Российское государство проводит единую государственную политику в сфере страхования. Оно установило принципы страхования и формирования механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ. Требования к страховщикам установлены Законом «Об организации страхового дела в РФ»; к страховым медицинским организациям – Законом РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» (в ред. от 2 апреля 1993 г.) (с изм. и доп. от 24 декабря 1993 г., 1 июля 1994 г., 29 мая 2002 г., 23 декабря 2003 г.).

Действуют условия лицензирования страхования. Договорные отношения между страховыми организациями и страхователями регулирует ГК РФ, в котором страховому делу посвящена целая глава – глава 48.

Закон «Об организации страхового дела в РФ» в соответствии с Конституцией РФ регулирует отношения в области страхования между страховыми организациями и гражданами, предприятиями, учреждениями, организациями, отношения страховых организаций между собой, а также устанавливает принципы государственного регулирования страховой деятельности.

3. Государственный орган страхового надзора

Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляет Министерство финансов РФ (Минфин РФ). Министерство финансов РФ является федеральным органом исполнительной власти. Оно обеспечивает проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в РФ и координирует деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти. Министерство финансов РФ в своей деятельности руководствуется Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, указами и распоряжениями Президента РФ, постановлениями и распоряжениями Правительства РФ, а также Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» (с изм. и доп. от 1 декабря 2004 г., 27 мая, 21 декабря 2005 г.). Кроме надзора за страховой деятельностью, Министерство финансов РФ обязано решать и множество других государственных задач, среди которых: разработка проекта федерального бюджета, осуществление в пределах своей компетенции государственного финансового контроля и т. д.

4. Кто выдает лицензии страховщику?

В ведении Минфина РФ находится Федеральная служба РФ по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор), которая непосредственно осуществляет надзор за деятельностью страховщиков; ведет единый государственный реестр страховщиков и объединений страховщиков, а также реестр страховых брокеров; осуществляет контроль за обеспечением платежеспособности страховщиков и соблюдением ими страхового законодательства. **Лицензия** – это специальное разрешение на осуществление конкретного вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий, выданное лицензирующим органом юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю. **Лицензирование** – это мероприятия, связанные с представлением лицензий, переоформлением документов, подтверждающих наличие лицензий, приостановлением и возобновлением действия лицензий, аннулированием лицензий и контролем лицензирующих органов за соблюдением лицензиатами при осуществлении лицензируемых видов деятельности соответствующих лицензионных требований и условий.

Федеральная служба страхового надзора публикует в печатном органе справочные материалы о деятельности страховщиков, организует прием граждан, обеспечивает свое-

временное и полное рассмотрение обращений граждан, принимает по ним решения и направляет заявителям ответы в установленный законодательством РФ срок. Федеральная служба страхового надзора полномочна применять санкции к страховым компаниям за нарушение законодательства. Она может отозвать лицензию у страховщика, лишить его лицензии, возобновить действие лицензии. О таких фактах в справочно-информационных системах помещается открытая информация. Каждый человек может свободно ознакомиться с ней. Например, Вы можете прочитать следующие сведения.

Возобновлено действие лицензий пяти страховых организаций. Приказ Федеральной службы страхового надзора от 17 марта 2006 г. № 230 «О возобновлении действия лицензий на осуществление страховой деятельности, выданных страховым организациям». В связи с устранением нарушений действующего законодательства, послуживших основанием для приостановления действия лицензий, возобновлено действие лицензий следующих страховых организаций: ООО «Страховая компания „Восла“», ООО «Межрегиональная страховая компания», ООО «Страховая компания „Независимые инвесторы“», ООО «Страховая организация „РЕГНУМ“», ЗАО «Тверское страхование».

Отозваны лицензии у трех страховых организаций. Приказ Федеральной службы страхового надзора от 17 марта 2006 г. № 229 «Об отзыве лицензий на осуществление

страховой деятельности, выданных страховым организациям». В связи с неустранением в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления действия лицензий, отозваны лицензии у следующих страховых организаций: ООО «Дорожное страховое общество», ООО «Страховой концерн Мико», ООО «Страховая компания „Парите“».

