**Содержание**

Введение

1. Порядок получения лицензии
   1. Лицензирование добровольного и (или) обязательного страхования

1.2 Лицензирование деятельности на осуществление перестрахования

1.3 Лицензирование деятельности на осуществление взаимного страхования

1.4. Лицензирование на осуществление брокерской деятельности

1. Принятие решения о выдаче либо об отказе выдачи лицензии
   1. Основание для отказа в выдачи лицензии
   2. Аннулирование лицензии
   3. Возобновление действия лицензии

Заключение

Список используемой литературы

**лицензирование страхование брокерский лицензия**

**Введение**

Страхование имеет длительную историю, на протяжении которой оно из некоммерческого эволюционировало в коммерческий тип.

Для самых ранних форм страхования характерным было взаимное страхование, в основе которого заложена идея коллективной взаимопомощи. Примеры таких форм страхования можно найти в Вавилонии, законах царя Хаммурапи (ок. 1760 год до н. э.).

В Древней Греции и Римской империи также можно найти примеры страхования основанные на принципах взаимного страхования. В качестве классического примера в литературе приводится страхование в Древнем Риме, где постепенно складывались постоянные организации (коллегии, союзы) по профессиональному (торговцы, ремесленники, военные) или религиозному признаку со своими уставами. Примером может служить Устав ланувийской коллегии, которая была основана в 133 году до н. э.[[1]](#footnote-1)

По мере развития товарно-денежных отношений натуральное страхование уступило место страхованию в денежной форме. Раскладка ущерба в денежной форме значительно расширила возможности взаимного страхования.

В литературе выделяют 3 основных этапа коммерческого типа страхования в Европе:

* I этап (XIV — конец XVII века) связан с эпохой так называемого первоначального накопления капитала;
* II этап (конец XVII — конец XIX века) связывается с эпохой свободного предпринимательства и свободной конкуренции;
* III этап (конец XIX — XX век) связывается с эпохой монополизации предпринимательской деятельности и конкуренции.

Базовые условия развития коммерческого страхования на втором этапе, в особенности промышленный переворот конца XVIII — начала XIX века вызвали к жизни дальнейшее развитие имущественного и личного страхования. Личное страхование получило научно-обоснованную математическую базу (актуарные расчеты). Страхование в этот период от индивидуальных форм предпринимательства переходит к коллективным формам, прежде всего в форме акционерного общества. Возникло сострахование и перестрахование.

Главным итогом третьего этапа можно считать завершение специализации по трем отраслям (имущественному, личному и ответственности), его интернационализация, становление регулярного перестрахования как института страхового дела.

В настоящее время страхование является важным сектором как мировой, так и национальной финансовой системы.

**1. Порядок получения лицензии**

В качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида.

Требования, которым должны отвечать страховые организации, порядок лицензирования их деятельности и осуществления государственного надзора за этой деятельностью определяются законами о страховании.[[2]](#footnote-2)

Лицензирование деятельности субъектов страхового дела осуществляется на основании их заявлений и документов, представленных в соответствии с настоящим Законом.

Лицензия на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, страховой брокерской деятельности (далее также - лицензия) выдается субъектам страхового дела.

Право на осуществление деятельности в сфере страхового дела предоставляется только субъекту страхового дела, получившему лицензию.[[3]](#footnote-3)

Закон подробно регламентирует процедуру выдачи лицензии субъектам страхового дела, устанавливая некоторые отличия в зависимости от того, относится ли деятельность к страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, деятельности страховых брокеров.

Органом лицензирования выступает Федеральная служба страхового надзора.[[4]](#footnote-4)

**1.1 Лицензирование добровольного и (или) обязательного страхования**

Законом о страховании в п. 2 статьи 32 определен исчерпывающий перечень необходимых документов для получения лицензии на осуществление добровольного и (или) обязательного страхования. Поэтому нельзя требовать иные документы, не включенные в перечень.

Для получения лицензии на осуществление предусмотренных классификацией дополнительных видов добровольного и (или) обязательного страхования соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора:

1. заявление о предоставлении лицензии;

2. правила страхования по видам страхования, предусмотренным настоящим Законом, с приложением образцов используемых документов;

3. расчеты страховых тарифов с приложением используемой методики актуарных расчетов и указанием источника исходных данных, а также структуры тарифных ставок;

4. положение о формировании страховых резервов;

5. экономическое обоснование осуществления видов страхования.

Говоря о правилах страхования, следует также учитывать, что в соответствии с Законом об организации страхового дела страховая организация для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности должна предъявить органу страхового надзора те правила страхования, которые данная страховая организация предполагает использовать в своей деятельности.

