

Т. В. СТЕПАНОВА

СТРАХОВОЕ ПРАВО УКРАИНЫ

Конспект лекций Одесса - 2007

Рекомендовано Ученым советом экономико-правового факультета
Одесского национального университета им. И. И. Мечникова
(протокол № 1 от 22.09.2006)

Рецензенты:

1. Кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры административного и хозяйственного права экономико-правового факультета Одесского национального университета им. И.И.Мечникова О.П.Подцерковный.
2. Директор Одесской областной дирекции Национальной акционерной страховой компании «Оранта» Е.В.Мельников.
3. Директор ООО «Страховой брокер «Дедал», кандидат технических наук, доцент И.А.Габидулин.

С 794

Степанова Т.В.

Страховое право Украины: Конспект лекций. - 3-е изд., перераб. и доп. - Одесса: Студия «Негоциант», 2007. - 82 с.

ББК 67.9(4У8) 304.212.1я73

УДК 347.764(477X075.8)

В конспекте лекций рассматриваются в теоретическом и практическом аспекте положения Закона Украины «О страховании» и специального законодательства Украины. Особое внимание уделено вопросам становления страхового права, принципам и формам страхования, а также специфике субъектов страхового рынка.

Расчитано на практикующих юристов, предпринимателей, преподавателей, студентов юридических и экономических ВУЗов, широкий круг читателей.

ISBN 966-691-214-7

С 0605010204

2007

© Степанова Т.В., 2007 © Издательство
«Студия «Негоциант», 2007

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ПОНЯТИЕ СТРАХОВАНИЯ

Ст. 1 Закона Украины «О страховании» в редакции от 04.10.2001 определяет *страхование* как вид гражданско-правовых отношений по защите имущественных интересов граждан и юридических лиц в случае наступления событий (страховых случаев), определённых договором страхования или законодательством, за счёт целевых фондов, которые формируются путём уплаты гражданами и юридическими лицами страховых платежей (страховых взносов, страховых премий), и доходов от размещения средств в этих фондах.

Однако учеными предлагаются и другие определения страхования. С.С.Осадец указывает, что страхование, с одной стороны, это экономические отношения, при которых страхователь уплатой денежного взноса обеспечивает себе или третьему лицу в случае наступления события, обусловленного договором или законом, выплаты страховщиком, который удерживает определённый объём ответственности и для её обеспечения пополняет и эффективно размещает резервы, осуществляет превентивные мероприятия по уменьшению риска и в случае необходимости перестраховывает часть последнего. С другой стороны, это система экономических отношений между конкретными субъектами хозяйствования, где с одной стороны выступают страхователи, с другой - страховщики. В.М.Опарин в учебнике «Финансы» доказывает, что страхование - это система обменно-перераспределительных отношений по формированию и использованию коллективных страховых фондов на принципах солидарной ответственности.

Страхование - это также экономическая категория, система экономических отношений, которые включают совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, обусловленного различными непредвиденными неблагоприятными явлениями (рисками).

Это также способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью).

Страхование - совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счёт взносов страховых фондов, предназначенных для возмещения материального и иного ущерба предприятиям, организациям и физическим лицам.

Существуют и иные определения страхования, которые при детальном анализе являются лишь производными от указанных выше. Таким образом, до сих пор в науке и практике не сформировалось единого понятия страхования, и каждое из определений имеет свои достоинства и недостатки.

Страхование как наука - система знаний, объектом которой являются специфические экономико-правовые отношения, создаваемые в процессе передачи юридическими и физическими лицами за определённую плату риска материальных и финансовых потерь специализированной организации на определённых условиях.

ПОНЯТИЕ, ПРЕДМЕТ И МЕТОД СТРАХОВОГО ПРАВА. ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ ОТРАСЛЕЙ ПРАВА

Анализируя разнообразные понятия страхования, мы можем сделать вывод, что *страховое право* - это совокупность норм права, регулирующих общественные отношения по защите имущественных интересов граждан и юридических лиц в случае наступления определённых событий (страховых случаев), определённых договором страхования или действующим законодательством.

Некоторые исследователи считают страховое право самостоятельной отраслью права, наделенной своими предметом, методом и источниками. Однако другие утверждают, что оно представляет собой комплексную подотрасль хозяйственного права, включающую в себя частично нормы финансового, налогового, экологического и иных отраслей и подотраслей права.

Учитывая сегодняшнюю конъюнктуру страхового рынка и тенденции его развития в европейском направлении, страховое право оказывает существенное влияние на вышеуказанные и иные отрасли и подотрасли права. В частности, введение обязательного страхования гражданской ответственности оператора ядерной установки за ядерный вред, который может быть причинен вследствие ядерного инцидента, а также страхования гражданской ответственности перевозчика опасных грузов на случай наступления негативных последствий при их перевозке послужило толчком для серьезной разработки этих институтов экологического права.

С другой стороны, разработки и позитивные тенденции других отраслей права активно используются в усовершенствовании норм страхового права.

Оказание страховой защиты является предметом непосредственной деятельности страховой компании, поэтому в конечном счете вся

ее деятельность должна быть направлена на обеспечение финансовой устойчивости при преодолении рисков, связанных именно с оказанием страховой защиты. В связи с этим предметом страхового права являются экономические правоотношения, связанные с возмещением материального и иного ущерба физическим и юридическим лицам.

Методы страхового права существенно не отличаются от методов, разработанных теорией и используемых иными отраслями права. В частности, активно используются *императивный и диспозитивный методы, методы разрешения, дозволения, запретов и рекомендаций*. Однако особенность их использования страховым правом проявляется в соотношении такого использования. Например, согласно действующего законодательства страховая компания (*страховщик*) должна получить лицензию на занятие страховой деятельностью у Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины. Эта норма императивна и не имеет исключений. В то же время страховщик на свое усмотрение выбирает виды страхования, которыми будет заниматься и на которые получит лицензию, а *страхователь* (тот, кто хочет застраховать свой объект) сам выбирает компанию, в которой будет страховаться. Таким образом, если в уголовном праве императивные нормы занимают главенствующее положение, то в страховом наблюдается другое соотношение использования этих методов.

СУЩНОСТЬ И ХАРАКТЕРНЫЕ ПРИЗНАКИ СТРАХОВАНИЯ

Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку (стихийных сил природы). В подобной ситуации бывает невозможно взыскивать убытки с кого бы то ни было. Заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба. Возмещение убытков в случае наступления страхового события производится из средств такого фонда, который находится в ведении страховой организации (*страховщика*). При этом *страхователь* (застрахованное лицо) также должен выполнять все условия договора страхования.

Особо целесообразно страхование тогда, когда возможные риски финансовых потерь велики. Само лицо не всегда может быстро за свой счет построить сгоревший дом заново или купить новую машину взамен разбитой или угнанной. Именно для поддержания субъекта в такой период и предназначен институт страхования.

Страхование - одна из сфер финансовой системы. При этом для

страхования характерны экономические отношения, связанные с **вероятностным** движением денежной формы собственности (страховой случай может и не наступить).

Для страхования характерны все **признаки** финансов, но оно имеет и свои отличительные

- не постоянный, а *возможный* характер отношений. То есть на момент заключения договора неизвестно, произойдет ли событие и как скоро это случится. Можно сказать, что страховая компания рассчитывает, что, «возможно», данного события вообще не произойдет в период действия договора страхования;

- страхование предусматривает *перераспределение ущерба во времени и в территориальном разрезе*. Во-первых, страхователь «делится» своим риском ущерба со страховой компанией. Во-вторых, страховая компания складывает все средства в один фонд, из которого производит выплаты в случае наступления страхового события. Ведь вполне возможно, что страхователь успеет внести только 1-2 взноса и наступит страховое событие. В этом случае страховщик (страховая компания) перераспределит деньги из общего фонда в пользу пострадавшего вне зависимости от накопленной этим лицом суммы;

- страхованию характерны *замкнутые перераспределительные отношения* между его участниками, связанные с солидарной раскладкой ущерба одного или нескольких субъектов на всех субъектов, вовлеченных в страхование;

- его характерной чертой является *относительная возвратность* мобилизуемых *средств*. Часто страховщик (страховая компания) закрепляет в договоре страхования своеобразную «премию» страхователю за добросовестное исполнение договора и ненаступление страхового события в течение определенного периода. То есть даже в случае отсутствия убытков страхователя он может получить «дополнительный бонус» - материальную выгоду за сохранность предмета договора;

- для страхования характерно *целевое использование созданного фонда*. К сожалению, советский опыт подконтрольных государству и государственному бюджету страховых фондов создал негативное отношение населения к страхованию. Поэтому правильным стало закрепление в нашем законодательстве, что денежные средства, находящиеся в страховых фондах, не могут быть *ни при каких обстоятельствах* направлены на другие нужды (например, на погашение задолженности по заработной плате, финансирование выборов Президента и т.п.).

Некоторые исследователи выделяют и иные признаки страхования, которые при ближайшем рассмотрении чаще всего являются лишь детализацией указанных. Таким образом, страхование обладает своими, характерными только ему признаками, отличающими данный институт от других экономико-правовых явлений.

Для современной Украины, когда сложилась высокая степень уязвимости производственной и непроизводственной сфер воздействию стихийных и техногенных катастроф, когда неуверенность в своем будущем характерна для большинства населения, потенциальная роль страхования особенно важна.

Отсутствие достаточных государственных страховых резервов обуславливает в случае возникновения стихийных бедствий, аварий и техногенных катастроф ломку прогнозных пропорций распределения валового внутреннего продукта, возникает необходимость направлять инвестиции на возмещение прямого и косвенного ущерба. Все это определяет, безусловно, необходимость создания резервов в государстве и приоритетную роль страховой отрасли.

ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ

Содержание страхования раскрывается посредством его функций. Большинство исследователей выделяют *рисковую, сберегательную, предупредительную, контрольную, восстановительную (компенсационную) функции и функцию формирования специального фонда*.

Рисковая функция состоит в передаче материальной ответственности страховщику (страховой компании).

Сберегательная функция заключается в выгоды хранения средств в страховой системе, а не в банках, поскольку при наступлении, например, несчастного случая вкладчик банка получит только сумму депозита и проценты, а страхователь - денежную компенсацию в пределах страховой суммы и коэффициента временной или постоянной утраты трудоспособности, что представляется более выгодным.

Предупредительная (превентивная) функция страхования состоит в том, что участники страхования заинтересованы в минимизации последствий страховых событий, и с этой целью используют правовую и финансовую превенции. Правовая превенция состоит в предупреждении противоправных действий (например, умышленного повреждения страхователем объекта страхования). Финансовая превенция состоит в финансировании превентивных мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий (оборудование противопожарных помещений и др.).

Контрольная функция состоит в создании реальных механизмов контроля за действием договора страхования, финансовым положением сторон, проверки отсутствия сговора и спланированных действий для наступления страхового события.

Компенсационная функция состоит в возмещении ущерба и личном материальном обеспечении граждан и юридических лиц, которые являются участниками формирования страхового фонда.

функция формирования специализированного страхового Фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании, реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещения. Если в коммерческих банках аккумуляция средств населения с целью, например, денежных накоплений, имеет только сберегательное начало, то страхование через данную функцию несет сберегательно-рисковое начало. Например, при имущественном страховании через данную функцию не только решается проблема возмещения стоимости пострадавшего имущества в пределах страховых сумм и условий, оговоренных договором страхования, но и создаются условия для материального возмещения части или полной стоимости пострадавшего имущества.

ПРИНЦИПЫ СТРАХОВАНИЯ (СТРАХОВОГО ПРАВА)

Все принципы страхования (страхового права) в теории подразделяют на *основные* и *специальные (специфические)*. Основные - принципы, свойственные не только страховому праву, но и иным экономико-правовым институтам. Специальные - принципы, характерные исключительно для отношений страхования.

Мировым сообществом разработан ряд принципов в данной сфере, в частности, принципы и стандарты Международной ассоциации органов надзора за страховой деятельностью (IAIS). Украина равняется на такие документы и стремится реализовывать их на нашей территории для укрепления экономических отношений.

К основным принципам большинство исследователей относят:

- *принцип законности* (все основные термины, принципы деятельности, органы надзора, правила заключения договоров страхования устанавливаются исключительно законодательными актами);

- *принцип самостоятельности* (каждый страховщик действует на свой риск и несет убытки или получает прибыль);

- *принцип неповторимости или индивидуальности* (изучается и анализируется весь комплекс особенностей данного страхового

случая и для каждого конкретного страхового случая устанавливается степень вероятности и сумма страхового возмещения для компенсации такого случая);

- *принцип мгновенности или своевременности* (страховщик производит страховые выплаты в максимально сжатые сроки);

- *принцип непредсказуемости* (нельзя предсказать точное время наступления страхового события, а иногда и вообще вероятность его наступления);

- *принцип практичности* (размер страховых выплат должен соответствовать реально понесенным убыткам страхователя, не быть заниженным);

- *принцип конкретности* (договорные отношения «страховщик-страхователь» построены на четком разделении и закреплении их взаимных прав и обязанностей).

К специальным принципам страхования относят:

- *принцип свободного выбора страховщика и вида страхования.*

Страхователь вправе выбрать любую страховую компанию, в которой будет страховать риск, и любой вид страхования. При этом у страховой компании нет права отказать страхователю в заключении договора. Исключения составляют случаи отсутствия лицензии у данного страховщика (страховой компании) на занятие этим видом страхования или некоторые другие установленные законом случаи.

- *принцип страхового интереса.*

Страховой интерес — мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании. Носителями страхового интереса выступают страхователи и застрахованные. В имущественном страховании страховой интерес выражается в стоимости застрахованного имущества, в личном - в гарантии получения страховой суммы в случае наступления событий, обусловленных договором. Имеющийся страховой интерес конкретизируется в страховой сумме.

Страховой интерес выражается в том, что страхователь имеет отношение к объекту страхования как собственник, арендатор, перевозчик и т.д. То есть интерес исходит из права собственности или владения объектом. Например, если муж и жена имеют в совместной собственности квартиру, то каждый из них может застраховать только половину объекта, принадлежащую данному страхователю.

Законодатель запрещает страховать такие интересы страхования:

- 1) противоправный интерес (например, уклонение от налогов);
- 2) убытки от участия в лотереях;

3) расходы, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Эти запреты вполне объяснимы, поскольку в противном случае государство стимулировало бы противоправное и антиобщественное поведение граждан.

- принцип страхового риска.

Институту страхования характерно сберегательно-рисковое начало. Страхование призвано покрыть ущерб, связанный с риском. Через возможный ущерб можно оценить величину риска.

В теории сформировано несколько понятий страхового риска.

Во-первых, страховой риск - это перечень событий, которым может быть подвержен объект страхования. Например, согласно п. 4.1. Положения о страховании рисков в строительстве¹ стандартный объем покрытия страхования рисков в строительстве входят пожар, удар молнии, взрыв газа; действие подземного огня, горные обвалы, оползни, буря, ураган, ливень, наводнение, паводок, град, сель; взрыв паровых устройств, газовых хранилищ, газопроводов; взрыв машин, аппаратов и приборов, действующих на сжатом газе и воздухе; внутреннее повреждение электрических установок, приборов и машин от влияния электрического тока; угон, уничтожение, повреждение застрахованной собственности вследствие противозаконных действий третьих лиц; уничтожение или повреждение строительных конструкций в ходе выполнения строительных или монтажных работ на строительной площадке по вине страхователя (персонала) и лиц, за поступки которых он несет ответственность.

Во-вторых, страховым риском считают то возможное событие, на случай которого страхуется объект. Например, если из вышеуказанного перечня страхователь страхует только ущерб от пожара, то именно указанный риск является страховым.

В-третьих, страховой риск - это вероятность наступления конкретного страхового случая в отношении данного объекта страхования. Так, многие страховые компании дифференцируют страховые тарифы по объему страхового риска: пожар - 0,7%, кража - 1-2%, прорыв канализации - 0,2-0,3%.

В-четвертых, страховой риск - это сами последствия наступления страхового случая и распределение обязанностей между страхователем и страховщиком в случае его наступления.

Риски подразделяют на производственные, атомные, строительные, коммерческие, финансовые, валютные и иные.

- принцип франшизы.

Франшиза — это часть убытков, не возмещаемая страховщиком (страховой компанией) при наступлении страхового события. Она стимулирует страхователя исполнять условия договора и следить за сохранностью объекта страхования.

Франшизы бывают условные (невывчитаемые) и безусловные (вычитаемые).

Условная франшиза освобождает страховщика от ответственности за ущерб, не превышающий установленной в договоре страхования суммы. Если же ущерб превышает франшизу, то он возмещается полностью. Например, мы страхуем автомобиль и устанавливаем в договоре условную франшизу в размере 10000 грн. Если в результате ДТП автомобилю будет нанесен ущерб в размере 5000 грн., страхователь за свой счет погашает убытки от такого ДТП. Если же ущерб составляет 10100 грн., то страховая компания обязана выплатить ему полностью всю сумму убытков.

При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной франшизы. То есть, если в вышеуказанном договоре установлена безусловная франшиза в размере 10000 грн., то при нанесении ущерба в сумме 10100 грн. страхователю выплатят только 100 грн.

- принцип наивысшего доверия (наивысшей добросовестности).

По договору страхования и у страховщика, и у страхователя возникают своеобразные доверительные отношения. При этом страхователь всегда гораздо больше знает об объекте страхования, чем страховая компания. То, что знает страхователь, может оказаться чрезвычайно важным для страховщика при решении вопросов, связанных со страхованием. Скажем, страховщик скорее застрахует водителя, не имеющего нарушений правил вождения автомобиля, чем того, у которого их много.