Приказом Минфина РФ утверждены «Условия лицензирования страховой деятельности» № 02–02/08 (с изменениями на 14 мая 1997 г.). Условия являются едиными для всех юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в соответствии с Законом РФ «О страховании». Лицензия, выданная страховщику, это государственное разрешение на проведение страховой деятельности на территории РФ. Лицензия является документом, удостоверяющим право ее владельца на проведение страховой деятельности при условии соблюдения им требований, оговоренных при выдаче лицензии. Однако деятельность, связанная с оценкой страховых рисков, определением размера ущерба, размера страховых выплат, иная консультационная и исследовательская деятельность в области страхования не требует получения лицензии. Лицензия выдается для осуществления страховой деятельности на определенной территории, заявленной страховщиком.

Лицензия выдается по установленной форме. Для того чтобы страхователь мог со знанием дела попросить у стра-

ховщика лицензию для ознакомления, ниже приведена установленная законодательством форма указанного документа.

**Федеральная служба России
по надзору за страховой деятельностью**

**ЛИЦЕНЗИЯ № _____
на право проведения страховой деятельности**

Выдана _____

(наименование страховщика)

Юридический адрес _____

Вид (-ы) страховой деятельности:

Лицензия действует на территории _____

Подпись руководителя (заместителя)
Росстрахнадзора

М. П.

« ____ » _____ 19 ____ г.

Регистрационный номер _____

Следует обратить внимание, что в приведенном бланке лицензии по установленной форме нет пункта «Срок дей-

ствия лицензии». Как видно из формы, утвержденной Минфином **РФ**, лицензия содержит такие реквизиты, как:

- 1) наименование страховщика, владеющего лицензией, его юридический адрес;
- 2) наименование отрасли, формы проведения и вида (видов) страховой деятельности, с указанием в приложении вида (видов) страхования, на проведение которого имеет право страховщик;
- 3) территория, на которой он имеет право проведения этого вида (видов);
- 4) номер лицензии и дата ее выдачи;
- 5) подпись руководителя (или заместителя руководителя) и гербовая печать Росстрахнадзора;
- 6) регистрационный номер по государственному реестру страховщиков.

У страхователей, которые просят у страховщика показать лицензию на право осуществления страховой деятельности, часто возникает вопрос: «Почему ваша лицензия не имеет срока действия? Срок действия обязательно должен быть. А у Вас его нет, значит, Ваша лицензия недействительна!» Но на самом деле такая лицензия липовая. Почему? Потому что **лицензия на право проведения страховой деятельности не имеет ограничения по сроку действия**, если это специально не предусмотрено при выдаче.

Отсутствие срока действия лицензии на право осуществления страховой деятельности кажется некомпетентным ли-

цам странным фактом. Вероятно, потому, что в ст. 8 Федерального закона от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (с изменениями от 13, 21 марта, 9 декабря 2002 г., 10 января, 27 февраля, 11, 26 марта, 23 декабря 2003 г., 2 ноября 2004 г., 21 марта, 2 июля, 31 декабря 2005 г.) определен срок действия лицензии: он не может быть менее 5 лет. Тех граждан, работа которых каким-то образом связана с лицензиями, или тех, которые хотя бы однажды видели лицензию «в глаза», очень смущает тот факт, когда они не находят в лицензии страховщика срока действия 5 лет. Такие граждане, по всей видимости, не знают, что в той же ст. 8 ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» указано, что положениями о лицензировании конкретных видов деятельности может быть предусмотрено бессрочное действие лицензии.

5. Каким лицам может быть выдана лицензия по страхованию?

Следует отметить, что лицензия на проведение страховой деятельности может быть выдана только юридическому лицу, зарегистрированному на территории Российской Федерации согласно Федеральному закону от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (с изм. и доп. от 23 июня, 8, 23 декабря 2003 г., 2 ноября 2004 г., 2 июля 2005 г.).