В случае если страховщик примет решение об изменении используемых им правил страхования, то он обязан довести об этом до сведения органа страхового надзора.[[5]](#footnote-5)

Это требование является формальным в силу того, что в соответствии со ст. 943 ГК стороны при заключении договора вообще не связаны с условиями, предусмотренными страховщиком в его стандартных правилах страхования. Это требование является незаконным, поскольку в силу данной статьи страховщик вправе осуществлять свою страховую деятельность вообще без составления каких-либо правил (условий) страхования. Другими словами, условием получения лицензии на право осуществления страхования является предоставление документа, без которого страховщик вправе вообще обойтись.[[6]](#footnote-6)

**1.2 Лицензирование деятельности на осуществление перестрахования**

На соискателей лицензий на осуществление перестрахования не распространяется предоставление следующих документов:

* сведения о страховом актуарии;
* правила страхования по видам страхования, предусмотренным настоящим Законом, с приложением образцов используемых документов;
* расчеты страховых тарифов с приложением используемой методики актуарных расчетов и указанием источника исходных данных, а также структуры тарифных ставок.

Все остальные документы предоставляются согласно исчерпывающему перечню установленного п. 2 ст. 32 Закона об организации страхового дела.

**1.3. Лицензирование деятельности на осуществление взаимного страхования**

Для получения лицензии на осуществление взаимного страхования соискатель лицензии (некоммерческая организация) представляет в орган страхового надзора:

1) заявление о предоставлении лицензии;

2) устав общества взаимного страхования;

3) документ о государственной регистрации общества взаимного страхования в качестве юридического лица;

4) сведения о председателе правления, директоре, главном бухгалтере, председателе ревизионной комиссии (ревизоре) общества взаимного страхования;

5) положение о формировании страховых резервов;

6) правила страхования по видам страхования, установленным настоящим Законом и внесенным в устав общества взаимного страхования, за исключением некоторых видов страхования.

Если в устав общества взаимного страхования внесены изменения в части дополнения перечня видов страхования, положение о формировании страховых резервов и правила страхования по таким видам страхования направляются в орган страхового надзора на согласование.

**1.4 Лицензирование на осуществление брокерской деятельности**

Для получения лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора:

1) заявление о предоставлении лицензии;

2) документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя;

3) учредительные документы соискателя лицензии - юридического лица;

4) образцы договоров, необходимых для осуществления страховой брокерской деятельности;

5) документы, подтверждающие квалификацию работников страхового брокера и квалификацию страхового брокера - индивидуального предпринимателя.

**2. Принятие решения о выдаче либо об отказе выдачи лицензии**

Принятие решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии осуществляется органом страхового надзора в срок, не превышающий ста двадцати дней с даты получения органом страхового надзора всех документов, предусмотренных законом о страховом деле.

Принятие решения о выдаче или об отказе в выдаче лицензии на осуществление дополнительного вида добровольного и (или) обязательного страхования, предусмотренного классификацией видов страхования, а также на осуществление перестрахования осуществляется органом страхового надзора в срок, не превышающий шестидесяти дней с даты получения органом страхового надзора всех предусмотренных настоящей статьей для получения лицензии соискателем лицензии документов.

Орган страхового надзора обязан сообщить соискателю лицензии о принятии указанного решения в течение пяти рабочих дней со дня его принятия.

**2.1 Основание для отказа в выдачи лицензии**

Основаниями для отказа соискателю лицензии в выдаче лицензии являются:

1) использование соискателем лицензии - юридическим лицом, обратившимся в орган страхового надзора за лицензией, полностью обозначения, индивидуализирующего другой субъект страхового дела, сведения о котором внесены в единый государственный реестр субъектов страхового дела. Указанное положение не распространяется на дочерние и зависимые общества субъекта страхового дела;

2) наличие у соискателя лицензии на дату подачи заявления об осуществлении дополнительных видов добровольного и (или) обязательного страхования, взаимного страхования, не устраненного нарушения страхового законодательства;

3) несоответствие документов, представленных соискателем лицензии для получения лицензии, требованиям настоящего Закона и нормативным правовым актам органа страхового регулирования;

4) несоответствие учредительных документов требованиям законодательства Российской Федерации;

5) наличие в документах, представленных соискателем лицензии, недостоверной информации;

6) наличие у руководителей (в том числе единоличного исполнительного органа) или главного бухгалтера соискателя лицензии неснятой или непогашенной судимости;

7) не обеспечение страховщиками своей финансовой устойчивости и платежеспособности в соответствии с нормативными правовыми актами органа страхового регулирования;

8) наличие неисполненного предписания органа страхового надзора;

9) несостоятельность (банкротство) (в том числе преднамеренное или фиктивное банкротство) субъекта страхового дела - юридического лица по вине учредителя соискателя лицензии.[[7]](#footnote-7)

Приведенный перечень из девяти оснований для отказа соискателю в выдаче лицензии является исчерпывающим. Причем важно, чтобы эти основания имели место не при подаче заявления, а в момент принятия решения об отказе в выдаче лицензии.

Установив наличие таких оснований, орган страхового надзора направляет соискателю об этом уведомление, для которого предусмотрена обязательная письменная форма. Установив отсутствие оснований для отказа в выдаче лицензии, орган страхового надзора также уведомляет об этом соискателя, но для этого уведомления обязательная письменная форма законом не предусмотрена.