Поэтому закон налагает на лицо, желающее застраховаться, обязанность еще до заключения договора страхования сообщить страховщику все необходимые для принятия страховщиком решения факты, связанные с возможностью осуществить страхование на определенных условиях. Например, при заключении договора страхования жизни застрахованный должен сообщить обо всех перенесенных болезнях.

Страховщик же обязан не разглашать сведения о страхователе, полученные для заключения страхового договора.

¹ Положение утверждено приказом Министерства Украины по делам строительства и архитектуры № 10 от 15.06.94.

Нарушение доверия дает право другой стороне на расторжение договора и взыскание убытков (возврат уплаченной премии и др.). Так, если страхователь вводит в заблуждение страховщика, то в дальнейшем при обнаружении этого факта страховая компания может отказать ему в выплате страхового возмещения в связи с нарушением принципа наивысшей добросовестности.

— *принцип страхового возмещения.*

Страховое возмещение - это выплата, осуществляемая страховщиком в пределах страховой суммы по договорам имущественного страхования и страхования ответственности при наступлении страхового случая. То есть, это лимит ответственности, которую принимает на себя страховая компания в случае наступления страхового события.

С юридической точки зрения страхование в принципе не может быть чем-то большим, нежели возмещение потерь. Иными словами, страховая компания вправе компенсировать исключительно то, что выгодоприобретатель реально и однозначно потерял (скажем, если это автомобиль - то его стоимость за вычетом износа).

Однако если договор страхования устанавливает иное, то объем ответственности страховщика может включать не только выплату страхового возмещения в случае повреждения или уничтожения материальных ценностей (возмещение прямых убытков), но и в случае утраты страхователем денежных средств или неполучения им запланированного дохода (прибыли) - (непрямых убытков). Кроме того, страхователю возмещаются расходы, связанные со спасением имущества, предупреждением и уменьшением возможных убытков, приведением его в надлежащее состояние после страхового события.

Формами страхового возмещения являются:

- 1) перечисление соответствующих средств на счет страхователя (застрахованного) или выгодополучателя;
- 2) оплата затрат на ремонт поврежденного объекта страхования;
- 3) восстановление объекта;
- 4) замена уничтоженного, поврежденного или украденного предмета на новый, соответствующий ему.

Это исчерпывающий перечень форм возмещения, однако, конечно же, не все формы из указанных применимы ко всем видам страхования.

Размер возмещения зависит от системы страхового обеспечения, предусмотренной конкретным договором страхования. Существует три системы обеспечения:

- пропорциональная;
- система первого риска;
- предельная.

Система пропорциональной ответственности предусматривав:

выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции). Возмещение выплачивается в размере той части ущерба, в которой страховая сумма составляет пропорцию по отношению к оценке объекта страхования. Например, если страховая сумма равна 80% оценки объекта, то и страховое возмещение составит 80% ущерба. Оставшаяся часть ущерба (в данном примере 20%) остается на риске страхователя.

Система первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере фактического ущерба, но не больше, чем заранее установленная сторонами страховая сумма. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается. Например, страховая сумма по договору составляет 15 млн. грн. В этом случае даже при нанесении объекту ущерба в сумме 25 млн. грн. страховая компания выплатит не более 15 млн. грн.

Система предельной ответственности предусматривает возмещение ущерба как разницу между заранее обусловленным пределом и достигнутым уровнем дохода. Если в связи со страховым случаем уровень дохода страхователя оказался ниже установленного предела, то возмещению подлежит разница между пределом и фактически полученным доходом (своеобразная «доплата»),

- *принцип суброгации.*

В случае, если ущерб нанесен виновными действиями третьи лиц, страховая компания, выплатив страхователю сумму страховка получает от последнего право на предъявление иска к виновному лицу} Такая передача страхователем прав на взыскание причиненного ущерба с третьих (виновных) лиц в пределах выплаченной суммы и представляет собой реализацию принципа суброгации. В данном случае выигрывают и страховщик, и страхователь: страховщик возмещает себе потери от выплаты страховки, а страхователь избавляется от многократных походов в суд, оплаты услуг адвоката и т.п.

- *принцип контрибуции.*

Законодательство запрещает выплату страхового возмещения превышающего реальную стоимость застрахованного объекта. Таки образом, не должно заключаться параллельно двух одинаковых договоров страхования на один объект. В этом случае страховое возмещение будет выплачено только в одном случае (если оно равняется ил; превышает реальную стоимость). Для контроля за

реальностью наступления страхового случая и избежания двойного страхования страхователь обязан предоставить страховой компании первичные экземпляры документов о наступлении страхового случая.

В случае, если страхователь застраховал один и тот же объект на один и тот же риск в нескольких страховых компаниях, первая страховая компания, в которую обратился страхователь, после выплаты полной суммы возмещения имеет право обратиться к остальным компаниям с аналогичными договорами для раздела между собой затрат на возмещение убытков. При этом страхователь имеет право обратиться в любую из компаний, с которой был заключен такой договор, и получить всю сумму возмещения, а может получить часть, а за другими частями обратиться в другие компании, с которыми также был заключен такой договор.

В связи с тем, что при применении принципов контрибуции и суброгации используются регрессные требования, в литературе данные принципы называют регрессными или регрессивными принципами.

Некоторые авторы выделяют иные принципы страхования, например, принцип осуществления надзора за страхованием; принцип предоставления гарантий реализации застрахованными гражданами своих прав; принцип разделения функций специалистов, определяющих размер ущерба, от работников, производящих выплаты по убыткам, и иные. Часть авторов считают сострахование и перестрахование также принципами страхования. Поскольку автор не придерживается данной концепции, вопросы сострахования и перестрахования будут рассмотрены отдельно.

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ МИРОВОГО СТРАХОВОГО РЫНКА

I этап - античный период - 3 в. до н.э.

Институт страхования зародился еще в древности. Страх убытков толкал граждан к объединению. Так, у шумер торговцам выдавались денежные суммы в форме займа или создания «общей кассы» для защиты их интересов на случай потери груза во время перевозки. Согласно законов Хаммурапи между участниками торгового каравана заключалось соглашение о совместном покрытии убытков в случае кражи, грабежа, нападения разбойников и т.п. При морских путешествиях торговцев также использовались аналогичные соглашения.

Таким образом, уже тогда практика вырабатывала пути борьбы с непредвиденными расходами и убытками. Однако тот период отличается еще нерегулярность платежей.

II этап - 10-12 в.в. - создание страховых фондов и организаций профессионального типа.

Данный период отличает создание страховых фондов и регулярность платежей. Чаще всего такие страховые фонды создавались по профессиональному принципу, поскольку опасные для жизни и здоровья профессии были широко распространены, а социального страхования еще не существовало. Так, в 10-12 в.в. распространение получило гильдийно-цеховое страхование (рабочие мастерских страховались от увечий и смертельных случаев на производстве), военные коллегии (страхование военнослужащих).

III этап - 13-18 в.в. - появление страховой специализации.

В 1347 г. появился первый страховой полис, а в 1468 г. - Венеданский кодекс морского страхования - первый специализированный кодифицированный документ по страхованию.

В Европе в 13 в. особенно распространилось морское и взаимное страхование, а к 17 в. приобрело популярность страхование на случай пожара. Особенно активно развивалось «огневое страхование» с середины 17 в. в Англии и Германии. В 1706 г. в Англии было основано первое общество по страхованию жизни, и в последующем развитие промышленности развивало эту сферу. К середине 18 в. в Западной Европе насчитывалось уже около 100 видов страхования.

IV этап - 19-21 в.в. - появление концернов.

19 в. знаменуется появлением концернов и крупных объединений страховых обществ. Стремление к стабильности и накоплению капитала приводит к относительной стабилизации страхового рынка, которую мы можем наблюдать сегодня.

В 1874 г. в Берлине создан концерн, состоявший из 16 страховых обществ и ставший крупнейшим образованием того времени в данной сфере. 20 в. знаменуется усовершенствованием существующих видов и форм страхования и возникновением новых разновидностей. Появляется космическое страхование (страхование космонавтов, запуска и эксплуатации спутников связи и т.п.), страхование атомных рисков (электростанций, исследовательских установок), страхование от загрязненности окружающей природной среды (например, моря нефтью) и иные виды

ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА УКРАИНЫ

I этап - 10-11 в.в. - зарождение страхового рынка.

Еще во времена Киевской Руси «Русская правда» закрепляла возможность оплаты возмещения за неумышленное убийство с помощью

окружающих, если убийца до этого внес соответствующий вступительный взнос. Если же нет, то он должен был сам оплачивать данную сумму или терять жизнь.

В зачаточном положении страхование находилось у чумаков, которые не создавали «общую кассу», но должны были помогать соплеменнику с последующим возмещением последним всех убытков.

II этап - специализация и государственная монополия на страховании.

В 18 в. в Петербурге и Москве появились филиалы английских страховых компаний. Государство, понимая, что огромные денежные средства уходят за рубеж, уже в 1786 г. установило государственную монополию на страховую деятельность и создание государственных страховых товариществ (отменена только в 1885 г.). Для долгосрочного кредитования был учрежден Государственный заемный банк, а в 1827 г. создано Первое российское страховое общество от огня.

Первая страховая компания на территории Украины - Общество взаимного страхования от огня - было создано в 1863 г. в Полтаве. Затем - в Киеве, Одессе, Харькове. Эти общества обслуживали преимущественно крупных домовладельцев, купцов и фабрикантов в пределах соответствующего города. Страхователям, которые заключали договора на несколько лет подряд, предоставлялись льготы и применялось даже безвозмездное страхование по так называемому «золотому полису». В 90-х г.г. 19 в. возникает личное страхование, которым занималось Российское общество застрахованных капиталов и доходов. В 1906 г. принят закон о проведении страхования жизни государственными сберегательными кассами.

С приходом советской власти в 1918 г. была вновь проведена национализация страхового дела, установлен государственный контроль над данной отраслью и государственной монополией объявлены все виды и формы страхования. В 1947 г. был учрежден Госстрах СССР, позднее - Управление иностранного страхования СССР (Ингосстрах), просуществовавшие до 1993 г. До 1958 г. система Госстраха была жестко централизована в масштабе СССР, и только затем было произведено ее переподчинение министерствам финансов соответствующих союзных республик - появился Укрэгосстрах, Белгосстрах т.д.

III этап - демонополизация рынка.

В 1991-1993 г. в связи с распадом СССР произошла демонополизация страхового дела, однако страховой рынок сталкивался с определенными трудностями:

1. сложность общей политической и экономической ситуации;
2. отсутствие сформированной экономики и базы бухгалтерского учета;

3. высокая инфляция, мешающая проявлению страхового интереса;
4. появление множества мелких ненадежных страховых компаний с низкой финансовой устойчивостью;
5. несовершенство общей и нормативной страховой законодательной базы;
6. отсутствие отечественной литературы по теории страхования;
7. высокие тарифы;
8. недостаточные масштабы рынка страхования;
9. отток капитала из Украины;
10. недостаток страховой культуры граждан и предпринимателей;
11. отсутствие квалифицированных кадров страховщиков, страховых посредников, недостаточный опыт проведения страхования, слабая экономическая и финансовая база страховщиков и посредников и др.

10.05.1993 г. был принят Декрет Кабинета Министров Украины «О страховании», который регулировал деятельность на украинском страховом рынке до принятия Верховной Радой Украины Закона «О страховании» от 07.03.1996 г.

В сентябре 1993 г. постановлением Кабинета Министров Украины Украинская государственная коммерческая организация (Укрэгосстрах) была реорганизована в *Национальную акционерную страховую компанию «Оранта»*, ставшую правопреемником прав и обязанностей Укрэгосстраха. На сегодня НАСК «Оранта» - крупнейшая организация, имеющая наибольшую в стране агентскую и представительскую сеть. Она насчитывает более 9 тыс. страховых агентов, 633 представительств, в т.ч. 28 областных дирекций и 605 филиалов, агентств и отделений по всей Украине. Это обеспечивает исключительную доступность страховых услуг широким слоям населения. НАСК «Оранта» предлагает рынку более 50 видов страхования, удовлетворяющих потребности практически всех категорий клиентов.

Позднее стали появляться и иные страховые компании, которых на сегодняшний день зарегистрировано более 400. С появлением конкуренции на страховом рынке последний начал активно развиваться и функционировать, перенимая передовой европейский опыт. Однако негативные тенденции, сформировавшиеся за годы советской власти, существенно тормозят его развитие.

Сегодня большинство отечественных страховщиков - кэптивные структуры, нацеленные на обслуживание аффилированных предпри-

ятий, а то и вовсе псевдостраховые организации, чья основная цель - способствовать клиентам в оптимизации их финансовых потоков. Однако в ближайшей перспективе украинские граждане станут главной мишенью для компаний, которые будут стараться отхватить как можно больший сегмент рынка. Необходимо создание твердых законодательных гарантий для стабильной работы страховых компаний; поддержка страхового рынка Украины в части стимулирования предприятий, организаций и населения к заключению договоров добровольного страхования; ослабление налогового пресса на страховую деятельность; стимулирование деятельности страховых организаций, проводящих наиболее экономически и социально значимые виды страхования; усиление роли органа государственного надзора в регулировании рынка страховых услуг; обеспечение гарантированности и высокой доходности страховых инвестиций в ценные государственные бумаги. Учитывая эти факторы, украинские страховщики сегодня разрабатывают свои собственные стратегии развития бизнеса и выживания в условиях жесточайшей конкуренции, экономической нестабильности и интеграции в мировое сообщество.

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ В УКРАИНЕ

Правовое обеспечение страхования осуществляется путем принятия законов и нормативных актов, регулирующих страховую деятельность в целом и ее отдельные направления.

Система правового регулирования страхования включает нормы:

- Конституции Украины;
- международных соглашений, подписанных и ратифицированных Украиной;
- Гражданского и Хозяйственного кодексов Украины;
- законов и постановлений Верховной Рады Украины;
- указов и распоряжений Президента Украины;
- декретов, постановлений и распоряжений Кабинета Министров Украины;
- нормативные акты (инструкции, методики, положения, приказы Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины и иных органов надзора за страховой деятельностью);
- нормативные акты министерств, ведомств, центральных и местных органов исполнительной власти, касающиеся страховой деятельности и принятые в пределах компетенции данных органов;
- нормативные акты бывшего СССР и УССР, не отмененные и не противоречащие действующему законодательству Украины.

Конституция Украины от 28.06.1996 г. установила общие положения финансового рынка, частью которого является страховой рынок, а также закрепила существование общеобязательного государственного социального (ст. 46) и медицинского страхования (ст. 49 Конституции). Гражданский и Хозяйственный кодексы от 16 января 2003 г. также содержат разделы, посвященные страховому делу. При этом, если обеими сторонами отношений являются хозяйствующие субъекты, то такие отношения регулируются Хозяйственным кодексом, во всех остальных случаях следует руководствоваться положениями ГК Украины.

Закон Украины «О страховании» от 7 марта 1996 г. в редакции от 4 октября 2001 г. (с изменениями и дополнениями) является основным законодательным актом в данной сфере. Он закрепляет основные понятия, принципы и формы страхования, устанавливает перечень обязательных и добровольных видов страхования, требования к договорам страхования, основы государственного надзора в данной сфере и иные вопросы. Кроме того, в Украине принята система законодательных актов по отдельным видам страхования, например, Основы законодательства об общеобязательном государственном социальном страховании от 14.01.1998 г., законы Украины «Об основах социальной защищенности инвалидов в Украине» от 21.03.1991 г., «Об общеобязательном государственном социальном страховании на случай безработицы» от 02.03.2000 г., «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании» от 09.07.2003 г., «О негосударственном пенсионном обеспечении» от 09.07.2003 г. и др.

Кабинет Министров Украины во исполнение законодательных актов принимает постановления и распоряжения, детализирующие отдельные виды и аспекты осуществления страхования. Так, правительством утверждена Программа развития отечественного страхового рынка на 2005 - 2010 годы, приняты постановление «Об упорядочении деятельности страховых брокеров», Порядок и условия обязательного государственного страхования государственных исполнителей, Правила исчисления общего трудового стажа для назначения работникам пособия по временной утрате трудоспособности и иные акты.

Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины (а также Комитет по делам надзора за страховой деятельностью и Министерство финансов Украины, которые в разные годы выполняли функции Уполномоченного органа по делам надзора за страховой деятельностью) также активно осуществляют нормотворчество в этой сфере. В частности, Комитетом принята Инструкция по

бухгалтерскому учету операций страхования, Минфином Украины - Лицензионные условия осуществления страховой деятельности.

В пределах компетенции министерства, ведомства, центральные и местные органы исполнительной власти также принимают нормативные акты, касающиеся страховой деятельности. Примерами таких актов служат Порядок составления Декларации о доходах страховщика, утвержденный приказом ГНА Украины от 16.01.98 г. № 22, Инструкция о порядке исчисления и уплаты взносов на общеобязательное государственное социальное страхование на случай безработицы и учета их поступления в Фонд общеобязательного государственного социального страхования Украины на случай безработицы, утвержденная приказом Министерства труда и социальной политики Украины 18.12.2000 г. № 339, и др.

Таким образом, в Украине сформирована разветвленная система собственного страхового законодательства, покрывающая собой все отрасли и виды страхования. Однако обратим внимание на то, что если международными актами, ратифицированными Верховной Радой Украины, закреплены положения, противоречащие нормам кодексов, законов и иных нормативных актов Украины, то применяются нормы международных актов.

Учитывая провозглашенный Украиной курс на европейскую интеграцию, нормы и способы влияния на страховой рынок необходимо совершенствовать. И такое совершенствование должно касаться не только страхового, но и общего законодательства, структуры страхового рынка, деятельности страховых компаний, принципиальности и эффективности надзора за страховой деятельностью.

