**Поняття страхової діяльності**

Сучасний період розвитку України характеризується намаганням інтегруватися у світові ринки товарів та послуг. Одним із провідних напрямів у цьому процесі є залучення країни до глобальної фінансової системи. Фінансові ринки - своєрідна "кровоносна система", індикатор стабільності економіки держави, вони визначають ступінь розвитку самого суспільства.

**Основу правового регулювання страхових послуг в Україні становлять такі нормативно-правові акти:** ГК України, ЦК України, закони України "Про страхування" від 07.03.1996 р. (у редакції Закону від 04.10.2001р.), "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 р.

**Страхування** - це вид господарської (фінансової) діяльності щодо захисту майнових інтересів фізичних осіб та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків) за рахунок грошових фондів, які формуються шляхом сплати страхувальниками страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та доходів від розміщення коштів цих фондів.

При цьому під **страховими правовідносинами** розуміють урегульовані нормами права страхові відносини, що виникають, змінюються, діють і припиняються на підставі юридичних фактів, учасники яких мають суб'єктивні права та юридичні обов'язки.

**Розрізняють такі основні елементи страхових правовідносин.**

**Суб'єктний склад** - представлений сторонами договору страхування (страховик і страхувальник) та іншими учасниками (застрахована особа, вигодонабувач, страховими посередниками та ін.).

**Зміст** - сукупність суб'єктивних прав та юридичних обов'язків учасників страхових правовідносин.

Підставою виникнення цих правовідносин є **юридичний факт.** Залежно від виду страхування розрізняють дві **підстави виникнення страхових правовідносин:** **договір** - при добровільному страхуванні та **в силу закону** - при обов'язковому страхуванні.

**Об'єкт** - здебільшого під ним розуміється страховий інтерес. **Страховий інтерес** - це майнова цінність, яку страхувальник може втратити у разі настання страхового випадку. Ця теорія знайшла своє відображення у ст. 4 Закону України "Про страхування", яка встановлює, що предметом договору страхування є майнові інтереси.

Інша позиція полягає в розгляді страхового ризику як об'єкта страхування. Так, законодавцем тлумачення терміна "ризик" використано лише для правового регулювання страхових відносин, що підкреслює особливу важливість цього елемента для страхових правовідносин. Відповідно до ст. 8 Закону України "Про страхування", **страховий ризик** - це певна подія, на випадок якої провадиться страхування і яка має ознаки ймовірності та випадковості настання.

Таким чином, законодавець виділяє такі елементи страхового ризику, як**: а)** ймовірність настання події (кількісний показник**); б)** випадковість (показник якісний); **в)** безпосередньо сама подія, на випадок настання якої провадиться страхування.

Причинно-наслідковий зв'язок між передбаченою страхуванням небезпекою та фактом настання страхового випадку є необхідним для отримання страхового відшкодування. При укладанні договорів страхування обов'язково передбачати характер цього зв'язку.

Відповідно до цієї точки зору, страховий інтерес є юридичним фактом об'єктивно-суб'єктивного характеру, сутністю якого є визначення змісту правового зв'язку між страхувальником і об'єктом страхування, яким виступає страховий ризик.

При цьому **страховий ризик** - об'єктивно-суб'єктивна категорія страхового права, що має характер ймовірності і випадковості, пов'язаних причинно-наслідковим зв'язком зі страховим випадком і є безпосереднім об'єктом страхування.

Якщо страховий ризик характеризує лише ймовірність та випадковість настання певної події, то страховий випадок є саме тією подією на випадок настання якої проводилося страхування.

Так, ст. 8 Закону України "Про страхування" визначає **страховий випадок** як подію, передбачену договором страхування або законодавством, яка відбулася і з настанням якої виникає обов'язок страховика здійснити виплату страхової суми (страхового відшкодування) страхувальнику, застрахованій або іншій третій особі.

Таким чином, є два шляхи визначення страхового випадку. При добровільному виді страхування вони визначаються за згодою сторін.

