# Тема лекционного дистанционного занятия по дисциплине «Страховое дело» для студентов факультета ПСО (Право и организация социального обеспечения) 3 курс, преподаватель Гасанова С.Р.

**Тема: Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков**

Для того чтобы страховщики гарантированно могли выполнять свои обязательства по договорам страхования, они должны обеспечивать свою финансовую устойчивость. Прежде всего условия обеспечения финансовой устойчивости страховщика регламентирует закон (ст. 25 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются:**

1) экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования, взаимного страхования;

2) собственные средства;

3) перестрахование.

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

**Собственные средства страховщиков** (за исключением обществ взаимного страхования, осуществляющих страхование исключительно своих членов) **включают в себя:**

1) уставный капитал;

2) резервный капитал;

3) добавочный капитал;

4) нераспределенную прибыль.

Страховщики должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» минимального размера уставного капитала. Внесение в уставный капитал заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается.

Осуществляя свою деятельность, страховщики обязаны соблюдать установленные Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» и нормативными правовыми актами Федеральной службы страхового надзора **условия обеспечения финансовой устойчивости в части:**

1) формирования страховых резервов;

2) состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов;

3) квот на перестрахование;

4) нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств;

5) состава и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика;

6) выдачи банковских гарантий.

**13. Учет и отчетность страховщиков**

**При осуществлении своей деятельности страховщики обязаны:**

1) вести бухгалтерский учет;

2) составлять бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с планом счетов, правилами бухгалтерского учета, формами учета и отчетности, утверждаемыми органом страхового регулирования в соответствии с законодательством (ст. 28 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). При этом учет операций по страхованию объектов личного страхования и учет операций по страхованию иных объектов страхования ведутся раздельно.

Страховщики обязаны ежегодно представлять в Федеральную службу страхового надзора бухгалтерскую и статистическую отчетность, а также иные сведения в установленном порядке. **При этом страховщики руководствуются следующими нормативными актами:**

1) Приказом Минфина РФ от 13 января 2004 г. № 2н «О форме ведомственного государственного статистического наблюдения № 2-С „Сведения о деятельности страховой (страховой медицинской) организации за\_год“ и Инструкции о порядке составления и представления формы годовой статистической отчетности страховых (страховых медицинских) организаций»;

2) Приказом Минфина РФ от 4 сентября 2001 г. № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»;

3) Приказом Минфина РФ от 8 декабря 2003 г. № 113н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора»;

4) Приказом Минфина РФ от 28 января 2003 г. № 7н «О форме ведомственного государственного статистического наблюдения № 1-С „Сведения об основных показателях деятельности страховой организации за январь – \_20\_года“;

5) Приказом Минфина РФ от 5 августа 2002 г. № 77н «Об отчете о составе акционеров (участников) страховой организации».

Страховые брокеры также обязаны представлять в Федеральную службу страхового надзора сведения о страховой брокерской деятельности.

Страховщики обязаны опубликовывать годовые бухгалтерские отчеты в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами РФ (Письмо Департамента страхового надзора Минфина РФ от 6 февраля 2001 г. № 24–07/04 «О представлении годовых балансов, публикуемых страховыми организациями»). Причем делать это они должны только после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в этих отчетах сведений (ст. 29 Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Опубликование годовых бухгалтерских отчетов осуществляется в средствах массовой информации, в том числе распространяющихся на территории, на которой осуществляется деятельность страховщика. Сведения об опубликовании сообщаются страховщиком в орган страхового надзора.

**Предписание дается в случаях:**

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

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

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

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

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

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

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

Страховщик в установленный предписанием срок должен представить в орган страхового надзора документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений. Представление таких документов страховщиком является основанием для признания предписания исполненным. Указанные документы должны быть рассмотрены Федеральной службой страхового надзора в течение 30 дней со дня получения всех документов, подтверждающих исполнение предписания в полном объеме. О снятии предписания сообщается субъекту страхового дела в течение 5 рабочих дней со дня принятия такого решения. Установление в последующем факта представления субъектом страхового дела документов, содержащих недостоверную информацию, является основанием для признания ранее данного предписания неисполненным. В случае неисполнения предписания надлежащим образом или в установленный срок, а также в случае уклонения субъекта страхового дела от получения предписания действие лицензии ограничивается или приостанавливается в порядке, установленном органом страхового надзора.

**Возобновление действия лицензии** осуществляется Федеральной службой страхового надзора в том случае, если страховщик, исполняя предписание, устраняет выявленные нарушения в установленный срок и в полном объеме. Возобновление действия лицензии означает восстановление права субъекта страхового дела на осуществление деятельности (ст. 32.7. Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Решение о возобновлении действия лицензии вступает в силу со дня его принятия и доводится до сведения субъекта страхового дела и иных заинтересованных лиц в течение 15 дней со дня принятия такого решения. Решение о возобновлении действия лицензии опубликовывается в печатном органе, определенном органом страхового надзора.