КЛАССИФИКАЦИИ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Для удобства изучения и группирования нормативных положений в теории принято подразделять страхование (страховую деятельность) на группы. При этом основания такого деления могут быть различными. Рассмотрим наиболее распространенные из них:

- 1) *по специализации страховщика:*
 - общее (рисковое) страхование;
 - страхование жизни;
 - перестраховочные операции (профессиональные перестраховщики).
- 2) *по статусу страховщика:*

- обеспечение государственного регулирования страховой деятельности (выдача лицензий, ведение государственного реестра страховых компаний, анализ развития страхового рынка);

- коммерческое страхование (непосредственное занятие страховой или перестраховой деятельностью).

3) *по статусу страхователя:*

- страховые услуги, обслуживающие интересы граждан;
- страховые услуги, обслуживающие интересы юридических

лиц.

4) *по числу лиц, покрытых договорным обязательством-*

- индивидуальное страхование;
- коллективное страхование.

5) *по юридическим признакам-*

- 7 классов долгосрочного страхования (страхования жизни и пенсий);

- 18 классов общего страхования.

6) *по объектам страхования-*

- личное страхование;
- имущественное страхование;
- страхование ответственности.

7) *по территории распространения:*

- местное, или региональное, страхование;
- национальное страхование;
- транснациональное страхование.

8) *по форме страхования:*

- обязательное страхование;
- добровольное страхование;

9) *по видам рисков:*

- связанные с жизнью и здоровьем;
- транспортные;
- предпринимательские;
- финансово-кредитные;
- технические;
- причинение убытков третьим лицам.

ФОРМЫ СТРАХОВАНИЯ

Страхование может быть *добровольным или обязательным.*

Обязательное страхование - это страхование, осуществляемое в силу закона независимо от воли сторон договора страхования.

Оно характеризуется следующими принципами:

1) инициатором является государство, которое в форме закона обязывает юридических и физических лиц вносить средства для обеспечения общественных интересов. Причем государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества;

2) устанавливается законом, согласно которому страховщик обязан застраховать объект, а страхователи - вносить страховые платежи. Соответствующие законодательные акты предусматривают: перечень объектов, подлежащих страхованию; объем страховой ответственности; уровень (нормы) страхового обеспечения, основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании; порядок установления тарифных ставок страховых платежей и другие вопросы. Закон определяет также круг страховщиков, которым поручается проведение обязательного страхования;

3) сплошной охват указанных в законе объектов (без исключений);

4) автоматичность распространения страхования на объекты;

5) действие страхования независимо от внесения страховых платежей - в случаях, когда страхователь не уплатил причитающиеся страховые взносы, они взыскиваются в судебном порядке;

6) бессрочность - страхование действует в течение всего периода, пока страхователь имеет в собственности или пользуется застрахованным имуществом;

7) нормирование страхового обеспечения на каждый объект.

Обязательные виды страхования должны быть закреплены в Законе Украины «О страховании» или иных законодательных актах и делятся на *две группы*:

- виды, непосредственно предусмотренные Законом Украины «О страховании»;

- обязательное страхование государственного и коммунального имущества, переданного в аренду, страхование ответственности нотариусов и страхование туристов (медицинское и от несчастного случая) на время поездки - эти три вида предусмотрены законами «Об аренде государственного и коммунального имущества», «О нотариате» и «О туризме».

Добровольное страхование - это страхование, осуществляемое на основании договора между страхователем и страховщиком. Страховщики имеют право заниматься только теми видами добровольного

страхования, которые определены в лицензии. Ему характерны следующие принципы:

1) виды страхования устанавливаются законом, и на осуществление *каждого* вида добровольного страхования страховая компания должна получить лицензию;

2) инициатором выступают физические и юридические лица;

3) возникает только на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком;

4) договор страхования обязательно заключается в письменной форме;

5) как правило, заранее оговорен определенный срок страхования - начало и окончание срока страхования указывается в договоре с особой точностью, т.к. страховщик несет страховую ответственность только в период страхования;

6) выборочный охват объектов страхования;

7) страховое обеспечение зависит от договоренности сторон;

8) страховое возмещение выплачивается, только если страховой случай произошел в период страхования;

9) договор вступает в силу лишь после уплаты страхового взноса (страховой премии). Причем долгосрочный договор добровольного страхования действует только при уплате страхователем периодических (ежемесячно, ежеквартально) или единовременных (один раз в год) взносов.

СТРАХОВОЙ РЫНОК: ПОНЯТИЕ, ВИДЫ

Страховой рынок - это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, в которой объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее. В теории сформировано несколько **классификаций** страховых рынков:

1) в институциональном аспекте страховые рынки подразделяют на акционерные, корпоративные, взаимные рынки и рынки с участием исключительно государственных страховых компаний;

2) в территориальном аспекте действуют местные (региональные), национальные (внутренние) и мировой (внешний) рынки;

3) по отраслевому признаку страховые рынки принято подразделять на рынок личного страхования, имущественного страхования, страхования ответственности и страхования экономических рисков.

ОТРАСЛИ, ПОДОТРАСЛИ И ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

ОТРАСЛИ СТРАХОВАНИЯ				
ИМУЩЕСТВЕННОЕ	СОЦИАЛЬНОЕ	ЛИЧНОЕ	ОТВЕТСТВЕННОСТИ	ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ
ПОДОТРАСЛИ СТРАХОВАНИЯ				
<ul style="list-style-type: none"> Имущество государственных предприятий Арендаторов Кооперативных предприятий Организаций Граждан 	<ul style="list-style-type: none"> Социальная помощь Пенсия 	<ul style="list-style-type: none"> Жизнь От несчастных случаев Медицинское 	<ul style="list-style-type: none"> Задолженности на случай возмещения вреда (ущерба) 	<ul style="list-style-type: none"> Производственная Брокерская Маклерская Банковская Биржевая и др.
ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ				
<ul style="list-style-type: none"> строения сооружения животные домашнее имущество транспортные средства и др. 	<ul style="list-style-type: none"> пенсии по возрасту пенсии по инвалидности пенсии на случай потери кормильца 	<ul style="list-style-type: none"> смешанное страхование жизни на случай смерти или утраты трудоспособности от несчастных случаев 	<ul style="list-style-type: none"> непогашение кредита иные задолженности 	<ul style="list-style-type: none"> залоговые операции от инфляции грузовые иные риски

ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

Объектами страхования могут быть имущественные интересы, не противоречащие законодательству Украины, связанные:

- с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и дополнительной пенсией страхователя или застрахованного лица (личное страхование);
- с владением, пользованием и распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- с возмещением страхователем причиненного им ущерба лицу или имуществу, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

В теории принято различать субъектов страхования в *широком и узком смысле* слова. В *широком смысле* к субъектам страхового рынка относятся законодательные и нормотворческие органы, органы надзора, страхователь, страховщик, страховые посредники, объединения страховщиков. В *узком смысле* к субъектам относят только страховщика и страхователя - тех субъектов, без которых невозможны отношения страхования. Рассмотрим подробнее каждого из субъектов страхования.

Страхователь - физическое или юридическое лицо, которое передает страховой компании риск наступления неблагоприятных событий в отношении своих жизни, здоровья, имущества и иных объектов страхования. Страхователями признаются юридические лица и дееспособные граждане, которые заключили со страховщиками договоры страхования или являются страхователями по законодательству Украины.

Страхователи могут заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц (**застрахованных лиц**) только с их согласия, кроме случаев, предусмотренных законодательством. Страхователи также имеют право при заключении договоров страхования назначать граждан или юридических лиц (**выгодоприобретателей!**) для получения страховых выплат, а также заменять их до наступления страхового случая, если иное не предусмотрено договором страхования.

Иностранцы, лица без гражданства и иностранные юридические лица на территории Украины пользуются правом на страховую защиту наравне с гражданами и юридическими лицами Украины. Если международным договором Украины, согласие на обязательность которого дано Верховной Радой Украины, установлены другие правила, чем

предусмотренные законодательством Украины о страховании, то на территории Украины применяются правила международного договора.

Страховщиками признаются финансовые учреждения в форме акционерных, полных, коммандитных обществ или обществ с дополнительной ответственностью, созданные согласно Закону Украины «О хозяйственных обществах» с учетом особенностей Закона Украины «О страховании», и получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности.

Участников страховщика должно быть не менее трех. Страховая деятельность в Украине осуществляется исключительно страховщиками - резидентами Украины.

Минимальный размер уставного фонда страховщика, который занимается страхованием жизни, эквивалентен 1,5 млн. евро, а страховщика, занимающегося иными видами страхования, - 1 млн. евро по обменному курсу валюты Украины.

В отдельных случаях, установленных законодательством Украины, страховщиками признаются государственные организации, которые созданы и действуют в соответствии с Законом «О страховании» (например, Пенсионный фонд).

Слова «страховщик», «страховая компания», «страховая организация» и производные от них разрешается использовать в названии только тем юридическим лицам, которые имеют лицензию на осуществление страховой деятельности.

При создании страховщика или увеличении зарегистрированного уставного фонда такой фонд должен быть оплачен исключительно в денежной форме. Разрешается формирование уставного фонда страховщика ценными бумагами, которые выпускаются государством, по их номинальной стоимости, но не более 25 % общего размера уставного фонда. Запрещается использовать для формирования уставного фонда векселя, средства страховых резервов, а также средства, полученные в кредит, ссуду и под залог, и вносить нематериальные активы.

Предметом непосредственной деятельности страховщика может быть только страхование, перестрахование и финансовая деятельность, связанная с формированием, размещением страховых резервов и их управлением, например, в виде предоставления услуг для других страховщиков на основании заключенных гражданско-правовых договоров, предоставление услуг (выполнение работ), если это непосредственно связано с указанными выше видами деятельности, а также любые операции для обеспечения собственных хозяйственных нужд страховщика.

Объединения страховщиков. Страховщики могут образовывать союзы, ассоциации и другие объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления общих программ, если их образование не противоречит законодательству Украины. Объединения страховщиков действуют на основании уставов и приобретают права юридического лица после их государственной регистрации. Эти объединения *не могут заниматься страховой деятельностью.*

Страховщики, которым разрешено заниматься страхованием авиационных и морских рисков, могут создать соответственно Авиационное страховое бюро и Морское страховое бюро, которые должны быть юридическими лицами и содержаться за счет средств страховщиков. Страховщики, занимающиеся страхованием ответственности операторов ядерных установок за ущерб, который может быть причинен вследствие ядерного инцидента, обязаны образовать ядерный страховой пул, который также должен быть юридическим лицом и содержаться за счет средств страховщиков.

Примерами объединений страховщиков являются Лига страховых организаций Украины, Ассоциация Ллойда и другие объединения.

Лига страховых организаций Украины (ЛСОУ1) - добровольное негосударственное некоммерческое объединение страховщиков - основана в 1992 г. В числе задач ЛСОУ - содействие развитию страхового рынка; защита прав и интересов членов Лиги; совершенствование страховой нормативно-правовой базы; повышение квалификации и профессионализма страховщиков; ознакомление общественности с возможностями рынка и ролью его участников в экономической жизни Украины; содействие выполнению антимонопольного законодательства в сфере страхования; доведение до сведения участников страхового рынка законодательных и нормативных актов, регулирующих их деятельность.

Посредники на страховом рынке подразделяются на *прямых и непрямых.*

К прямым посредникам относятся страховой брокер и страховой агент. В Украине они работают на основании законов Украины «О страховании», «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» и Порядка осуществления деятельности страховыми посредниками, утвержденного постановлением Кабинета Министров Украины № 1523 от 18.12.1996 г.

Страховой агент - физическое или юридическое лицо, действующее от имени и по поручению страховщика как его представитель и

выполняющее часть его страховой деятельности (составление договора страхования, получение страховой премии, осуществление работ, связанных с выплатой страховых возмещений). Агент действует в интересах страховщика и получает от него вознаграждение в виде комиссионных. Фактически он является внештатным сотрудником страховой компании.

Если агент - юридическое лицо, то он должен заключить со страховщиком агентское соглашение (договор поручения) на проведение рекламирования, консультирования, предложения страхователям страховых услуг и работ, связанных с заключением и выполнением договоров страхования. Роль агентов исполняют также транспортные предприятия при осуществлении обязательного личного страхования от несчастных случаев на транспорте: они собирают страховые платежи во время продажи пассажирам проездных билетов, а потом перечисляют их страховщикам.

В случае, если договор страхования заключается при посредничестве страхового агента, субъекты гражданско-правовых отношений должны соблюдать следующие требования:

1. страховой агент, получивший страховой платеж от страхователя, обязан перечислить эти средства на счёт страховщика в течение двух рабочих дней после получения платежа, а так же оформить договор страхования не позднее одного рабочего дня с момента получения страхового платежа;

2. страховой агент обязан подекадно представлять страховщику сведения о заключённых договорах страхования и размерах полученных платежей;

3. в случае несвоевременного перечисления страховым агентом страховых платежей или нарушения им срока оформления договоров страхования без уважительных причин страховщик обязан прекратить действие агентского соглашения не менее, чем на три месяца.

Страховой брокер - это юридическое или физическое лицо - субъект предпринимательской деятельности, осуществляющее посредническую деятельность на страховом рынке от своего имени на основании брокерского соглашения *с лицом, имеющим потребность в страховании в качестве страхователя.*

Исходя из данного определения, брокер может за комиссионное вознаграждение представлять интересы и страховщика, и страхователя, как это происходит в большинстве цивилизованных стран мира. Однако украинский законодатель закрепил, что страховой и перестраховой брокер не имеет права получать вознаграждение от страховщиков (пе

рестраховщиков)", что не представляется нам оправданным. Присутствие на рынке большого спектра страховщиков может смутить потребителя. Пытаясь разобраться в тонкостях программ страхования разных страховщиков, потребитель будет испытывать определенный дискомфорт, связанный с боязнью совершения неправильного выбора.

Брокерская деятельность направлена на определение потребностей заказчика в получении страховых услуг, консультировании, предоставлении помощи в разработке условий договора страхования, поиске страховщиков, отвечающих требованиям страхователя, ведении переговоров и заключении договоров страхования по поручению страхователя, осуществлении расчётов по договорам страхования, подготовке документов для урегулирования вопросов об убытках в случае наступления страхового события.

Во время осуществления страховой посреднической деятельности страховой брокер обязан:

1. обеспечить заключение договора страхования на наиболее выгодных для страхователя условиях со страховщиком, который имеет устойчивое финансовое положение;

2. владеть информацией, необходимой для заключения договора страхования на условиях страхователя, в том числе о наличии у страховщика лицензии на осуществление соответствующего вида страхования, размерах страховых тарифов и условиях страхования, предлагаемых страховщиком, уровне его платежеспособности, а также представлять эту информацию страхователю по его просьбе.

К деятельности страховых брокеров применяются следующие ограничения'.

1. страховой брокер не может осуществлять другие виды деятельности, в том числе посреднической, кроме посреднической деятельности на страховом рынке;

2. брокер может заключать договоры страхования с одним страховщиком на сумму страховых платежей, не превышающую 10 % общей суммы страховых платежей по всем договорам страхования, заключенным этим брокером в течении года;

3. в целях обеспечения ликвидности операций брокера размер полученных им страховых платежей в течение каждого квартала не должен превышать размера уплаченного уставного фонда брокера;

4. если брокер получает страховые премии, он должен не позднее одного дня после их получения обеспечить вступление в силу договора

* См. подпункт в) п. 4.2 ст. 15 Закона Украины «О страховании».

страхования. Если он не может обеспечить выполнение этого условия, то премии, минуя брокера, должен принимать от страхователя непосредственно страховщик;

5. брокер не имеет права обслуживать иностранных страховщиков и заключать с ними брокерское соглашение, если иное не оговорено в международных договорах Украины.

Положительной тенденцией в развитии страхового и перестрахового посредничества можно считать появление отечественных страховых брокеров, уставный фонд которых составляет 50 млн. грн., а также повышение профессионализма в проведении операций с участием отечественных страховых и перестраховых брокеров.

На сегодняшний день в Украине зарегистрировано 78 страховых брокеров, значительная часть которых находится в Киеве и центральных регионах Украины. К сожалению, недостаточная пропаганда в средствах массовой информации положительной роли страховых и перестраховых посредников (особенно страховых брокеров, как профессиональных защитников интересов потребителей страховых услуг) не стимулирует развитие данного важного субъекта защиты интересов страхователя.

Непрямыми страховыми посредниками являются актуарий, аварийный комиссар, сюрвейер, диспашер и некоторые другие субъекты.

Актуарий - специалист, осуществляющий актуарные (математические) расчёты на основании соответствующей статистики наступления страховых случаев для целей исчисления страховых тарифов страховщика и условий осуществления им работы по формированию и оптимизации страхового портфеля. Актуарий должен иметь соответствующую квалификацию, отвечающую требованиям Госфинуслуг Украины, подтверждённую свидетельством установленного образца.

Аварийный комиссар - лицо, которое определяет причины страхового случая и устанавливает причину, характер, размеры убытков страхователя. Он осуществляет деятельность на основании договора со страховщиком и также обязательно должен иметь специальную квалификацию, определённую Госфинуслуг Украины.

Аварийный комиссар имеет право:

- определять формы и методы исполнения страховых обязательств в соответствии с договором страхования и законодательством;
- знакомиться с материалами следствия, присутствовать во время проведения следственных действий, запрашивать о причинах наступления страховых случаев и нанесённом ущербе;

- самостоятельно проводить или организовывать проведение экспертизы;
- получать необходимую информацию от сторон, имеющих отношение к наступлению страховых случаев;
- составлять и выдавать аварийный сертификат с определением обстоятельств и причин наступления страхового случая и объёма нанесённого убытка;
- производить оформление страховых убытков;
- участвовать в ликвидации последствий страхового случая, принимая на месте меры к обеспечению сохранности застрахованных объектов и уменьшению убытков;
- по поручению страховщика проводить предупредительные мероприятия по предотвращению возможных страховых случаев и производить выплаты страхового возмещения страхователям;
- привлекать к работе, других экспертов (сюрвейеров).