Здебільшого страхові випадки (як і винятки з них) містяться у Правилах страхування, а вже окремі особливості (дія у часі, просторі, винятки зі страхових випадків, та ін.) вказуються у договорі страхування.

**Страхові випадки для обов'язкових** видів страхування встановлюються законодавством і не можуть бути змінені за згодою сторін, крім випадків, прямо передбачених чинним законодавством.

Одним із основних обов'язків страхувальника є своєчасне та у передбачений договором страхування спосіб повідомлення страховика про настання страхового випадку. Невиконання цієї вимоги є підставою для відмови у виплаті страхового відшкодування, якщо страхувальник не доведе, що був позбавлений цієї можливості з об'єктивних причин.

Виконання цього обов'язку страхувальником дає змогу страховику вжити заходів щодо оформлення необхідних документів для здійснення страхової виплати та попередження випадків шахрайства зі страховими коштами.

**Страхова сума** - грошова сума, у межах якої страховик відповідно до умов страхування зобов'язаний провести виплату при настанні страхового випадку. Установлення страхової суми є втіленням одного з головних принципів страхування - страхове відшкодування не може бути більшим за завдану шкоду. Проте при укладанні договорів страхування є деякі проблеми з визначенням страхової суми, причому ці проблеми залежать від виду страхування.

Визначення страхової суми при майновому страхуванні здебільшого потребує документів, які підтверджують вартість майна на час укладання договору страхування. Слід також врахувати, що вартість майна може збільшитися під час дії договору страхування. У такому разі при настанні страхового випадку страховик обмежиться виплатою в межах страхової суми.

Можливо також застрахувати майно на неповну його вартість. У цьому випадку страховик відшкодує шкоду лише в частині, покритій страховим захистом. Страхова сума може бути встановлена за окремим страховим випадком, групою страхових випадків, договором страхування у цілому.

**При особистому страхуванні** чи страхуванні відповідальності складно, а в деяких випадках неможливо встановити розмір збитків. Тому страховик і страхувальник на власний розсуд установлюють страхову суму виходячи з оцінки страхового ризику (ймовірності і випадковості).

З огляду на те, що інститут страхування **має компенсаторний характер**, страхове відшкодування не може перевищувати розміру прямого збитку, якого зазнав страхувальник. Непрямі збитки вважаються застрахованими, якщо це передбачено договором страхування. У разі коли страхова сума становить певну частку вартості застрахованого предмета договору страхування, страхове відшкодування виплачується у такій же частці від визначених по страховій події збитків, якщо інше не передбачено умовами страхування.

Залежно від страхової суми та страхового випадку здійснюється страхова виплата-грошова сума, яка виплачується страховиком відповідно до умов договору страхування при настанні страхового випадку. Для майнового страхування використовується також термін "страхове відшкодування" - страхова виплата, яка здійснюється страховиком у межах страхової суми за договорами майнового страхування і страхування відповідальності при настанні страхового випадку.

Основу для формування грошових коштів, за рахунок яких здійснюються страхові виплати, складає страховий платіж (страховий внесок, страхова премія) - плата за страхування, яку страхувальник зобов'язаний внести страховику згідно з договором страхування. Визначається страховий внесок за допомогою страхового тарифу - ставки страхового внеску з одиниці страхової суми за визначений період страхування.

Страхові тарифи при добровільній формі страхування обчислюються страховиком актуарно (математично) на підставі відповідної статистики настання страхових випадків, а за договорами страхування життя - також з урахуванням величини інвестиційного доходу, яка повинна зазначатися у договорі страхування. Конкретний розмір страхового тарифу визначається в договорі страхування за згодою сторін.

Розрахунок страхового тарифу здійснюється спеціальним фахівцем - актуарієм.

Окремо регулюються питання валюти страхування. Відповідно до ст. 19 Закону України "Про страхування" страхувальники згідно з укладеними договорами страхування мають право вносити платежі лише у грошовій одиниці України, а страхувальник-нерезидент - у іноземній вільно конвертованій валюті або у грошовій одиниці України у випадках, передбачених чинним законодавством України, з урахуванням положень частини четвертої цієї статті при укладанні договорів страхування життя.