Основаниями для **прекращения деятельности страховщика** являются его заявление, решение суда, решение органа страхового надзора об отзыве лицензии, в том числе принимаемое по заявлению субъекта страхового дела (ст. 32.8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Решение Федеральной службы страхового надзора об отзыве лицензии принимается в случае неустранения в установленный срок страховщиком нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для ограничения или приостановления действия лицензии, а также в случае, если субъект страхового дела не приступил к осуществлению деятельности в течение 12 месяцев со дня получения лицензии или не осуществляет ее в течение финансового года; в иных предусмотренных федеральным законом случаях. Решение Федеральной службы страхового надзора об отзыве лицензии принимается также по инициативе субъекта страхового дела – на основании его заявления в письменной форме об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности. Решение Федеральной службы страхового надзора об отзыве лицензии подлежит опубликованию в печатном органе, определенном органом страхового надзора, в течение 10 рабочих дней со дня принятия такого решения и вступает в силу со дня его опубликования, если иное не установлено федеральным законом. Решение Федеральной службы страхового надзора об отзыве лицензии направляется субъекту страхового дела в письменной форме в течение 5 рабочих дней со дня вступления в силу такого решения с указанием причин отзыва лицензии. Копия решения об отзыве лицензии направляется в соответствующий орган исполнительной власти в соответствии с законодательством РФ.

**Со дня вступления в силу решения Федеральной службы страхового надзора об отзыве лицензии субъект страхового дела не вправе:**

1) заключать договоры страхования, договоры перестрахования, договоры по оказанию услуг страхового брокера;

2) вносить изменения, влекущие за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела в соответствующие договоры.

До истечения 6 месяцев после вступления в силу решения Федеральной службы страхового надзора об отзыве лицензии **страховщик обязан** (но до выполнения указанных обязанностей страховщик ежеквартально представляет в Федеральную службу страхового надзора бухгалтерскую отчетность):

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

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

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

В подтверждение выполнения обязанностей страховщик в вышеуказанный срок обязан представить в Федеральную службу страхового надзора документы, подтверждающие выполнение вышеназванных обязанностей. **Такими документами являются:**

1) решение о прекращении страховой деятельности, принятое органом управления субъекта страхового дела – юридического лица, уполномоченным принимать указанные решения в соответствии с учредительными документами, или субъектом страхового дела, зарегистрированным в установленном законодательством РФ порядке в качестве индивидуального предпринимателя;

2) документы, содержащие информацию о наличии или об отсутствии в письменной форме требований страхователей (выгодоприобретателей) об исполнении или о досрочном прекращении обязательств, возникающих из договоров страхования (перестрахования), договоров по оказанию услуг страхового брокера, а также документы, подтверждающие передачу обязательств, принятых по договорам страхования (страхового портфеля);

3) бухгалтерская отчетность с отметкой налогового органа и заключением аудитора на ближайшую отчетную дату ко дню истечения 6 месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии;

4) оригинал лицензии.

В случае неполучения Федеральной службой страхового надзора указанных документов до истечения 6 месяцев со дня вступления в силу его решения об отзыве лицензии, Федеральная служба страхового надзора обязана обратиться в суд с иском о ликвидации субъекта страхового дела – юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела – физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

Страховщик, прекращая свою деятельность, обязан совершить также следующие действия. Страховщик в течение месяца со дня вступления в силу решения Федеральной службы страхового надзора об отзыве лицензии обязан разослать уведомления для страхователей. При этом уведомлением признается также опубликование указанной информации в периодических печатных изданиях, тираж каждого из которых составляет не менее 10 тысяч экземпляров и которые распространяются на территории осуществления деятельности страховщиков. **Уведомления должны содержать информацию:**

1) об отзыве лицензии;

2) о досрочном прекращении договоров страхования, договоров перестрахования;

3) о передаче обязательств, принятых по договорам страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный страховой портфель может быть передан.

Передаче другому страховщику подлежат обязательства по договорам страхования, по которым отношения сторон не урегулированы. Это должно быть осуществлено по истечении 3 месяцев со дня вступления в силу решения Федеральной службы страхового надзора об отзыве лицензии. Передача обязательств, принятых по указанным договорам (страхового портфеля), осуществляется с согласия Федеральной службы страхового надзора. Федеральная служба страхового надзора направляет решение в письменной форме о согласии на передачу страхового портфеля или об отказе дать такое согласие по итогам проверки платежеспособности страховщика, принимающего страховой портфель, в течение 20 рабочих дней после дня представления заявления о передаче страхового портфеля. Федеральная служба страхового надзора не дает согласие на передачу страхового портфеля, если по итогам проверки платежеспособности страховщика, принимающего страховой портфель, установлено, что указанный страховщик не располагает достаточными собственными средствами, т. е. не соответствует требованиям платежеспособности с учетом вновь принятых обязательств.