Сюрвейер - эксперт, осматривающий транспортное средство и грузы и дающий заключение о его состоянии, повреждениях при аварии, эксплуатационных характеристиках и т.д. Он привлекается к работе владельцем средства, фрахтователем, грузовладельцем, страховщиком. Сюрвейер оформляет акт осмотра соответствующего объекта или составляет аварийный сертификат о нанесённом ущербе - основной документ для разрешения споров и оплаты убытков. Он также должен иметь соответствующую квалификацию.

Диспашер - специалист страховщика или независимое лицо по составлению расчётов сложных убытков по сложным страховым случаям (например, при массовой аварии транспорта) и правильному распределению частей этих сложных убытков между всеми заинтересованными сторонами.

На страховом рынке действуют и другие посредники и анализ их статуса указывает на практически полное покрытие страхового рынка такими субъектами.

Уполномоченный орган по делам надзора за страховой деятельностью.

До 2001 г. надзорные функции в данной сфере осуществлял Комитет по делам надзора за страховой деятельностью, а с 2001 по 2004 г.г. - Министерство финансов Украины.

На сегодняшний день государственный надзор за страховой деятельностью на территории Украины с целью соблюдения требований законодательства Украины о страховании, эффективного развития

страховых услуг, предотвращения неплатежеспособности страховщиков и защиты интересов страхователей осуществляет *Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины (Госфинуслуг Украины)* и ее органы на местах.

Основными функциями Комиссии являются:

1) ведение единого государственного реестра страховщиков (перестраховщиков) и государственного реестра страховых и перестраховочных брокеров;

2) выдача лицензий страховщикам на осуществление страховой деятельности и проведение проверок их соответствия выданной лицензии;

3) выдача свидетельств о включении страховых и перестраховочных брокеров в государственный реестр страховых и перестраховочных брокеров и проведение проверки соблюдения ими законодательства и достоверности их отчетности;

4) разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности, отнесенная к компетенции Комиссии;

5) обобщение практики страховой и посреднической деятельности на страховом рынке, разработка и представление предложений по развитию и совершенствованию законодательства Украины о страховой и посреднической деятельности в страховании и перестраховании;

6) принятие в пределах своей компетенции нормативно-правовых актов по вопросам страховой деятельности;

7) проведение анализа соблюдения законодательства объединениями страховщиков и страховыми посредниками;

8) осуществление контроля за платежеспособностью страховщиков в соответствии с взятыми ими страховыми обязательствами перед страхователями;

9) обеспечение проведения исследовательско-методологической работы по вопросам страховой и посреднической деятельности в страховании, повышение эффективности государственного надзора за страховой деятельностью;

10) установление правил формирования, учета и размещения страховых резервов и показателей отчетности;

11) проведение и координация обучения, подготовки и переподготовки кадров и установления квалификационных требований к лицам, осуществляющим деятельность на страховом рынке, организация совещаний, семинаров, конференций по вопросам страховой деятельности;

12) участие в международном сотрудничестве в сфере страхования, изучения, обобщения, распространения мирового опыта, организация исполнения международных договоров Украины по этим вопросам;

13) иные функции, необходимые для исполнения возложенных на нее задач.

Во исполнение указанных функций ГОСФИНУСЛУГ Украины имеет право:

1) получать от страховщиков, страховых и перестраховочных брокеров отчетность о деятельности, информацию об их финансовом состоянии и необходимые объяснения по отчетным данным, а от предприятий, учреждений (в том числе банков), организаций и граждан - информацию, необходимую для исполнения возложенных на него задач;

2) проводить проверку правильности применения страховщиками законодательства Украины о страховой деятельности и достоверности их отчетности, не чаще одного раза на год назначать проведение за счет страховщика дополнительную обязательную аудиторскую проверку с определением аудитора;

3) выдавать предписания страховщикам и страховым посредникам об устранении выявленных нарушений требований законодательства о страховой деятельности, а в случае их невыполнения приостанавливать или ограничивать действие лицензий страховщиков или принимать решение об отзывании лицензий и исключения из государственного реестра страховщиков (перестраховщиков) или государственного реестра страховых и перестраховочных брокеров;

4) осуществлять контроль за достоверностью и полнотой информации, предоставляемой участниками страхового рынка;

5) получать бесплатные информацию и статистическую отчетность от органов исполнительной власти, необходимую для исполнения возложенных на него задач;

6) обращаться в суд с иском об отмене государственной регистрации страховщика (перестраховщика) или страхового посредника в случаях, предусмотренных законом.

Анализируя практику, следует отметить, что *страховой надзор* осуществляется преимущественно *тремя способами*:

- лицензирование страховщиков;
- мониторинг отчетности - анализ ежеквартальной отчетности страховых компаний (безвыездные проверки);
- инспектирование (выездные проверки).

К субъектам надзора иногда относят законодательные и нормотворческие органы - Верховную Раду и Кабинет Министров Украины. Действительно, Верховная Рада устанавливает основные положения, принципы и стандарты страхового дела, закрепляет перечень видов обязательного страхования и требования к страховщикам, а Кабинет Министров - следит за исполнением законодательных актов в данной сфере и устанавливает правила и порядок осуществления отдельных видов страхования. Кабинет Министров также заслушивает ежегодные отчеты председателя Госфинуслуг Украины по данному направлению. Но все же, думается, функция данных органов - не надзорная, а право-устанавливающая и контрольная.

ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг выдает страховщикам лицензии на проведение *конкретных видов страхования*.

Страховщики, которые получили лицензию на страхование жизни, не имеют права заниматься другими видами страхования. Лицензии на проведение страхования жизни выдаются без указания в них срока действия.

Для получения лицензии страховщик подает в Госфинуслуг Украины заявление, к которому прилагаются:

- копии учредительных документов и копия свидетельства о регистрации;
- справки банков или выводы аудиторских фирм (аудиторов), подтверждающие размер оплаченного уставного фонда;
- справка о финансовом состоянии учредителей страховщика, подтвержденная аудитором (аудиторской фирмой), если страховщик создан в форме полного, командитного общества или общества с дополнительной ответственностью;
- правила(условия)страхования;
- экономическое обоснование запланированной страховой (перестраховой) деятельности;
- информация об участниках страховщика.

Госфинуслуг Украины обязан рассмотреть заявление страховщика в срок не более 30 календарных дней с момента получения документов. Основанием для отказа в выдаче юридическому лицу лицензии на осуществление страховой деятельности может быть несоответствие прилагаемых документов требованиям действующего законодательст

ва. Об отказе в выдаче лицензии Госфинуслуг Украины сообщает юридическому лицу в письменной форме с указанием причины отказа. Споры об отказе в выдаче или отзывании лицензии рассматриваются в судебном порядке.

СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

Страховые резервы образуются страховщиками с целью обеспечения будущих выплат страховых сумм и страхового возмещения в зависимости от видов страхования (перестрахования). Страховые резервы разделяются на *технические резервы* и *резервы по страхованию жизни (математические резервы)*.

Страховщики за счет нераспределенной прибыли могут создавать свободные резервы. Это доля собственных средств страховщика, которая резервируется с целью обеспечения платежеспособности страховщика.

Для обеспечения исполнения страховщиками обязательств по отдельным видам обязательного страхования страховщики могут образовывать *централизованные страховые резервные фонды* и органы, которые осуществляют управление этими фондами. Положение о них утверждается Госфинуслуг Украины. Источниками образования фондов являются отчисления из поступлений страховых платежей, взносы собственных средств страховщика, а также доходы от размещения средств централизованных страховых резервных фондов.

Средства страховых резервов должны размещаться с учетом безопасности, прибыльности, ликвидности и должны быть представленными активами различных категорий: денежными средствами, банковскими вкладами, недвижимым имуществом, ценными бумагами, банковскими металлами, валютными ценностями и т.п.

С целью дополнительного обеспечения страховых обязательств страховщики могут на основании договора создать *Фонд страховых гарантий*. Он является юридическим лицом и регистрируется в порядке, предусмотренном для государственной регистрации субъектов хозяйствования.

Источниками образования Фонда страховых гарантий являются добровольные отчисления от страховых платежей, а также доходы от размещения этих средств. Размер отчислений и порядок использования средств Фонда устанавливаются страховщиками, участвующими в нем.

Кабинет Министров Украины может принимать решения о создании фондов страховых гарантий по направлениям страхования.

ЛИКВИДАЦИЯ, РЕОРГАНИЗАЦИЯ И САНАЦИЯ СТРАХОВЩИКА

Кроме общеизвестного порядка и условий прекращения субъектов хозяйствования и их санации, Закон Украины «О страховании» устанавливает дополнительные условия проведения таких мероприятий. Так, Госфинуслуг Украины имеет право назначить проведение *принудительной санации страховщика* в случае:

- невыполнения им обязательств перед страхователями в течение 3 месяцев;
- недостижения им определенного законом размера уставного фонда;
- наступления других случаев, определенных законодательством Украины.

Принудительная санация предусматривает:

- проведение комплексной проверки финансово-хозяйственной деятельности страховщика, в том числе обязательной аудиторской проверки;
- определение Госфинуслуг Украины управляющего лица, без согласия которого не может осуществляться финансовое, хозяйственное и кадровое управление страховщиком;
- установление запрета на свободное пользование имуществом страховщика и принятие страховых обязательств без разрешения Госфинуслуг Украины;
- установление обязательного для исполнения графика осуществления расчетов со страхователями;
- принятие решения о ликвидации или реорганизации страховщика (ликвидация страховщика осуществляется согласно законодательства Украины).

Реорганизация страховщика по решению Госфинуслуг предусматривает:

- реорганизацию у страхового посредника в соответствии с нормативными актами, регулирующими деятельность страховых посредников;
- объединение нескольких страховщиков с определением порядка передачи страховых обязательств при условии согласия на это владельцев страховщиков;
- привлечение к числу участников страховщика других страховщиков (в том числе иностранных) при условии проведения ими всех

расчетов по обязательствам и долгам страховщика, срок уплаты которых уже наступил.

При *ликвидации* страховщика в случае, если участники страховщика приняли такое решение и страховщик не имеет обязательств перед страхователями, Госфинуслуг Украины принимает решение об исключении страховщика из Единого государственного реестра страховщиков (перестраховщиков).

Ликвидация страховщика, имеющего обязательства перед страхователями, в случае признания его банкротом осуществляется в порядке, определенном законом.

СОСТРАХОВАНИЕ

Сострахование - это страхование объекта по одному совместному договору несколькими страховщиками (страховыми компаниями).

Сострахование имеет определенные признаки:

- 1) ответственность при наступлении страхового события распределяется на всех страховщиков (страховые компании) пропорционально в равных долях или долях, указанных в договоре;
- 2) страхователь при заключении договора знает обо всех состраховщиках;
- 3) при наступлении страхового события страхователь может обратиться в любую компанию из указанных в договоре для получения возмещения. После этого, используя принцип контрибуции, данная страховая компания по регрессу получит от остальных их доли возмещения.

Такой вид страхования дает страхователю определенную «подстраховку», поскольку снижает риск невыплаты страхового возмещения в случае банкротства одного из страховщиков. Чаще всего используется при страховании крупных рисков.

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть «перестрахован» им полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним(и) договору перестрахования. Таким образом, *перестрахование* - это вторичное размещение риска, при котором страховщик (цедент) страхует риск исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика).

Таким образом, и цедент, и перестраховщик - это страховые компании, заключающие договор перестрахования. Перестраховщик принимает на себя часть страховых рисков цедента вместе с частью страховых взносов.

Данные операции осуществляются для повышения финансовой устойчивости страховых компаний, поскольку предотвращают наступление слишком большого ущерба, могущего существенно повлиять на дальнейшее осуществление компанией страховой деятельности.

Перестрахование в Украине осуществляется на основании Положения о порядке осуществления операций по перестрахованию, утвержденного постановлением Кабинета Министров Украины № 1290 от 24.10.1996. В частности, страховая компания обязана перестраховать риск, если страховая сумма по отдельному объекту или виду страхования составляет более 10 % от суммы оплаченного страхового фонда и созданных страховых резервов на последнюю отчетную дату.

По действующему законодательству перестраховщику для занятия этим видом страховой деятельности необходимы:

1. лицензия на перестрахование (в некоторых западных странах таковой нет);
2. справки от контролирующих инстанций (об отсутствии претензий, об уплате налогов и т.п.).

Кроме того, эти документы должны пройти легализацию в Украине (в консульстве).

Перестрахованию свойственны следующие признаки:

- 1) оценку объекта страхования по первичному договору осуществляет первичный страховщик (цедент);
- 2) ответственность по первичному договору страхования лежит на цеденте;
- 3) страхователь может не знать о заключении договора перестрахования и он не должен уведомляться об этом;
- 4) страхователь может обратиться за получением страхового возмещения только к цеденту;
- 5) после выплаты возмещения страхователю цедент обращается к перестраховщику для получения его части возмещения.

К сожалению, у нас только 1-2% страховых взносов попадает в перестрахование. Поэтому необходимо отметить, что общем и целом в Украине еще не сформировалась законодательная база, четко регулирующая перестраховочную деятельность. Скорее всего, с ростом объемов страхового рынка, и следовательно, объемов перестраховочных операций, экономические реалии вынудят разработать такую норма-

тивную базу. Указанное утверждение основано на том, что у тех украинских страховщиков, которые перестраховывают свои риски у известных перестраховщиков-нерезидентов, репутация которых не вызывает сомнений, уровень страховых выплат намного выше, чем у остальных компаний.

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ

Правила страхования разрабатываются страховщиком *для каждого вида страхования* отдельно и подлежат регистрации в Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины при выдаче лицензии на право осуществления соответствующего вида страхования.

Правила страхования должны содержать перечень объектов страхования; порядок определения размеров страховых сумм и (или) страховых выплат; страховые риски; исключение из страховых случаев и ограничения страхования; срок и место действия договора страхования, порядок его заключения и условия прекращения, права и обязанности сторон; действия страхователя в случае наступления страхового случая; перечень документов, подтверждающих наступление страхового случая и размер убытков; порядок и условия осуществления страховых выплат; причины отказа в выплате страхового возмещения; страховые тарифы и иные условия.

Госфинуслуг Украины имеет право отказать в выдаче лицензии и регистрации правил или изменений и (или) дополнений к ним, если представленные правила страхования или изменения или дополнения к ним противоречат действующему законодательству, нарушают или ограничивают права страхователя или не отвечают вышеуказанным требованиям.

ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ: ПОНЯТИЕ, СОДЕРЖАНИЕ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЯ И ПРИЗНАНИЯ ДОГОВОРА НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫМ

В связи с нематериальной формой страхового продукта и продолжительностью страховой защиты оказание страховых услуг документируется. Главным назначением документирования является подтверждение страховых взаимоотношений и определение обязанностей и прав сторон. Для этого в страховой практике традиционно применяется два вида документов:

- *страховой договор*;
- *страховой полис (свидетельство, сертификат)*.

На начальных этапах развития страхования применялся страховой полис. По мере развития страховых отношений он расширялся и постепенно превратился в страховой договор. Термин «страховой договор» и «страховой полис» идентичны, по сути и назначению между ними нет разницы, но существует разница в содержании.

Страховой договор рассматривается как письменный документ, в котором детализировано описаны все условия и порядок осуществления страховых отношений по поводу страхования определенного объекта.

Страховой полис является сокращенной формой договора страхования, которая содержит только основную числовую характеристику договора. Другие, общие или стандартные условия договора в полисе не приводятся, поэтому к нему всегда прилагаются соответствующие правила страхования.

Раздел II Закона Украины «О страховании» закрепляет основные положения о договорах страхования, их содержании, порядке заключения и прекращения.

Договор страхования - это письменное соглашение между страхователем и страховщиком, по которому страховщик берет на себя обязательство в случае наступления страхового события осуществить страховую выплату страхователю или иному лицу, определенному в договоре страхования страхователем, в пользу которого заключен договор страхования (оказать помощь, выполнить услугу и т.п.), а страхователь обязуется уплачивать страховые платежи в определенные сроки и выполнять другие условия договора.

Договоры страхования заключаются в соответствии с правилами страхования.

Договор страхования должен содержать:

- название документа;
- название и адрес страховщика;
- фамилию, имя, отчество или название страхователя и застрахованного лица, их адреса и даты рождения;
- фамилию, имя, отчество, дату рождения или название выгодоприобретателя и его адрес;
- указание объекта страхования;
- размер страховой суммы и (или) размеры страховых выплат;
- перечень страховых случаев;
- размеры страховых взносов (платежей, премий) и сроки их уплаты;

- страховой тариф;
- срок действия договора;
- порядок изменения и прекращения действия договора;
- условия осуществления страховой выплаты;
- причины отказа в страховой выплате;
- права и обязанности сторон и ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий договора;
- другие условия по согласию сторон;
- подписи сторон.

Госфинуслуг Украины имеет право устанавливать дополнительные требования к договорам страхования жизни и договорам страхования имущества граждан.

Представляя правовую характеристику договора страхования, следует отметить, что данный договор:

- двусторонний (у обеих сторон возникают права и обязанности);
- каузальный (зависит от наступления\ненаступления определенных обстоятельств, указанных в самом договоре);
- возмездный;
- может быть и реальным, и консенсуальным (чаще - первое);
- может быть в пользу третьего лица (выгодоприобретателя, не принимавшего участие в заключении договора страхования).