Якщо дія договору страхування поширюється на іноземну територію відповідно до укладених угод з іноземними партнерами, то порядок валютних розрахунків регулюється відповідно до вимог законодавства України про валютне регулювання.

Страхова виплата здійснюється тією валютою, яка передбачена договором страхування, якщо інше не передбачено законодавством України.

Грошові зобов'язання сторін по договорах страхування життя, за їх згодою, можуть бути визначені як у національній валюті України, так і у вільно конвертованій валюті або розрахункових величинах, що визначають фактичний розмір зобов'язань страховика на дату виникнення або виконання цих зобов'язань.

З метою підвищення мотивації суб'єкта господарювання у збереженні об'єкта страхування частина збитків не відшкодовується страховиком згідно з договором страхування. Таке обмеження у страхуванні називається франшиза. Вона може бути визначена в конкретній сумі або у відсотках від страхової суми.

**Розрізняють два види франшизи: умовну та безумовну.**

При застосуванні умовної франшизи страховик не компенсує збитки, які не перевищують встановленої суми, і повністю відшкодовує шкоду в межах страхової суми в разі перевищення розміру франшизи.

Безумовна франшиза передбачає сплату страхового відшкодування за відрахуванням франшизи.

**Суброгація** - до страховика, який виплатив страхове відшкодування за договором майнового страхування, у межах фактичних витрат переходить право вимоги, яке страхувальник або інша особа, що одержала страхове відшкодування, має до особи, відповідальної за заподіяний збиток.

Суброгацію слід відрізняти від регресу, оскільки при регресі одне зобов'язання замінюється на інше, а при суброгації здійснюється заміна сторони в зобов'язані (при цьому саме зобов'язання не змінюється).

**Класифікація страхових правовідносин**

Залежно від підстав виникнення правовідносин страхування в Україні здійснюється у двох формах: добровільне страхування - це страхування, яке здійснюється на основі договору між страхувальником і страховиком. Загальні умови і порядок здійснення добровільного страхування визначаються правилами страхування, що встановлюються страховиком самостійно відповідно до вимог цього Закону, Конкретні умови страхування визначаються при укладенні договору страхування відповідно до законодавства; обов'язкове страхування - це вид страхування, яке здійснюється на підставі законодавства України. КМУ встановлює порядок та правила його проведення, форми типового договору, особливі умови ліцензування обов'язкового страхування, розміри страхових сум та максимальні розміри страхових тарифів або методику актуарних розрахунків.

**До видів добровільного страхування віднесено:** 1) страхування життя; 2) страхування від нещасних випадків; 3) медичне страхування (безперервне страхування здоров'я); 4) страхування здоров'я на випадок хвороби; 5) страхування залізничного транспорту; 6) страхування наземного транспорту (крім залізничного); 7) страхування повітряного транспорту; 8) страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту); 9) страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); 10) страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; 11) страхування майна; 12) страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); 13) страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); 14) страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); 15) страхування відповідальності перед третіми особами; 16) страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту); 17) страхування інвестицій; 18) страхування фінансових ризиків; 19) страхування судових витрат; 20) страхування виданих гарантій (перук) та прийнятих гарантій; 21) страхування медичних витрат; 22) інші види добровільного страхування.

**До обов'язкового страхування належить біля 40 видів страхування**: 1) медичне страхування; 2) особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків; 3) особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд); 4) страхування спортсменів вищих категорій; 5) страхування життя і здоров'я спеціалістів ветеринарної медицини; 6) особисте страхування від нещасних випадків на транспорті; 7) авіаційне страхування цивільної авіації; 8) страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажирам, багажу, пошті, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам; 9) страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів; 10) страхування засобів водного транспорту та ін.