Эти положения регламентированы ст. 938 ГК РФ. Индивидуальный предприниматель не имеет права организовывать деятельность страховщика. Каждый человек, который собирается стать страхователем, должен четко знать, что индивидуальные предприниматели не могут являться страховщиками, поскольку имеют статус физического лица. И если индивидуальный предприниматель предлагает себя в качестве страховщика, не верьте ему. Попросите показать лицензию, выданную Федеральной службой страхового надзора, которая находится в ведении Министерства финансов РФ. Будьте уверены, такую лицензию он Вам не покажет, и, возможно, найдет разные причины, оправдывающие отсутствие лицензии. Предприимчивых людей стало много, и это не случайно. Мы все являемся свидетелями бурного станов-

ления предпринимательства в России: дееспособные граждане России по достижении возраста 18 лет получили право вести деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, зарегистрировав свою деятельность согласно Федеральному закону «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». В сфере страхования индивидуальный предприниматель может выполнять лишь роль представителя (посредника) одного или нескольких страховщиков. Российские страховщики широко используют труд посредников, страховых агентов и страховых брокеров, которые привлекают клиентов, непосредственно контактируют с ними, оформляют и пролонгируют договоры страхования. Однако индивидуальный предприниматель имеет право исполнять роль представителя страховщика не во всех случаях, а только в тех, когда индивидуальный предприниматель имеет подтверждающий документ, выданный ему конкретным страховщиком. Это может быть агентский или брокерский договор, в котором сказано, что от имени и по поручению страховщика он имеет право осуществлять посредническую деятельность от имени страховщика. Если индивидуальный предприниматель является представителем нескольких страховщиков, например 10 страховых фирм, то от каждой из них должен быть агентский или брокерский договор. Это означает, что клиенту индивидуальный предприниматель должен показать все 10 таких договоров, но не один список, в котором присутствуют толь-

ко лишь названия страховщиков. Если Вы сомневаетесь в правоспособности индивидуального предпринимателя оказывать посредническую деятельность от имени конкретного страховщика, имейте в виду, что в конце агентского или брокерского договора обязательно есть реквизиты (адрес, телефоны, печать) страховщика. Вы в любое время можете позвонить страховщику и навести справки об интересующем Вас человеке.

6. Легко ли стать страховщиком?

В настоящее время не каждый желающий, имеющий право стать юридическим лицом, может получить лицензию на право ведения страховой деятельности. Страховщиком в наше время стать непросто. Прочитайте ниже, сколько требований должно выполнить юридическое лицо для того, чтобы получить лицензию.

При обращении за получением лицензии на проведение страховой деятельности страховые организации должны иметь оплаченный уставный капитал и иные собственные средства. По какой причине государство ввело такое требование? Причина понятна: денежные средства страховщика должны обеспечивать проведение планируемых видов страховой деятельности и выполнение принимаемых страховщиком обязательств по договорам страхования. Если какой-либо другой бизнес можно начинать, как говорится, с нуля и затем постепенно «раскручивать» его, то в страховом бизнесе обязательно нужен большой первоначальный капитал. Страховой бизнес начинать с нуля нельзя, потому что при возможном наступлении страхового случая в самом начале деятельности страховщик обязан выплачивать страховое возмещение, и клиент не должен дожидаться, когда бизнес страховщика встанет «на ноги».

Страховая организация, обращающаяся за лицензией

впервые, должна иметь предварительный план, в котором она должна указать сумму страховых взносов, которую она предполагает собрать при продаже страховок на первом году деятельности. Оплаченный уставный капитал и иные собственные средства должны быть равны определенному проценту от указанной суммы предполагаемых страховых взносов, собранных на первом году деятельности. Например, если страховая организация хочет заниматься только страхованием жизни, то она должна иметь оплаченный уставной капитал не менее 15 % от этой суммы, но не менее 150 млн рублей. По страхованию, например, средств воздушного транспорта, страхованию средств водного транспорта – 25 %, но не менее 250 млн рублей. Если страховщик подает документы для получения лицензии на проведение различных видов страховой деятельности, величина уставного капитала исчисляется отдельно по страхованию жизни и иным видам страховой деятельности.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.