Обычно для заключения договора страхования страхователь подает страховщику письменное заявление по форме, установленной страховщиком, или иным образом заявляет о своем намерении заключить договор страхования. Страховщик имеет право требовать у страхователя баланс или справку о финансовом состоянии, подтвержденные аудитором (аудиторской фирмой), и другие документы, необходимые для оценки страховщиком страхового риска.

Страховая оценка - это стоимость объекта для страхования за вычетом износа. Как правило, страховая сумма не должна превышать страховую оценку. В качестве страховой оценки могут быть использованы действительная стоимость имущества или какой-либо иной критерий (заявленная стоимость, первоначальная стоимость и т.д.). Страховая оценка характеризуется системой денежных измерителей объекта страхования, тесно увязанных с вероятностью наступления страхового случая. В международной практике вместо термина «страховая оценка» применяется термин «страховая стоимость».

Оценка (*экспертиза объекта страхования*) обычно производится:

- *до заключения договора страхования* - с целью определения страховой суммы договора или подтверждения достоверности суммы, задекларированной страхователем;
- *при наступлении страхового события* - для исчисления суммы возмещения, подлежащего выплате, и подтверждения причин и условий, ставших причиной такого страхового события.

Факт заключения договора может удостоверяться страховым свидетельством (полисом, сертификатом), являющимся формой договора страхования.

Договор вступает в силу с момента внесения первого страхового платежа, если иное не предусмотрено самим договором.

Действие договора страхования прекращается и теряет силу по согласию сторон, а также в случае:

- 1) окончания срока действия;
- 2) исполнения страховщиком обязательств перед страхователем в полном объеме;
- 3) неуплаты страхователем страховых платежей в установленные договором сроки. При этом договор считается досрочно прекращенным в случае, если первый (или очередной) страховой платеж не был оплачен по письменному требованию страховщика в течение десяти рабочих дней со дня предъявления такого требования страхователю, если иное не предусмотрено условиями договора;
- 4) ликвидации страхователя - юридического лица или смерти страхователя-гражданина или потери им дееспособности, за исключением случаев, предусмотренных Законом;
- 5) ликвидации страховщика в порядке, установленном законодательством Украины;
- 6) принятия судебного решения о признании договора недействительным;
- 7) в иных случаях, предусмотренных законами Украины.

Действие договора страхования может быть досрочно прекращено по требованию страхователя или страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования. При этом следует обратить внимание, что действие договора *лично* страхования не может быть прекращено страховщиком досрочно, если на это нет согласия страхователя, выполняющего все условия договора, и если иное не предусмотрено условиями договора и законодательством Украины.

О намерении досрочно прекратить действие договора любая сторона обязана сообщить другой не позднее, чем за 30 календарных дней до даты прекращения действия договора страхования, если иное им не предусмотрено.

В случае досрочного прекращения действия *договора страхования жизни* страховщик выплачивает страхователю выкупную сумму, которая является имущественным правом страхователя по данному договору.

В случае досрочного прекращения действия иных видов договоров страхования **по требованию страхователя**, страховщик возвращает ему страховые платежи за период, который остался до окончания действия договора, за вычетом нормативных расходов на ведение дела и фактических выплат страховых сумм (страхового возмещения), осуществленных по этому договору.

Если требование страхователя обусловлено нарушением страховщиком условий данного договора, то последний возвращает страхователю оплаченные им страховые платежи полностью.

В случае досрочного прекращения договора страхования **по требованию страховщика** страхователю возвращаются полностью оплаченные им страховые платежи. Если требование страховщика обусловлено невыполнением страхователем условий договора, то страховщик возвращает ему страховые платежи за период, который остался до окончания действия договора, за вычетом нормативных расходов на ведение дела и фактических выплат страховых сумм (страхового возмещения), осуществленных по данному договору.

Если платежи осуществлялись в безналичной форме, то при досрочном прекращении договора не допускается возвращение средств наличными.

Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных ГК Украины, а также в случае:

- 1) если он заключен после страхового случая;
- 2) если объектом договора страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании судебного приговора или решения, вступившего в законную силу.

Договор страхования признается недействительным в судебном порядке.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

Сторонами договора страхования являются страховщик и страхователь.

Страховщик обязан:

- 1) ознакомить страхователя с условиями и правилами страхования;
- 2) в течение двух рабочих дней, как только станет известно о наступлении страхового случая, принять меры по оформлению всех необходимых документов для своевременного осуществления страховой выплаты (возмещения);
- 3) при наступлении страхового случая осуществить выплату возмещения в предусмотренный договором срок. За несвоевременное осуществление страховой выплаты (возмещения) страховщик уплачивает страхователю неустойку (штраф, пени), размер которой определяется условиями договора страхования;
- 4) возместить расходы, понесенные страхователем при наступлении страхового случая по предотвращению или уменьшению убытков, если это предусмотрено условиями договора;
- 5) по заявлению страхователя в случае осуществления им мероприятий, которые уменьшили страховой риск или увеличили стоимость имущества, перезаключить с ним договор страхования;
- 6) держать в тайне сведения о страхователе и его имущественном состоянии (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Украины).

Страхователь обязан:

- 1) своевременно вносить страховые платежи;
 - 2) при заключении договора страхования предоставить информацию страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, и далее информировать его о любом изменении страхового риска;
 - 3) сообщить страховщику о других действующих договорах страхования относительно этого объекта страхования;
 - 4) принимать меры по предотвращению и уменьшению убытков, нанесенных вследствие наступления страхового случая;
 - 5) сообщить страховщику о наступлении страхового случая в срок, предусмотренный условиями страхования.
- Условиями договора страхования могут быть предусмотрены также другие обязанности страховщика и страхователя.

ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

При наступлении страхового события страховщик проводит выплату страхового возмещения согласно договору страхования или законодательству на основании заявления страхователя (его правопреемника или третьих лиц, определенных условиями страхования) и страхового акта (аварийного сертификата), который составляется страховщиком или уполномоченным им лицом (аварийным комиссаром) в форме, определяемой страховщиком.

В случае необходимости страховщик может делать запросы о сведениях, связанных со страховым случаем, в правоохранительные органы, банки, медицинские учреждения и иные предприятия, учреждения и организации, владеющие информацией об обстоятельствах страхового случая, а также может самостоятельно выяснять причины и обстоятельства данного страхового случая. Предприятия, учреждения и организации обязаны давать ответы на такие запросы страховщиков, в том числе и предоставляя данные, являющиеся коммерческой тайной.

Основанием для отказа страховщика в осуществлении страховых выплат (страхового возмещения) являются:

- 1) умышленные действия страхователя или лица, в пользу которого заключен договор страхования, направленные на наступление страхового случая, установленные в соответствии с действующим законодательством Украины;
- 2) совершения страхователем-гражданином или другим лицом, в пользу которого заключен договор страхования, преднамеренного преступления, что привело к страховому случаю;
- 3) предоставление страхователем заведомо неправдивых сведений об объекте страхования или о факте наступления страхового случая;
- 4) получение страхователем полного возмещения убытков по имущественному страхованию от лица, виновного в их причинении;
- 5) несвоевременное сообщение страхователем о наступлении страхового случая без уважительных причин или создание страховщику препятствий в определении обстоятельств, характера и размера убытков;
- 6) другие случаи, предусмотренные законодательством Украины и условиями договора страхования.

Если иное не оговорено договором страхования, то не возмещаются убытки, причиненные:

- умышленными действиями страхователя или его грубой неосмотрительностью;

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

Личное страхование возникло в 30-х г. 19 в. и в течение продолжительного времени было монополией Русского общества застрахованных капиталов и доходов. Устав этого общества предусматривал страхование капитала (свыше 97 % договоров приходилось на данный вид страхования); страхование пенсий в пользу наследников и в случае дожития до определенного возраста; страхование пенсий в пользу самого страхователя (страхование на дожитие); страхование капиталов и пенсий в пользу детей при достижении ими определенного возраста.

Личное страхование - отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека.

Договор личного страхования по своей юридической природе является договором в пользу третьего лица. Поэтому страхователю предоставляется неоспоримое право указать, например, в заявлении о смешанном страховании жизни любое лицо (несколько лиц), которое он назначает для получения страховой суммы в случае своей смерти. Однако в качестве третьего лица могут быть только физические лица.

Особенности личного страхования:

- 1) застрахованным может быть только человек, а не юридическое лицо;
- 2) застрахованный интерес в данном случае - всегда интерес, связанный с личностью человека;
- 3) может быть застрахован практически любой интерес, если он связан с жизнью, здоровьем или трудоспособностью лица;
- 4) возможно страхование от наступления или ненаступления события;
- 5) страховой случай причиняет личности вред, который нельзя адекватно оценить и возместить, поэтому оценивается не сам вред, а ответственность лица;
- 6) страховые выплаты по данному виду страхования называются не возмещением, а обеспечением (страховой компенсацией).

Классификация страхования производится по различным критериям:

- 1) по объекту страхования:
 - страхование на случай дожития или смерти;
 - страхование на случай инвалидности или недееспособности;

- нарушением правил, инструкций и других нормативных документов;
- природными явлениями и процессами, не спровоцированными внешним вмешательством;
- военными действиями, гражданскими беспорядками, войной, забастовками и их последствиями;
- реквизицией, арестом и другими действиями, возникшими по распоряжению законодательных властей;
- радиоактивным загрязнением или влиянием ядерной энергии в любой форме, а также действием мин, бомб и иного военного оружия;
- косвенные убытки, причиненные некачественными материалами, конструкциями, оборудованием.

Решение об отказе сообщается страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа и может быть обжаловано в судебном порядке. Негативное финансовое состояние страховщика *не является основанием* для отказа в выплате страховых сумм (страхового возмещения) страхователю.

ВЗАИМНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Это негосударственная организационная форма, выражающая договоренность между группой физических и (или) юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определенных долях согласно принятым условиям. Данная форма реализуется через *общество взаимного страхования*, которое является страховой организацией некоммерческого типа, т.е. не преследует целей извлечения прибыли из созданного страхового предприятия.

Это крупная организационная форма проведения страхования. Общество взаимного страхования выступает как объединение физических или юридических лиц, созданное на основе добровольного соглашения между ними для страховой защиты своих имущественных интересов. Общество взаимного страхования является юридическим лицом и отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом.

Каждый страхователь является членом-пайщиком общества взаимного страхования. Минимальное количество членов-пайщиков определяется уставом общества.

В настоящее время в Украине, к сожалению, данная форма не развита. За рубежом общества взаимного страхования являются крупными хозяйствующими субъектами регионального, национального и международного страхового рынка.

- страхование медицинских расходов.
- 2) *по количеству лиц, указанных в договоре:*
 - индивидуальное страхование (страхователем выступает одно отдельно взятое физическое лицо);
 - коллективное страхование (страхователем или застрахованным выступает группа физических лиц).

3) *по длительности страхового обеспечения:*

- краткосрочное (менее 1 года);
- среднесрочное (1-5 лет);
- долгосрочное (5-15 лет).

4) *по форме выплаты страхового обеспечения:*

- с единовременной выплатой страховой суммы;
- с выплатой страховой суммы в виде ренты.

5) *по форме уплаты страховых премий:*

- страхование с уплатой единовременных премий;
- с ежегодной уплатой премий;
- с ежемесячной уплатой премий.

Личное страхование подразделяется также на 2 подотрасли:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев.

Страхование жизни - это вид личного страхования, который предусматривает обязанность страховщика осуществить страховую выплату согласно договору страхования в случае смерти застрахованного лица, а также, если это предусмотрено договором страхования, в случае дожития застрахованного лица до окончания срока действия договора страхования и (или) достижения застрахованным лицом определенного договором возраста. Условия договора страхования жизни могут также предусматривать обязанность страховщика осуществить страховую выплату при наступлении несчастного случая, который произошел с застрахованным лицом, и (или) болезни застрахованного лица. В случае, если при наступлении страхового случая предусмотрены регулярные последовательные пожизненные страховые выплаты (страхование пожизненной пенсии), обязательным является предвидение в договоре страхования риска смерти застрахованного лица в течение периода между началом действия договора страхования и первой страховой выплатой из числа пожизненных страховых выплат.

Основные виды страхования жизни:

- на дожитие (до определенного возраста);
- на случай смерти (выплачивается родственникам (выгодополучателям));

- на случай смерти и потери здоровья;
- смешанное страхование (это страхование на случай наступления одного из трех событий - дожития, смерти или потери трудоспособности);
- страхование ренты - это страхование на дожитие до определенного возраста, при наступлении которого страховая компания регулярно в течение определенного времени или пожизненно выплачивает страховые выплаты;
- страхование детей (на случай смерти, потери здоровья, дожития до совершеннолетия - 18 лет);
- свадебное страхование - страхование к бракосочетанию;

Большинство видов страхования жизни является накопительным (кроме смерти и потери здоровья и трудоспособности), т.е. страховая компания обязуется выплатить сумму по окончании срока договора.

Страхование от несчастных случаев подразделяется на:

- индивидуальное страхование от несчастного случая (**может** быть для отдельных категорий работников, отдельных **профессий**);
- страхование работников предприятий (это вид добровольного коллективного страхования, осуществляемого за счет средств предприятия);
- страхование детей;
- обязательное страхование от несчастных случаев (пассажиров железнодорожного транспорта, военнослужащих, работников суда, таможни).

СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ: ПОНЯТИЕ, ВИДЫ

Социальное страхование — это отрасль страхования по оказанию государством социальной защиты всего или определенных категорий населения, включающая материальное обеспечение граждан в случае болезни, утраты трудоспособности, необходимости несения медицинских расходов и расходов по уходу за родственником, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Украины.

Таким образом, инициатором появления нового вида социального страхования всегда является государство, определяющее общественную целесообразность его введения. При этом традиционно социальное страхование подразделяют на *общеобязательное государственное, государственное и негосударственное*.

Примером общеобязательного государственного социального страхования являются пенсионное обеспечение, пособие по временной утрате трудоспособности.

Примером государственного социального страхования является страхование государственных исполнителей, работников суда, прокуратуры, пожарных.

Примером негосударственного социального страхования может служить негосударственное пенсионное обеспечение.

Если первая группа «покрывает» все слои населения и все профессии, то страхование второй группы осуществляется только в отношении так называемых «опасных профессий». Государство стимулирует занятие данными видами деятельности, хотя они и сопряжены с риском для жизни и здоровья, устанавливая дополнительные гарантии в случае наступления страховых событий.

Поскольку государство инициирует введение таких видов страхования, оно в обязательном порядке устанавливает правила и порядок осуществления каждого конкретного вида страхования, размеры отчислений и страховых компенсаций, учреждает специализированные страховые фонды, занимающиеся тем или иным видом страхования. Так, всем известно, что сборы на общеобязательное государственное пенсионное страхование осуществляет Пенсионный фонд Украины, действующий на основании Положения о Пенсионном фонде Украины, утвержденного Указом Президента Украины от 01.03.2001 г. № 121/2001, и его органы на местах.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЩЕОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Гражданский кодекс Украины, глава XVII Кодекса законов о труде Украины, Основы законодательства Украины об общеобязательном государственном социальном страховании от 14.01.1998 г., Закон Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» от 12.07.2001 г. составляют основу законодательного регулирования общеобязательного государственного социального страхования в Украине. На их базе приняты Законы Украины «Об общеобязательном государственном социальном страховании на случай безработицы», «Об общеобязательном государственном социальном страховании в связи с временной утратой трудоспособности и расходами, обусловленными рождением и погребением», «Об основах социальной защищенности инвалидов в Украине», «О размерах взно-

сов на некоторые виды общеобязательного государственного социального страхования» и др.

Виды общеобязательного государственного социального страхования:

- 1) пенсионное страхование;
- 2) медицинское страхование;
- 3) страхование в связи с временной утратой трудоспособности и расходами, обусловленными рождением и погребением;
- 4) страхование от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания;
- 5) страхование от безработицы и иные виды страхования, предусмотренные законами Украины.

Принципы общеобязательного государственного социального страхования:

- 1) законодательного определения условий и порядка его осуществления;
- 2) обязательности страхования лиц, указанных в Законе;
- 3) государственных гарантий реализации застрахованными своих прав;
- 4) формирования и использования страховых средств на основах солидарности и субсидирования;
- 5) целевого использования средств;
- 6) обеспечения уровня жизни не ниже прожиточного минимума, путем предоставления пенсий, иных видов социальных выплат и помощи, которые являются основным источником существования;
- 7) паритетности представителей всех субъектов страхования в управлении.

Органами, осуществляющими руководство и управление отдельными видами общеобязательного государственного социального страхования, являются *страховые Фонды* - некоммерческие самоуправляющиеся организации. Они осуществляют сбор и аккумуляцию страховых взносов, контроль за использованием средств, обеспечивают финансирование выплат по социальному страхованию и осуществляют иные функции согласно утвержденным уставам. Все застрахованные граждане являются членами соответствующих страховых фондов в зависимости от вида социального страхования.

Общеобязательному государственному социальному страхованию подлежат:

- 1) лица, которые работают на условиях трудового договора (контракта) на предприятиях, в учреждениях, организациях независимо от

форм собственности и хозяйствования или у физических лиц, в том числе в иностранных дипломатических и консульских учреждениях, других представительствах нерезидентов, а также избраны на выборные должности в органах государственной власти, органах местного самоуправления и в иных органах;

2) члены коллективных предприятий, сельскохозяйственных и других производственных кооперативов;

■ 3) лица, обеспечивающие себя работой самостоятельно (члены творческих союзов, творческие работники);

4) граждане - субъекты предпринимательской деятельности.

К страховым случаям, с наступлением которых предоставляются материальное обеспечение и социальные услуги, относятся:

- временная нетрудоспособность;
- беременность и роды, уход за малолетним ребенком;
- инвалидность;
- болезнь;
- достижение пенсионного возраста;
- смерть кормильца;
- безработица;
- социальные услуги и другие материальные расходы, связанные с определенными обстоятельствами;
- несчастный случай на производстве;
- профессиональное заболевание.