Для здійснення **обов'язкового страхування КМУ встановлює порядок та правила** його проведення, форми типового договору, особливі умови ліцензування обов'язкового страхування, розміри страхових сум та максимальні розміри страхових тарифів або методику актуарних розрахунків.

При цьому добровільне і обов'язкове страхування мають однакову мету, завдання, цілі, хоч і різний порядок залучення суб'єкта у страхові правовідносини.

Страховики мають право займатися тільки тими видами добровільного страхування, які визначені в ліцензії. Характеристику та класифікаційні ознаки видів добровільного страхування визначає Уповноважений орган.

Ця класифікація запроваджена для адаптації законодавства України до вимог європейського законодавства відповідно до директиви ЄС 73/239/ЄС від 24.07.1973 р.1

За предметом договору страхування розрізняють: особисте страхування - предметом можуть бути майнові інтереси, що не суперечать закону і пов'язані з життям, здоров'ям, працездатністю та пенсійним забезпеченням; майнове страхування - предметом можуть бути майнові інтереси, що не суперечать закону і пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном; страхування відповідальності-предметом можуть бути майнові інтереси, що не суперечать закону, з відшкодуванням страхувальником заподіяної ним шкоди особі або її майну, а також шкоди, заподіяної юридичній особі.

За формою організації страхової діяльності розрізняють: приватне - здійснюється страховими компаніями у формі акціонерних, повних, командитних товариств або товариств із додатковою відповідальністю; взаємне - здійснюють товариства взаємного страхування; державне - здійснюють державні організації, які створені і діють відповідно до Закону України "Про страхування".

Залежно від розподілу відповідальності страховика розрізняють: перестрахування - страхування одним страховиком (цедентом, перестрахувальником) на визначених договором умовах ризику виконання частини своїх обов'язків перед страхувальником у іншого страховика (перестраховика) резидента або нерезидента, який має статус страховика або перестраховика, згідно із законодавством країни, в якій він зареєстрований; співстрахування - при цьому предмет договору страхування може бути застрахований за одним договором страхування та за згодою страхувальника кількома страховиками із визначенням прав і обов'язків кожного страховика.

Крім того, можливо проводити класифікацію за такими критеріями ризику: 1) можливість проведення страхування ризиків; 2) залежно від суб'єктного складу страхувальника і притаманних його діяльності ризиків; 3) за межами дії страхування; 4) за часовим виміром виникнення ризиків, що підлягають страхуванню; 5) за розмірами можливої фінансової шкоди; 6) за видами економічної діяльності, що формують власні ринки; 7) комплексна класифікація для визначення загального (сукупного) ризику фінансової установи.

**Суб'єкти страхових правовідносин**

У широкому розумінні суб'єкти страхових правовідносин - це сукупність осіб, що беруть участь у цих правовідносинах.

***Суб'єктами страхових відносин*** є страховик, страхувальник, вигодонабувач, страхові посередники (страхові і перестрахові брокери, страхові агенти), об'єднання страховиків та ін.

**Страховик** - це юридична особа, яка відповідно до договору або на підставі закону бере на себе обов'язок відшкодувати шкоду, завдану страхувальнику (застрахованій особі, вигодонабувачу або третій особі) у результаті настання певної події (страхового випадку).

Страховиками визнаються фінансові установи, які створені у формі акціонерних, повних, командитних товариств або товариств із додатковою відповідальністю згідно із Законом України "Про господарські товариства" з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про страхування", а також одержали у встановленому порядку ліцензію на здійснення страхової діяльності. Учасників страховика повинно бути не менше трьох.