Необходимо отметить, что за несоблюдение установленного Законом 60-дневного срока для рассмотрения документов орган страхового надзора никакой ответственности не несет. Поэтому на практике указанный срок систематически и существенно превышается.[[8]](#footnote-8)

**2.2 Аннулирование лицензии**

Аннулирование лицензии или отмена решения о выдаче лицензии осуществляется в случае:

непринятия соискателем лицензии мер для получения лицензии в течение двух месяцев со дня уведомления о выдаче лицензии;

установления до момента выдачи лицензии факта представления соискателем лицензии недостоверной информации.[[9]](#footnote-9)

В том случае, если лицензия уже будет выдана соискателю, а в ходе проверки Федеральная служба страхового надзора установит недостоверность каких-либо представленных сведений, то орган страхового надзора может ограничить или приостановить действие лицензии, а в крайнем случае даже отозвать лицензию.[[10]](#footnote-10)

**2.3 Возобновление действия лицензии**

В случае устранения выявленных нарушений, послуживших основанием для ограничения или приостановления лицензии, права субъекта страхового дела на осуществление страховой деятельности могут быть восстановлены. Данная процедура называется возобновление действия лицензии.

Основанием для возобновления действия лицензии является представление страховщиком в установленный срок необходимых документов, свидетельствующих об устранении допущенных нарушений.

2. Действие лицензии возобновляется с момента издания соответствующего приказа Министерства финансов РФ, который подлежит официальному опубликованию и доведению до сведения субъекта страхового дела в течение 15 дней со дня его принятия.

**Заключение**

Необходимо отметить, что новая редакция Закона посвящает техническим вопросам лицензирования деятельности субъектов страхового дела десять статей (ст. ст. 32 - 32.9 Закона). Установлены основания для аннулирования (ст. 32.4 Закона), ограничения, приостановления (ст. 32.6 Закона) и отзыва лицензии (ст. 32.8 Закона), а также основания для отказа в выдаче лицензии (ст. 32.3 Закона). Столь подробное регулирование данных отношений на законодательном уровне предпринимается впервые.

Во-вторых, сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в Единый государственный реестр субъектов страхового дела (абз. 3 п. 2 ст. 4.1 Закона). Порядок ведения Реестра устанавливается органом страхового надзора. Ранее орган страхового надзора осуществлял ведение отдельного реестра страховых организаций, а также страховых брокеров.

В-третьих, Закон устанавливает специальные требования к наименованию (фирменному наименованию) субъектов страхового дела - юридических лиц. Эти положения не относятся к страховым актуариям, которыми по определению могут быть только физические лица.

В-четвертых, установлено, что за деятельностью субъектов страхового дела осуществляется государственный надзор. В ранее действовавшей редакции Закона определялось, что надзор осуществляется за страховой деятельностью. В связи с тем, что в настоящее время страховая деятельность определяется как деятельность субъектов страхового дела, данное изменение формулировки не имеет принципиального значения.[[11]](#footnote-11)

**Список используемой литературы**

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 08.05.2010);

2. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (ред. от 29.11.2010);

3. "Комментарий к Закону Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (постатейный) (Сокол П.В.) ("Юстицинформ", 2006);

4. "Теория страхования" (Худяков А.И.) ("Статут", 2010);

5. "Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования: Монография" (Косаренко Н.Н.) ("Волтерс Клувер", 2010);

6. "Договоры в предпринимательской деятельности" (отв. ред. Е.А. Павлодский, Т.Л. Левшина) ("Статут", 2008);

1. Гомелля В. Б. Основы страхового дела — М: СОМИНТЭК, 1998 [↑](#footnote-ref-1)
2. ст. 938, "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995 [↑](#footnote-ref-2)
3. ст. 32, Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" [↑](#footnote-ref-3)
4. ст. 32, "Комментарий к Закону Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (постатейный) (Сокол П.В.) ("Юстицинформ", 2006) [↑](#footnote-ref-4)
5. "Теория страхования" (Худяков А.И.) ("Статут", 2010) [↑](#footnote-ref-5)
6. "Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования: Монография" (Косаренко Н.Н.) ("Волтерс Клувер", 2010) [↑](#footnote-ref-6)
7. ст. 32.3, Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации [↑](#footnote-ref-7)
8. ("Договоры в предпринимательской деятельности" (отв. ред. Е.А. Павлодский, Т.Л. Левшина) ("Статут", 2008)) [↑](#footnote-ref-8)
9. ст. 32.4, Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации [↑](#footnote-ref-9)
10. ст. 32.4, "Комментарий к Закону Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (постатейный) (Сокол П.В.) ("Юстицинформ", 2006) [↑](#footnote-ref-10)
11. "Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования: Монография" (Косаренко Н.Н.) ("Волтерс Клувер", 2010) [↑](#footnote-ref-11)