Каждая разновидность социального страхования предопределяет предоставление определенных *видов материального обеспечения и социальных услуг*:

1) пенсионное страхование:

- пенсии по возрасту, по инвалидности вследствие общего заболевания (в том числе увечья, не связанного с работой, инвалидности с детства);
- пенсии в связи с потерей кормильца;
- медицинские профилактически-реабилитационные мероприятия;
- помощь на погребение пенсионеров;

2) медицинское страхование:

- диагностика и амбулаторное лечение;
- стационарное лечение;
- предоставление готовых лекарственных средств и изделий медицинского назначения;

- профилактические и образовательные мероприятия;
- обеспечение медицинской реабилитации лиц, которые перенесли особо тяжелые операции или имеют хронические заболевания;

3) страхование в связи с временной утратой трудоспособности и расходами, обусловленными рождением и погребением:

- помощь по временной нетрудоспособности (включая уход за больным ребенком);
- помощь по беременности и родам;
- помощь при рождении ребенка и по уходу за ним;
- помощь на погребение (кроме погребения пенсионеров, безработных и лиц, которые умерли от несчастного случая на производстве);
- обеспечение оздоровительных мероприятий;

4) страхование от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания:

- профилактические мероприятия по предотвращению несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- восстановление здоровья и трудоспособности пострадавшего;
- помощь по временной нетрудоспособности вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания;
- возмещение убытков, причиненных работнику увечьем или иным подрывом здоровья, связанным с выполнением им своих трудовых обязанностей;
- пенсия по инвалидности вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания;
- пенсия в связи с потерей кормильца, умершего вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания;
- помощь на погребение лиц, умерших вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания;

5) страхование от безработицы:

- помощь по безработице;
- возмещение расходов, связанных с профессиональной подготовкой или переподготовкой и профориентацией;
- материальная помощь безработному и членам его семьи;
- дотация работодателю для создания рабочих мест;

- помощь на погребение безработного.

Дополнение данного перечня может осуществляться только законами Украины по отдельным видам социального страхования.

Основаниями прекращения выплат и предоставления социальных услуг по общеобязательному государственному социальному страхованию являются случаи:

- а) если выплаты назначены на основании документов, содержащих неправдивые сведения;
- б) если страховой случай произошел вследствие действия лица, за которое наступает уголовная ответственность;
- в) если страховой случай произошел вследствие намеренного действия лица;
- г) вследствие невыполнения застрахованным лицом своих обязанностей по общеобязательному государственному социальному страхованию;
- д) в иных случаях, предусмотренных законами.

Решение о назначении материального обеспечения и предоставления социальных услуг принимается комиссией (уполномоченным) по социальному страхованию, которая создается (избирается) на предприятии, в учреждении, организации и в состав которой входят представители администрации предприятия, учреждения, организации и застрахованные лица (профсоюзных или иных органов, представляющих интересы застрахованных лиц). Эта комиссия может принять решение о прекращении выплаты полностью или частично, если необходимые документы для выплат своевременно не предоставлены, или лицо, получающее выплаты, уклоняется от проверок, не прошло своевременно медицинского осмотра и т.п.

ХАРАКТЕРИСТИКА ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Пенсионное страхование - это вид накопительного страхования (выплаты называются пенсией), при котором, начиная с того момента, когда в жизни застрахованного лица наступит определенное событие (достижение определенного возраста, наступление инвалидности, смерть кормильца, длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей и др.) и при условии наличия у него необходимого трудового стажа, пожизненно производятся регулярные выплаты самому застрахованному лицу или иному указанному лицу.

Данный спектр страхового рынка Украины регулируется законами Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании» от 09.07.2003 г., «О негосударственном пенсионном

обеспечении» от 09.07.2003 г., «О сборе на обязательное государственное пенсионное страхование» от 26.06.1997 г., «Об осуществлении контроля за уплатой сбора на обязательное государственное пенсионное страхование и сбора на обязательное социальное страхование» от 21.05.1999 г. и иными нормативно-правовыми актами.

Каждая страховая компания для получения лицензии разрабатывает пенсионную схему (аналог правил страхования в других отраслях страхования).

Пенсионная схема - документ, определяющий условия и порядок пенсионного обеспечения участников фонда. В связи с делением пенсионного страхования на обязательное и добровольное существует два типа пенсионных схем:

- с установленными размерами пенсионных взносов;
- с установленными размерами пенсионных выплат.

Первая схема определяет размер взносов и порядок их поступления, а размеры и период выплаты пенсии устанавливаются после приобретения лицом права на такие выплаты, исходя из пенсионных накоплений. Таким образом, данная пенсионная схема зависит от накопленной суммы и, как правило, предусматривает возврат неиспользованной пенсионером суммы наследникам в случае его смерти.

Согласно второй пенсионной схеме лицу гарантируются определенные размеры или не ниже определенных размеров пенсионные выплаты при условии поступления в установленном размере и порядке пенсионных взносов. Данная схема не зависит от накопленной суммы и, как правило, не предусматривает возврат неиспользованной суммы наследникам.

Система пенсионного обеспечения в Украине состоит из трех уровней:

- *первый уровень* - солидарная система общеобязательного государственного пенсионного страхования, которая базируется на основах солидарности и субсидирования, осуществления выплаты пенсий и предоставления социальных услуг за счет средств Пенсионного фонда на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством;
- *второй уровень* - накопительная система общеобязательного государственного пенсионного страхования, которая базируется на основах накопления средств застрахованных лиц в Накопительном фонде и осуществления финансирования расходов на оплату договоров страхования пожизненных пенсий и одноразовых выплат на условиях и в порядке, предусмотренных законом;

- *третий уровень* — система негосударственного пенсионного обеспечения, которая базируется на основах добровольного участия граждан, работодателей и их объединений в формировании пенсионных накоплений с целью получения гражданами пенсионных выплат на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении.

Первый и второй уровни системы пенсионного обеспечения в Украине составляют систему общеобязательного государственного пенсионного страхования, второй и третий уровни - систему накопительного пенсионного обеспечения.

Для отдельных категорий граждан законами Украины могут устанавливаться условия, нормы и порядок их пенсионного обеспечения, отличные от общеобязательного государственного и негосударственного пенсионного обеспечения.

Граждане Украины могут быть участниками и получать пенсионные выплаты *одновременно* из различных уровней системы пенсионного обеспечения в Украине.

Вопросы участия иностранцев и лиц без гражданства в системе пенсионного обеспечения в Украине и участия граждан Украины в иностранных пенсионных системах регулируются соответствующими законодательными актами и международными договорами, согласие на обязательность которых дана Верховной Радой.

Согласно ст. 9 нового Закона Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании» за счет средств Пенсионного фонда в солидарной системе назначаются такие *пенсионные выплаты*.

- 1) пенсия по возрасту (лицам, достигшим пенсионного возраста (ж-55, м-60 лет) и имеющие трудовой стаж (ж-20, м-25 лет));
- 2) пенсия по инвалидности вследствие общего заболевания (в том числе увечья, не связанного с работой, инвалидности с детства);
- 3) пенсия в связи с потерей кормильца (получают нетрудоспособные члены семьи, находившиеся на его иждивении - дети, жена, родители).

За счет средств Накопительного фонда, которые учитываются на накопительных пенсионных счетах, осуществляются следующие пенсионные выплаты:

- 1) пожизненная пенсия с установленным периодом;
- 2) пожизненная обусловленная пенсия;
- 3) пожизненная пенсия супругов;
- 4) одноразовая выплата.

Интересным нововведением негосударственной системы пенсионного страхования является возможность создания *открытых* (для любых вкладчиков), *корпоративных* (для работников одного предприятия или системы однопрофильных предприятий) и *профессиональных* (для работников одной профессии) *пенсионных фондов*. Важной гарантией для страхователей является положение о том, что в случае ликвидации или банкротства пенсионного фонда накопления страхователей не возвращаются им, а переводятся в открытые пенсионные фонды.

МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Медицинское страхование - особая организационная форма социальной защиты интересов населения по охране здоровья, цель которой гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств (в том числе в государственной и муниципальной системах здравоохранения) и финансировать профилактические мероприятия (диспансеризацию, вакцинацию и др.). Это вид страхования, при котором в случае необходимости оказания медицинских услуг страховщик (страховая компания) принимает на себя оплату расходов на лечение страхователя.

Современное состояние финансирования здравоохранения Украины является крайне недостаточным и не создает предпосылок для осуществления качественной медицинской помощи в необходимых объемах, особенно для социально незащищенных слоев населения. Поэтому введение медицинского страхования является определенной гарантией для таких граждан.

Медицинское страхование подразделяют на *бесперывное страхование здоровья и временное страхование выезжающих за рубеж*. Традиционно медицинское страхование также разделяется на *обязательное и добровольное*. И хотя в нашей стране закреплено введение общеобязательного государственного медицинского страхования, однако законопроект «Об обязательном медицинском страховании», «Об общеобязательном государственном социальном медицинском страховании» до сих пор проходят чтения в Верховной Раде. Постановлением Кабинета Министров Украины от 19.08.2002 г. № 1209 создан Координационный центр по вопросам внедрения общеобязательного государственного социального медицинского страхования, который занимается координацией действий органов исполнительной власти и оценкой законопроектов по данному вопросу.

Динамика развития добровольного медицинского страхования в Украине наглядно демонстрирует, что популярность его растет, о чем

свидетельствует рост заключенных договоров и сумм страховых платежей. На сегодняшний день в Украине на рынке добровольного медицинского страхования работает около 60 страховых компаний, в том числе ярким примером может служить «Интосана».

Средний уровень выплат при добровольном медицинском страховании составляет около 60%. Однако добровольное медицинское страхование может выступать лишь важным звеном в качестве эффективного дополнения к обязательному медицинскому страхованию, обеспечивая оплату затрат на оказание медицинской помощи свыше уровней, определенных программами обязательного медицинского страхования. Развитие добровольного медицинского страхования требует значительного усовершенствования нормативно-методической базы, изменения налоговой политики, повышения финансовой надежности страховых компаний, а также повышения страховой культуры населения и, в том числе, медицинских работников.

Медицинское страхование характеризуется такими признаками:

1) оплата расходов ограничивается не определенной суммой, а определенной программой медицинского страхования. Выбирая программу страхования, страхователь может выбрать поликлинику, больницу, санаторий «себе по карману», при этом обеспечивается выбор медицинского учреждения и лечащего персонала, контроль и экспертиза качества лечения;

2) в качестве субъектов медицинского страхования выступают гражданин (страхователь), страховая медицинская организация (страховщик) и медицинское учреждение (поликлиника, амбулатория, больница и др.). Т.е. до заключения договора со страхователем страховая компания заключает с медицинским учреждением договор на оказание платных медицинских услуг, и только после этого может предложить пакет услуг страхователю;

3) ни страхователь, ни выгодоприобретатель (он же застрахованное лицо) никакого возмещения не получают - они получают медицинскую помощь от медицинского учреждения. После этого по выставленному счету страховая медицинская организация (страховщик) оплачивает медицинскому учреждению его услуги;

4) медицинскую помощь получают *только* те, кто застрахован. Нельзя передать по необходимости свое право иному лицу, хотя и нуждающемуся в медицинской помощи, но не указанному в страховом полисе;

5) по общему правилу, для оказания медицинской услуги лицо *обязано* иметь при себе полис.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

Имущественное страхование - это отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество и связанные с ним интересы. Его экономическое назначение состоит в компенсации ущерба, причиненного страхователю вследствие страхового случая с застрахованным имуществом. Это могут быть и материальные, и финансовые убытки.

Объектами имущественного страхования являются:

1) здания (включая флигели), стены, ворота, ограда, оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности, готовая "продукция, сырье и материалы, которые хранятся на складе;

2) имущество: оргтехника, оборудование, мебель, транспортные средства, внутренняя обстановка помещения.

Имущественное страхование характеризуется следующими особенностями:

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

2. Страхователем может выступить как собственник имущества, так и обладатель иного вещного или обязательственного права на конкретное имущество (залогодержатель, арендатор, доверительный управляющий и т.д.). В данном случае каждый из них страхует имущество в пределах своего интереса.

3. Если у лица нет страхового интереса в данном имуществе, оно не может его застраховать, а заключенный договор является недействительным. Страховой интерес всегда определяет максимально возможный объем страхового возмещения.

4. В основу определения страховой суммы положена действительная стоимость застрахованных объектов. Страхование призвано покрыть ущерб, связанный с риском. Через возможный ущерб можно оценить величину риска.

5. Объем ответственности страховщика включает выплату страхового возмещения страхователю в случае повреждения или уничтожения материальных ценностей (возмещение прямых убытков), а также в случае утраты страхователем денежных средств или неполучения им запланированного дохода (прибыли) - (непрямых убытков) вследствие страховых случаев, обусловленных договором страхования.

6. Страховая компенсация выплачивается за все уничтоженное или поврежденное имущество, в т.ч. и за приобретенное в период действия договора, независимо от местонахождения имущества на момент наступления страхового случая.

Страхователю возмещаются расходы, связанные со спасением имущества, предупреждением и уменьшением возможных убытков, приведением его в надлежащее состояние после страхового события.

7. Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя.

Имущественное страхование подразделяют на две подотрасли:

- страхование имущества граждан;
- страхование имущества юридических лиц.

В большинстве случаев имущественное страхование - добровольное. Однако законодательство Украины «О страховании» выделяет несколько видов обязательного имущественного страхования:

- 1) страхование основных производственных фондов, принадлежащих государственным предприятиям и организациям;
- 2) страхование государственного имущества, которое сдано в аренду или иной вид пользования;
- 3) страхование документов Национального архивного фонда, которые имеют особую историко-культурную ценность (уникальных документальных памятников);
- 4) страхование памятников Музейного фонда Украины, которые временно вывозятся за пределы Украины для экспонирования на выставках или реставрации;
- 5) страхование имущества, принятого ломбардом под залог (здаток) и др.

Сейчас в Украине преобладает добровольное страхование имущества. Условия страхования определяет каждая компания самостоятельно, причем многие компании дифференцируют страховые тарифы по объему страхового риска. Например, по факту риска пожар - 0,7%, кража - 1-2%, прорыв канализации - 0,2-0,3%.

Для стимулирования страхователей, бережно относящихся к своему имуществу, некоторые страховые компании делают скидку по страховым тарифам при повторном заключении договоров страхования, если по старым (предыдущим) договорам не было исков.

Сейчас страховые компании стремятся расширить круг объектов страхования имущества: мелких домашних животных, страхование квартир, имущества граждан, находящихся в командировке, памятники и т.д.

При этом следует отметить, что не могут быть объектами имущественного страхования документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, коллекции, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, камней, предметы религиозного культа и т.д. (данный перечень не является исчерпывающим). Это не означает, что указанные предметы не могут быть застрахованы вообще - для таких случаев используется страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков и т.п.

Страхователь может застраховать свое имущество полностью (на полную стоимость) или частично.

В полисе должны содержаться обязательства как страхователя, так и страховщика. Например, в полисе по страхованию домашнего имущества может указываться: утрата или повреждение находящегося в доме имущества, произошедшие в результате случайностей (непредвиденных обстоятельств). В другом условии может указываться, что под находящимся в доме имуществом понимается домашнее имущество и личные вещи, а к понятию случайностей могут быть отнесены: огонь, удар молнии, взрыв, ураган, землетрясение, наводнение, утечка воды, кража.

Полис может содержать также исключения. Например, из находящегося в доме имущества исключаются домашние животные и автомашины. Из понятия «случайности» - волнения, забастовки, оседание почвы под домом. Так, в полисе может быть указано: «Данный полис не включает повреждение, утрату или разрушение имущества, произошедшие в результате войны, вторжения, гражданской войны».

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Страхование ответственности - отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, жизни, здоровью или имуществу которых причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Посредством данного вида страхования реализуется страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда, которые в каждом случае находят свое конкретное денежное выражение

В страховании ответственности выделяют следующие подотрасли:

- страхование задолженности;
- страхование на случай возмещения вреда (страхование гражданской ответственности).

Особенностями страхования ответственности являются следующие:

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

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

3. В случае, когда ответственность за причинение вреда застрахована в силу того, что ее страхование обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором страхования, выгодоприобретатель вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы.

4. Объем ответственности включает в себя выплату возмещения страхователю или третьему лицу в случае наступления предусмотренного договором страхования страхового события. Страховым событием при страховании ответственности считается факт наступления ответственности страхователя, который устанавливается судебными органами или добровольно определяется самим страхователем.

5. Кроме страховщика и страхователя всегда присутствует третье лицо, в пользу которого заключается договор. Чаще всего оно неизвестно, за исключением страхования ответственности за неисполнение договорных обязательств.

6. Страховая сумма не устанавливается. Не известна и величина ущерба. Договором определяется только предельная сумма возмещения - лимит ответственности, которую принимает на себя страховщик в случае нанесения страхователем ущерба третьим лицам (их жизни, здоровью, имуществу).

Гражданская ответственность носит имущественный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему - третьему лицу. Через заключение договора страхования данная обязанность перекладывается на страховщика. За причиненный

ущерб страхователь может нести уголовную, административную ответственность, т.е. преследоваться по закону за свои противоправные действия по отношению к третьему лицу. Однако возмещение имущественного вреда, причиненного третьему лицу, перекладывается на страховщика.

Специфика гражданской ответственности предприятий - владельцев источников повышенной опасности (т.е. тех, чья деятельность связана с повышенной опасностью для окружающих из-за использования транспортных средств, механизмов, электроэнергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.п.) заключается в том, что они всегда несут ответственность за причиненный таким источником вред, кроме случаев, если доказано, что вред причинен в результате умысла потерпевшего или действия обстоятельств непреодолимой силы (когда невозможно ни предвидеть, ни предотвратить действие таких обстоятельств).

В частности, согласно ст. 7 Закона Украины «О страховании» обязательными видами страхования ответственности являются:

- страхование ответственности морского перевозчика и исполнителя работ, связанных с обслуживанием морского транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности оператора ядерной установки за ядерный вред, который может быть причинен вследствие ядерного инцидента;
- страхование гражданской ответственности субъектов хозяйствования за вред, который может быть причинен пожарами и авариями на объектах повышенной опасности;
- страхование ответственности лица, отвечающего за утилизацию (уничтожение) опасных отходов;
- страхование гражданской ответственности субъектов космической деятельности;
- страхование ответственности субъектов перевозки опасных грузов на случай наступления негативных последствий при перевозке опасных грузов;
- страхование ответственности владельцев собак;
- страхование гражданской ответственности граждан Украины, имеющих в собственности или ином законном владении оружие;
- страхование ответственности субъектов туристической деятельности за вред, причиненный жизни или здоровью туриста или его имуществу, и др.

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ НАЗЕМНЫХ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

В соответствии с Законом Украины «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств» от 1 июля 2004 года *наземное транспортное средство* - это устройство, предназначенное для перевозки людей и/или груза, а также установленное на нем специальное оборудование или механизмы, которые подлежат государственной регистрации и учету в органах Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел Украины и/или допущены к дорожному движению, а также ввезены на таможенную территорию Украины для временного использования, зарегистрированные в других странах.

Владельцы транспортных средств - это юридические и физические лица, которые в соответствии с законами Украины являются собственниками или законными владельцами (пользователями) наземных транспортных средств на основании права собственности, права хозяйственного ведения, оперативного управления, договора аренды, доверенности или правомерно эксплуатируют транспортное средство на иных законных основаниях.

Объектом являются имущественные интересы, не противоречащие законодательству Украины, связанные с возмещением лицом, гражданско-правовая ответственность которого застрахована, вреда, причиненного жизни, здоровью, имуществу потерпевших вследствие эксплуатации обеспеченного страхованием транспортного средства.

Субъектами страхования являются страхователи, страховщики, лица, гражданско-правовая ответственность которых застрахована, Моторное (транспортное) страховое бюро Украины и потерпевшие.

Обязательный лимит ответственности страховщика - это денежная сумма, в пределах которой страховщик обязан провести выплату страхового возмещения в соответствии с условиями договора.

Договором страхования на индивидуальных условиях могут быть определены и более высокие лимиты. Размеры лимитов пересматриваются Госфинуслуг Украины в соответствии с уровнем инфляции и индексом потребительских цен.

Обязательный лимит ответственности страховщика за вред, причиненный имуществу потерпевших, составляет 25500 гривен на одного пострадавшего. В случае, если общий размер вреда по одному страховому случаю превышает пятикратный лимит ответственности страховщика, возмещение каждому пострадавшему соразмерно уменьшается.

Обязательный лимит ответственности страховщика за вред, причиненный жизни и здоровью потерпевших, составляет 51000 гривен на одного пострадавшего.

Размер франшизы при возмещении ущерба, причиненного имуществу потерпевших, не может превышать 2 % от лимита ответственности страховщика. При возмещении ущерба, причиненного жизни и/или здоровью потерпевших, франшиза не применяется.

При заключении договора обязательного страхования гражданско-правовой ответственности страхователю присваивается класс в зависимости от частоты страховых случаев, возникших по вине лица, ответственность которого застрахована. При заключении договора впервые страхователю присваивается класс 3. В зависимости от количества страховых случаев, возникших в период действия предыдущих договоров при заключении с ним такого договора на новый срок применяется повышающий коэффициент страхового тарифа с присвоением более низкого класса к самому низкому - М или с учетом безаварийной эксплуатации транспортного средства и при отсутствии страховых случаев, возникших по вине страхователя, - понижающий коэффициент с присвоением более высокого класса.

Система повышений или скидок к базовой ставке страхового тарифа, при помощи которой страховщик имеет право корректировать страховую премию в зависимости от того, были ли страховые случаи по отношению к объекту страхования в определенном промежутке времени, называется «*бонус-малус*».

В соответствии с законодательством заключаются такие виды договоров обязательного страхования гражданско-правовой ответственности:

- *внутренний договор* обязательного страхования гражданско-правовой ответственности (действует исключительно на территории Украины);

— *договор международного обязательного страхования* гражданско-правовой ответственности (действует на территории стран, указанных в таком договоре).

Договоры международного страхования, действующие на территории стран - членов международной системы автомобильного страхования «Зеленая карта», удостоверяются соответствующим унифицированным сертификатом «Зеленая карта», которая признается и действует в этих странах. Во время въезда на территорию Украины владелец транспортного средства, зарегистрированного в другой стране, обязан иметь на весь срок пребывания данного транспортного средства на

территории Украины сертификат международного автомобильного страхования «Зеленая карта» или внутренний договор страхования ответственности.

Договоры обязательного страхования гражданско-правовой ответственности по условиям подразделяются также на следующие типы:

- страхование ответственности за вред, причиненный жизни, здоровью, имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации транспортного средства, указанного в договоре страхования, любым лицом, эксплуатирующим его на законных основаниях (*договор I типа*);

- страхование ответственности за вред, причиненный жизни, здоровью, имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации любого транспортного средства или одного из транспортных средств, указанных в договоре, лицом, также указанным в договоре страхования (*договор II типа*);

- страхование ответственности за вред, причиненный жизни, здоровью, имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации транспортного средства, указанного в договоре страхования, лицом, также указанным в договоре страхования, или одним из лиц, указанных в договоре (*договор III типа*).

Образцы типовых полисов обязательного страхования гражданско-правовой ответственности утверждаются Госфинуслуг Украины по представлению Моторного (транспортного) страхового бюро Украины. В случае утраты страхового полиса страховщик обязан в течение *семи календарных дней* бесплатно выдать дубликат этого полиса на основании заявления страхователя. В случае утраты дубликата условия его повторной выдачи определяются договором.

СТАТУС МОТОРНОГО (ТРАНСПОРТНОГО) СТРАХОВОГО БЮРО УКРАИНЫ

Раздел IV Закона Украины «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств» закрепляет правовой статус Моторного (транспортного) страхового бюро Украины (МТСБУ).

МТСБУ является единственным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств за вред, причиненный третьим лицам.

Участие страховщиков в МТСБУ является условием осуществления деятельности по обязательному страхованию ответственности владельцев наземных транспортных средств. Страховщики могут входить

в состав МТСБУ как *ассоциированные и полные его члены*. Право за-

ключения договоров международного страхования предоставляется только полным членам МТСБУ.

Для получения статуса ассоциированного члена МТСБУ страховщик обязан:

- а) получить лицензию на осуществление страхования гражданско-правовой ответственности;

- б) оплатить в фонд защиты потерпевших гарантийный взнос в сумме не менее, чем эквивалент 100 тысяч евро.

Для приобретения статуса полного члена МТСБУ страховщик обязан:

- а) быть ассоциированным членом МТСБУ;

- б) осуществить гарантийный взнос на условиях, определенных в международной системе автомобильного страхования «Зеленая карта».

Полные члены МТСБУ обязаны выполнять требования договоров о сотрудничестве между ними и МТСБУ, а также соглашений, заключенных МТСБУ с уполномоченными организациями других стран по страхованию гражданско-правовой ответственности.

МТСБУ является непредпринимательской (неприбыльной) организацией и осуществляет свою деятельность на основании законодательства Украины и своего Устава, который утверждается собранием учредителей (членов) МТСБУ, согласовывается Госфинуслуг Украины и регистрируется в соответствии с требованиями законодательства. МТСБУ не может выступать учредителем или соучредителем юридических лиц, которые занимаются предпринимательской деятельностью и/или имеют целью получение прибыли.

Основными задачами МТСБУ являются:

- осуществление выплаты из централизованных страховых резервных фондов компенсаций и возмещения в случаях, предусмотренных законодательством;

- управление централизованными страховыми резервными фондами, которые создаются при МТСБУ для обеспечения выполнения возложенных на него функций;

- обеспечение членства Украины в международной системе автомобильного страхования «Зеленая карта» и выполнение общепризнанных обязательств перед уполномоченными организациями других стран - членов этой системы;

- сбор необходимой информации об обязательном страховании ответственности для обобщения и внесения предложений по усовер-

шенствованию механизма осуществления обязательного страхования гражданско-правовой ответственности;

- сотрудничество с уполномоченными организациями других стран в данной отрасли страхования, координация обязательного страхования ответственности владельцев и/или водителей транспортных средств - нерезидентов в случае въезда их на территорию Украины и владельцев и/или водителей транспортных средств - резидентов - в случае их выезда за пределы Украины;

- разработка образцов страховых полисов и договоров обязательного страхования ответственности, утверждаемых Госфинуслуг;

- предоставление страховщикам информации о страховых случаях по конкретным страхователям.

МТСБУ является *гарантом возмещения ущерба*:

- на территории стран - членов международной системы автомобильного страхования «Зеленая карта», причиненного собственниками и/или пользователями зарегистрированных в Украине транспортных средств, если такие собственники и/или пользователи предоставили иностранным компетентным органам страховой сертификат «Зеленая карта», выданный от имени страховщиков - членов МТСБУ;

- на территории Украины, причиненного водителями - нерезидентами, на условиях и в объемах, установленных законодательством об обязательном страховании ответственности и принципами взаимного урегулирования вреда на территории стран - членов международной системы автомобильного страхования «Зеленая карта», при иных обстоятельствах, определенных действующим законодательством.

СТРАХОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ (ФИНАНСОВЫХ) РИСКОВ

Под *финансовыми рисками* подразумеваются факты возможного невыполнения договорных обязательств одной из сторон по договору, послужившему причиной убытков другой стороны - лица, заключившего договор страхования. Финансовые риски - спекулятивные, т.е. выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата.

Согласно ст. 7 Закона Украины «О страховании» обязательными видами страхования экономических рисков являются:

- страхование профессиональной ответственности лиц, деятельность которых может причинить вред третьим лицам;

- страхование предмета ипотеки от рисков случайного уничтожения, случайного повреждения или порчи;

- страхование финансовой ответственности управляющего имуществом за убытки при осуществлении управления этим имуществом и др.

В страховании экономических (предпринимательских) рисков выделяются две подотрасли: *страхование риска прямых и косвенных потерь*. К прямым потерям могут быть отнесены, например, потери от недополучения прибыли, убытки от простоев оборудования вследствие недопоставок сырья, материалов и комплектующих изделий, забастовок и других объективных причин. Косвенные - страхование упущенной выгоды, банкротство предприятия и др.

Особенностями страхования ответственности являются следующие:

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

2. В отличие от страхования ответственности, обе стороны договора известны заранее. Если в договоре присутствует третье лицо, то чаще всего оно известно.

3. Страховая сумма не устанавливается и не известна величина ущерба. Договором определяется только предельная сумма возмещения - лимит ответственности, которую принимает на себя страховщик в случае наступления страхового события.

4. По договору страхования могут быть застрахованы все или отдельные из перечисленных ниже видов убытков:

- прямые убытки;

- косвенные убытки;

- неполученные доходы и прибыль.

5. Страховой случай наступает, как правило, в начале срока действия страхового договора или после срока действия (например, при страховании инвестиционного проекта его сначала надо реализовать, получить результат, а в это время страховщик может использовать страховые взносы).

6. Важным условием договора страхования риска является установление оптимального срока для выявления финансовых результатов (будет убыток или нет). Страховщик заинтересован в более длительном сроке, т.к. за это время может быть покрыт убыток. Для страхователя выгоднее маленький срок: не получил прибыль в данном месяце - получает возмещение.

Таким образом, мы можем сделать вывод, что некоторые из характерных черт страхования предпринимательских рисков свойствен-

ны и страхованию ответственности, от которого «отпочковалось» страхование рисков. Однако оно имеет и существенные особенности, не свойственные страхованию ответственности в целом.

В страховании экономических рисков выделяют следующие виды:

- страхование таможенно-налоговых платежей;
- страхование кредита, предметов залога (опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору);
- страхование валютного и биржевого риска (это возмещение убытков субъектам, которые понесли убытки в результате изменения курсов валют в странах-экспортерах);
- страхование риска упущенной финансовой выгоды (это риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления каких-либо мероприятий (например, страхования) или остановки хозяйственной деятельности);
- страхование обязательств поэтапной оплаты за товары, купленные в кредит или на условиях лизинга;
- страхование инвестиций (страхование на случай запрета вывоза прибыли, полученной от инвестирования, и других нарушений прав иностранного инвестора вследствие решений законодательных и исполнительных органов власти, политических обстоятельств);
- страхование профессиональной ответственности (связано с возможностью предъявления имущественных претензий к физическим или юридическим лицам, выполняющим свои профессиональные обязанности или оказывающим услуги, и обусловленных небрежностью) халатностью, ошибками и упущениями в профессиональной деятельности или услугах. Назначение страхования профессиональной ответственности заключается и в страховой защите лиц определенного круга профессий (частнопрактикующие врачи, нотариусы, адвокаты и др.) против юридических претензий к ним со стороны клиентуры);
- страхование от неполучения прибыли и др.

МЕЖДУНАРОДНОЕ СТРАХОВОЕ ПРАВО. ИНТЕГРАЦИЯ УКРАИНЫ В ЕВРОПЕЙСКИЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК

Международное страховое право включает в себя международно-правовые нормы, закрепляющие основные принципы, стандарты, правила страховой деятельности в мировом сообществе.

Сегодня ни у кого не вызывает сомнения справедливость утверждения о том, что уровень развития страхового рынка, с одной стороны, отображает зрелость рыночных отношений в обществе, а, с другой,

- характеризует уровень обеспеченности населения. Украина в этом смысле никак не является исключением: и рынок, и законодательная база украинского страхования развивается вместе с развитием общества. На сегодняшний день часть страхового рынка Украины в общеевропейском объеме страховых услуг составляет лишь 0,05% - при том, что в Украине проживает 7% населения Европы.

Стратегический курс Украины на интеграцию в европейское и мировое сообщество становится решающим фактором экономических, политических и социальных преобразований в стране, в том числе в вопросах развития страхования.

В последние годы государственная политика развития страхового рынка Украины сопровождается совершенствованием нормативно-правового обеспечения, введением новых видов страхования, внедрением мер, способствующих повышению надежности работы страховых компаний и страховых посредников. Начала функционировать Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг, приняты новые законы Украины «О налогообложении прибыли предприятий», «О налоге с доходов физических лиц», «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств».

Вступление Украины во Всемирную торговую организацию влечет за собой либерализацию доступа на украинский рынок иностранных страховщиков. Сейчас иностранный страховой бизнес не спешит осваивать тяжелый и мало доходный украинский рынок, что дает украинским компаниям шанс стать на ноги и окрепнуть. Если государство не поддержит своих страховщиков, оно может оказаться перед перспективой утраты целой отрасли экономики, которая может приносить в бюджет миллиарды. А это, в первую очередь - инвестиционные ресурсы, которых так не хватает реальному сектору экономики.

Важнейшая задача в этой связи - приведение ныне действующего украинского страхового законодательства к мировым стандартам, в частности, Первой директиве Совета по согласованию законов, подзаконных актов и административных положений об учреждении и ведении деятельности прямого страхования жизни 1979 г., Директиве Совета о требованиях к запасу платежеспособности для предприятий, занимающихся страхованием, новой Директиве Евросоюза по страховому и перестраховому посредничеству 2002 г. и иным международным актам.

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Базилевич В.Д. Страховий ринок України. - К.: "Знання", 1998.
2. Базилевич В.Д., Базилевич К.С. Страхова справа, - К.: "Знання", 1997.
3. Берлач А.І., Берлач Н.А. Становлення і шляхи розвитку системи сільськогосподарського страхування // Фінанси України, - 1999, - № 8, - С. 89-98.
4. Бланк І.А. Інвестиційний менеджмент. - К.: МП "ІТЕМ", 1995.
5. Василик О.Д., Пікус Р.В. Проблеми страхування в Україні // Фінанси України, - 1999, - № 5, - С. 130-133.
6. Вовчак О.Д. Страхування: Навч. посібник. - Львів: «Новий Світ-2000», 2005.
7. Гвозденко А.А. Основи страхування. - М.: Финансы и статистика, 1998.
8. Говорушко Т.А. Страхові послуги: Навч. посібник, - К.: Центр навчальної літ-ри, 2005.
9. Господарський кодекс України від від 16.01.2003 р. // Голос України, № 49-50, від 14.03.2003 р.
10. Гринюк О. Динаміка договірних відносин з майнового страхування // Підприємництво, господарство і право. - 2006, - № 8, - С. 97-101.
11. Гришин В. Проблеми фондів обов'язального медичного страхування // Закон. - 1995, - № 7, - С. 72-73.
12. Євченко Ю. Страхування і його місце в управлінні ризиками в ринковій економіці // Вісник Української Академії державного управління при Президенті України. - 1999, - №3, - С. 139-148.
13. Залетов А.Н. Страхування в Україні / Под ред. О.А. Слюсаренко, - М.: Международная агенция «Все Zone», 2002.
14. Кінашук Л. Проблемні питання законодавства щодо регулювання соціального захисту в органах внутрішніх справ України // Підприємництво, господарство і право. - 2006, - № 8, - С. 102-104.
15. Коновалов В. Доверие к страхованию // Маркетинг. - 1999, - № 5, - С. 56-64.
16. Мних М. Особливості перестрахування в Україні // Економіка. Фінанси. Право. - 2000, - № 4, - С. 21-26.
17. Нечипорук Л.В. Закон Украины о страховании. Научно-практический комментарий, - Х.: ООО «Одиссей», 2005.
18. Никитина Т.В. Страхование коммерческих и финансовых рисков. - СПб: Питер, 2002.
19. Орлов П.А., Внукова Н.М. Місце і значення ринкової інфраструктури у страхуванні // Фінанси України. - 1999, - № 4, - С. 113-116.
20. Пацурія Н.Б. Поняття страхової діяльності (справи) (господарсько-правовий аспект) // Вісник Вищого арбітражного суду України. - 2000, - № 1, - С. 158-164.
21. Плешков А.П., Орлова І.В. Норми зарубіжного страхування. - М.: "Англія", 1997.
22. Проблемы введения медицинского страхования в Украине // Фондовый рынок. - 1999, - № 41, - С. 27-29.
23. Рудень В.В. Виникнення та функціонування системи медичного страхування // Фінанси України, - 2000, - № 1, - С. 76-87.
24. Словник страхових термінів, - К., 1997.
25. Социальное страхование // Бухгалтерия, № 34/1-2 (501), от 19.08.2002 г.
26. Степанова Т.В. Аспекты страхования политических рисков // Юридическая практика, № 4 (370), от 24.01.2005 г.
27. Страхование грузов и внешнеэкономический договор // Фондовый рынок. - 1999, - № 46, - С. 18-21.
28. Страхование как один из основных способов защиты инвестиций в недвижимость // Фондовый рынок. - 1999, - № 10, - С. 26-27.
29. Страхование: Принципы и практика / Сост. Д.Бланд, - М.: Финансы и статистика, 2000.
30. Страховое право України / За ред. проф. П.Д.Біленчука. - Київ: Атіка 1999.
31. Страховое дело: Учебник / Под ред. Л.И.Рейтмана, - М.: Банковский и биржевой научно-консультативный центр, 1992.
32. Страховой рынок Украины: взгляд изнутри // Фондовый рынок. 1999, - №41, - С. 8-10.
33. Страхування як гарант економічної стабільності // Діловий вісник. - 2000, - № 3, - С. 24-25.
34. Тарцуляк А.О. Страхування: Навч. посібник, - К.: Вид-во Євр. ун-ту, 2001,
35. Фогельсон Ю. Введение в страховое право. - М.: Издательство БЕК, 1999.
36. Хозяйственное право: Учебник / В.К. Мамутов, Г.Л. Знаменский, О.П. Подцерковный и др.; Под ред. Мамутова В.К. - К.: Юринком Интер, 2002.
37. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 р. // Голос України, 13 березня 2003 р., № 47-48.
38. Чапичадзе Я. Об'єкт страхових правовідносин // Підприємництво, господарство і право. - 2006, - № 6, - С. 10-12.
39. Чапичадзе Я. Характеристика и соотношение форм страхования в Украине // Підприємництво, господарство і право. - 2006, - № 7, - С. 99-102.
40. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. - М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997.
41. Шелехов К.В. Основы социального страхования, - К.: МАУП, 1998.
42. Шминова Е. Страхование: история, действующее законодательство, перспективы. - М., 1989.
43. Яновская Н. Страхование от несчастного случая // Налоги и бухгалтерский учет, 2001, апрель, № 32 (381), с. 34-43.

ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Семинар 1. Теоретические основы страхового дела.

1. Понятие страхового права. Предмет и методы страхового права.
2. Источники страховой деятельности.
3. Общая характеристика Закона Украины «О страховании».
4. Понятие страхования. Сравнительный анализ взглядов различных ученых и исследователей.
5. Понятие страхового интереса. Интересы, страхование которых запрещено.
6. Страховой случай и страховой риск: понятия, виды.
7. Страховая сумма, страховая выплата и страховое возмещение: общее и особенности согласно законодательства Украины.
8. Страховой платеж, страховой тариф: общее и особенности.
9. Предпосылки дальнейшего развития страхового дела в Украине.

Семинар 2. Функции и принципы страхования.

1. Система и общая характеристика функций страхования.
2. Система и общая характеристика основных принципов страхования.
3. Система и характеристика специальных принципов страховой деятельности.
4. Понятие сострахования.
5. Понятие и общая характеристика перестрахования.
6. Понятие, общая характеристика и классификация страховых отношений в Украине. Роль и значение страховых отношений в Украине.

Семинар 3. Субъекты страхования.

1. Система субъектов страховой деятельности. Их классификации.
2. Страховщик как один из основных субъектов страхового рынка.
3. Страхователь как один из главных субъектов страхового рынка.
4. Законодательные и нормотворческие органы как субъекты страхования.
5. Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины как активный субъект страхования.
6. Страховые компании и объединения страховщиков как наиболее важные субъекты страхового рынка. Статус Лиги страховых организаций Украины (ЛСООУ).
7. Посредническая деятельность в сфере страхования.
8. Специализированные фонды - часть страхового рынка Украины.

Семинар 4. Отрасли, формы и виды страхования. Договор страхования.

1. Общая характеристика отраслей, подотраслей и видов страхования.
2. Формы страхования, их общая характеристика.
3. Понятие договора страхования. Существенные условия договора.
4. Права и обязанности страховщика по договору.
5. Права и обязанности страхователя по договору страхования.
6. Основания, по которым страховщик имеет право отказаться от выплаты страхового возмещения.
7. Основания для прекращения действия договора страхования.
8. Правила страхования: понятие, содержание.

Семинар 5. Личное, пенсионное, медицинское и социальное страхование.

1. Понятие личного страхования и его формирование в Украине.
2. Виды личного страхования, их общая характеристика.
3. Стороны по договору личного страхования.
4. Добровольное и обязательное пенсионное страхование.
5. Понятия и виды пенсионных схем.
6. Плательщики сбора на обязательное пенсионное страхование.
7. Особенности медицинского страхования и его формирование в Украине.
8. Понятие и виды общеобязательного государственного социального страхования.
9. Общая характеристика нормативно-правовых актов по регулированию вопросов общеобязательного государственного социального страхования.
10. Принципы общеобязательного государственного социального страхования.
11. Субъекты и объекты общеобязательного государственного социального страхования. Лица, подлежащие страхованию по данному виду.

Семинар 6. Имущественное страхование. Страхование ответственности.

1. Понятие имущественного страхования и его развитие в Украине.
2. Объекты имущественного страхования. Материалы и предметы, которые не могут быть объектами имущественного страхования.
3. Виды имущественного страхования.

4. Понятие страхования гражданской ответственности. Объекты и субъекты.
5. Особенности и виды договоров страхования гражданской ответственности.
6. Документы, удостоверяющие ущерб (вред). Сроки уплаты страхового возмещения.
7. Основания, при которых страховщик не возмещает ущерб (вред).
8. Правовой статус Моторного (транспортного) страхового бюро.

Семинар 7. Международное страховое право. Интеграция Украины к европейскому страховому рынку.

1. Отечественное и европейское страховое право. Общая характеристика.
2. Международные стандарты страховой деятельности. Имплементация международных норм в украинское законодательство.
3. Современные информационные технологии в страховой деятельности.
4. Проблемы интеграции на страховом рынке Украины. Лицензионные условия как важный шаг к интеграции.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К КУРСУ «СТРАХОВОЕ ПРАВО»

1. Понятие страхового права.
2. Предмет и метод страхового права.
3. Источники страхового права.
4. Страхование в системе отраслей права.
5. Влияние и взаимодействие страхового права и других отраслей права.
6. Понятие и характерные признаки страхования.
7. Принципы страхования.
8. Правовые основы страхования в Украине.
9. Общая характеристика Закона Украины «О страховании».
10. История возникновения и развития страхования.
11. Общая характеристика и содержание страховых отношений в Украине.
12. История развития и формирование мирового страхового рынка до 17 в.
13. Развитие и формирование европейского страхового рынка в период 18-20 вв.
14. Формирование и развитие страхового рынка времен СССР (1917-1991 гг.).
15. Формирование и развитие страхового рынка самостоятельной Украины.
16. Функции страхования.
17. Субъекты страхования.
18. Объекты страхования.
19. Классификации страхования (страховой деятельности).
20. Отрасли страхования, их характеристика.
21. Общая характеристика видов страхования.
22. Новые виды страхования в истории страхования.
23. Формы страхования, их характеристика.
24. Методы страхования.
25. Обязательное и добровольное страхование: общее и особенности.
26. Страховые компании. Требования к страховщикам.
27. Правовой статус объединения страховщиков.
28. Понятие договора страхования, его содержание и основные условия.
29. Права и обязанности субъектов страхового обязательства.
30. Статус Лиги страховых организаций Украины (ЛСООУ).
31. Современные страховые услуги.
32. Экспертиза в страховой деятельности.
33. Государственный надзор за страховой деятельностью в Украине.
34. Общая характеристика имущественного страхования

35. Общая характеристика медицинского страхования.
36. Личное страхование: общая характеристика.
37. Общая характеристика страхования ответственности.
38. Общая характеристика страхования жизни.
39. Современные информационные технологии в страховой деятельности.
40. Международное страховое право. Интеграция Украины в европейский страховой рынок.
41. Посредники на страховом рынке: система, общая характеристика.
42. Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины как субъект страхования.
43. Правовой статус филиала страховщика.
44. Общая характеристика системы законодательства Украины о страховании.
45. Страховой рынок: понятие, значение, виды.
46. Страховое дело как разновидность предпринимательской деятельности.
47. Понятие и правила исчисления страховой суммы.
48. Понятие и правила исчисления страхового возмещения.
49. Понятие и правила исчисления франшизы.
50. Общая характеристика сострахования.
51. Общая характеристика перестрахования.
52. Существенные (обязательные) условия договора страхования.
53. Правила страхования: понятие, содержание.
54. Основания и правила отказа в выплате страхового возмещения.
55. Прекращение действия договора страхования.
56. Формирование страховых резервов: понятие, значение.
57. Порядок лицензирования страховой деятельности.
58. Общая характеристика общеобязательного государственного социального страхования в связи с временной утратой трудоспособности.
59. Общая характеристика общеобязательного государственного социального страхования в связи с расходами, обусловленными рождением и погребением.
60. Общая характеристика общеобязательного государственного социального страхования на случай безработицы.
61. Особенности ликвидации и реорганизации страховщика.
62. Особенности санации страховщика.
63. Централизованные страховые резервные фонды: виды, значение.
64. Страхование иностранных граждан, лиц без гражданства и иностранных юридических лиц на территории Украины.
65. Общая характеристика социального страхования: понятия, виды.
66. Законодательное урегулирование и размер взносов на различные виды социального страхования по действующему законодательству.

67. Общая характеристика пенсионного страхования: плательщики, объекты, ставки сбора.
68. Особенности медицинского страхования.
69. Отличия личного страхования от других видов страхования.
70. Характеристика типов пенсионных схем, сфера их применения.
71. Общая характеристика Основ законодательства Украины об общеобязательном государственном социальном страховании.
72. Понятие и сфера применения в страховой деятельности регрессных требований.
73. Система субъектов страховой деятельности.
74. Классификация страховщиков.
75. Страховщик как один из главных субъектов страхового рынка.
76. Страхователь как один из главных субъектов страхового рынка.
77. Законодательные и нормотворческие органы как субъекты страхования.
78. Страховые компании как наиболее важные субъекты страхового рынка.
79. Объединения страховщиков как субъекты страхового рынка.
80. Страховые брокеры как субъекты страхового рынка.
81. Страховые агенты как субъекты страхового рынка.
82. Понятие и виды не прямых посредников страховой деятельности.
83. Специализированные фонды как часть страхового рынка Украины.
84. Государственный надзор за страховой деятельностью в Украине.
85. Система и общая характеристика функций страхования.
86. Система и общая характеристика основных принципов страховой деятельности.
87. Система и общая характеристика специальных принципов страховой деятельности.
88. Общая характеристика принципа наивысшего доверия.
89. Характеристика принципа суброгации.
90. Общая характеристика принципа контрибуции, его применение.
91. Понятие и виды франшизы как важного принципа страховой деятельности.
92. Понятие и формы страхового возмещения.
93. Отличие обязательного пенсионного страхования и договора на дополнительную пенсию.
94. Правовой статус Моторного (транспортного) страхового бюро.
95. Документы, удостоверяющие наступление страхового случая.

**ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТЫ
ПО КУРСУ «СТРАХОВОЕ ПРАВО»**

1. В каких организационно-правовых формах не могут образовываться страховщики?

- а) полных обществах;
- б) коммандитных обществах;
- в) акционерных обществах;
- г) обществах с ограниченной ответственностью;
- д) обществах с дополнительной ответственностью.

2. Каков минимальный размер уставного фонда страховщика общего страхования?

- а) не менее 100 минимальных заработных плат;
- б) не менее 1250 минимальных заработных плат;
- в) не менее 1 млн. ЕВРО;
- г) не менее 1,5 млн. ЕВРО.

3. Договор добровольного страхования вступает в силу:

- а) с даты подписания;
- б) с даты государственной регистрации;
- в) с момента появления объекта страхования;
- г) с момента уплаты первого страхового взноса.

4. Лицензии на занятие страховой деятельностью с 2004 г. выдает:

- а) Министерство экономики Украины;
- б) Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг;
- в) Комитет по делам надзора за страховой деятельностью;
- г) Министерство юстиции Украины;
- д) Министерство финансов Украины.

5. Сострахование - это:

- а) заключение страховщиком нескольких договоров страхования;
- б) заключение страхователем нескольких договоров страхования;
- в) договор, в котором с одной стороны выступает один страховщик, а с другой - несколько страхователей;
- г) договор, в котором с одной стороны выступает один страхователь, а с другой - несколько страховщиков;
- д) вторичное размещение риска у перестраховщика.

6. Основанием для отказа в выплате страхового возмещения не может быть:

- а) умышленные действия страхователя, направленные на наступление страхового события;
- б) совершение страхователем преступления, которое привело к наступлению страхового события;
- в) негативное финансовое положение страховщика;
- г) получение страхователем полного возмещения от виновного лица;
- д) несвоевременное сообщение страхователем о наступлении страхового события;
- е) подача страхователем заведомо неправдивых сведений об объекте страхования.

7. Объединения страховщиков создаются с целью:

- а) страхования крупных рисков несколькими страховщиками по одному договору;
- б) помощи в погашении задолженностей одного из страховщиков объединения;
- в) консультационной помощи, организации повышения квалификации, защиты интересов его членов;
- г) выдачи «Зеленой карты» страхователям.

8. Правила страхования - это:

- а) письменный документ, который разрабатывается для каждого вида страхования отдельно и подлежит регистрации при получении лицензии;
- б) письменный документ, который разрабатывает каждый страховщик для занятия страховой деятельностью и регистрирует при создании страховой компании;
- в) общегосударственный свод правил и условий страховой деятельности, обязательный на всей территории Украины;
- г) общегосударственный свод правил и условий страховой деятельности для каждого вида страхования, обязательный на всей территории Украины.

**[Правильным ответом на каждый вопрос является только
ОДИН вариант (одна буква)]**

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩАЯ ЧАСТЬ.	
Понятие страхования.....	3
Понятие, предмет и метод страхового права. Его место в системе отраслей права.....	4
Сущность и характерные признаки страхования.....	5
Функции страхования.....	7
Принципы страхования (страхового права).....	8
История развития мирового страхового рынка.....	14
Формирование и развитие страхового рынка Украины.....	15
Правовые основы страхования в Украине.....	18
Классификации страховой деятельности.....	20
Формы страхования.....	21
Страховой рынок: понятие, виды.....	23
Отрасли, подотрасли и виды страхования.....	24
Объекты страхования.....	25
Субъекты страхования.....	25
Лицензирование страховой деятельности.....	34
Страховые резервы.....	35
Ликвидация, реорганизация и санация страховщика.....	36
Сострахование.....	37
Перестрахование.....	37
Правила страхования.....	39
Договор страхования: понятие, содержание. Порядок заключения, прекращения и признания договора недействительным.....	39
Права и обязанности сторон по договору страхования.....	44
Выплата страхового возмещения. Отказ в выплате страхового возмещения... 45	
Взаимное страхование.....	46'
ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ.	
Общая характеристика личного страхования.....	47
Социальное страхование: понятие, виды.....	49
Общая характеристика общеобязательного государственного социального страхования.....	50
Характеристика пенсионного страхования.....	54
Медицинское страхование.....	57
Общая характеристика имущественного страхования.....	59
Страхование ответственности.....	61
Страхование ответственности владельцев наземных транспортных средств... 64	
Статус Моторного (транспортного) страхового бюро Украины.....	66
Страхование экономических (финансовых) рисков.....	68
Международное страховое право. Интеграция Украины в европейский страховой рынок.....	70
Список рекомендованной литературы.....	72
Планы семинарских занятий.....	74
Контрольные вопросы к курсу «Страховое право».....	77
Примерные тесты по курсу «Страховое право».....	80

Татьяна Валерьевна СТЕПАНОВА

СТРАХОВОЕ ПРАВО УКРАИНЫ

Конспект лекций

Відповідальний за випуск Штекель Л.І.

Підписано до друку 12.01.07. Формат А5.
Папір офсетний.
Гарнітура Times. Друк офсетний.
Ум. др. арк. 3.7. Обл. вид. арк. 39.9.
Тираж 300 прим.

Видавничий центр «Студія «Негоціант» м. Одеса, вул.
Дерибасівська, 1.
Для листів: Україна, 65014, м. Одеса, а/с 90. Тел./факс
(0482) 210422, 210677.

Надруковано у типографії ТОВ
«Студія «Негоціант»
(свідоцтво ДК №755 від 28.12.2001 р.)