Забороняється здійснювати страхову діяльність на території України страховиками-нерезидентами, крім таких видів страхової діяльності: 1) виключно із страхування ризиків, пов'язаних із морськими перевезеннями, комерційною авіацією, запуском космічних ракет і фрахтом (включаючи супутники), у разі, якщо об'єктом страхування є майнові інтереси, пов'язані з товарами, які транспортуються, та/або транспортним засобом, яким вони транспортуються, та/або будь-яка відповідальність, що виникає у зв'язку з таким транспортуванням товарів; 2) перестрахування; 3) страхове посередництво, таке як брокерські та агентські операції стосовно: перестрахування, виключно із страхуванням ризиків, пов'язаних із морськими перевезеннями, комерційною авіацією, запуском космічних ракет і фрахтом (включаючи супутники), у разі якщо об'єктом страхування є майнові інтереси, пов'язані з товарами, які транспортуються, та/або транспортним засобом, яким вони транспортуються, та/або будь-яка відповідальність, що виникає у зв'язку з таким транспортуванням товарів; допоміжні послуги із страхування, такі як консультаційні послуги, оцінка актуарного ризику та задоволення претензій.

У окремих випадках, установлених законодавством України, страховиками визнаються державні організації, які створені і діють відповідно до Закону України "Про страхування". У цьому разі використання слів "державна", "національна" або похідних від них у назві страховика дозволяється лише за умови, що єдиним власником такого страховика є держава.

Слова "страховик", "страхова компанія", "страхова організація" та похідні від них дозволяється використовувати у назві лише тим юридичним особам, які мають ліцензію на здійснення страхової діяльності.

Загальний розмір внесків страховика до статутних фондів інших страховиків України не може перевищувати 30 % його власного статутного фонду, в тому числі розмір внеску до статутного фонду окремого страховика не може перевищувати 10 %. Ці вимоги не поширюються на страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, у разі здійснення ним внесків до статутного фонду страховика, який здійснює страхування життя.

При створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду статутний фонд повинен бути сплачений виключно у грошовій формі. Дозволяється формування статутного фонду страховика цінними паперами, що випускаються державою, за їх номінальною вартістю в порядку, визначеному спеціальним Уповноваженим центральним органом виконавчої влади у справах нагляду за страховою діяльністю (далі - Уповноважений орган), але не більше 25 % загального розміру статутного фонду.

Забороняється використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, і вносити нематеріальні активи.

Предметом безпосередньої діяльності страховика може бути лише страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Дозволяються виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб страховика.

Страховики, які здійснюють страхування життя, можуть надавати кредити страхувальникам, які уклали договори страхування життя.

Порядок, умови видачі та розміри кредитів і порядок формування резерву для покриття можливих втрат встановлюються Уповноваженим органом за погодженням із НБУ.

Страховик-нерезидент має право здійснювати страхову діяльність в Україні за таких умов: 1) держава, в якій зареєстрований страховик-нерезидент, належить до держав - членів Світової організації торгівлі, не належить до держав, які не беруть участі в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму, а також співпрацює із Групою з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей; 2) між уповноваженим органом із здійснення нагляду за страховими компаніями країни, в якій зареєстрований страховик-нерезидент, та Уповноваженим органом підписано меморандум (укладено угоду) про обмін інформацією; 3) за страховою діяльністю відповідно до законодавства країни реєстрації страховика-нерезидента здійснюється державний нагляд; 4) між Україною та країною, в якій зареєстрований страховик-нерезидент, укладено міжнародний договір про запобігання податковим ухиленням та уникнення подвійного оподаткування; 5) страховик-нерезидент розташований на території країн або окремих територій, які згідно з рішенням Організації економічного співробітництва та розвитку ООН не мають офшорного статусу, або на території інших країн, якщо неофшорний статус такого страховика підтверджений висновком відповідної торгово-економічної місії; 6) страховик-нерезидент має відповідну ліцензію на здійснення страхової діяльності відповідно до законодавства держави, в якій він зареєстрований; 7) рейтинг фінансової надійності (стійкості) страховика-нерезидента відповідає вимогам, установленим Уповноваженим органом.

Особи, які не відповідають вимогам цієї статті, не можуть займатися страховою діяльністю.

Підприємства, установи та організації не можуть стати страховиками шляхом внесення змін до статутних документів за умови, що вони попередньо займалися іншим видом діяльності, навіть у разі виконання положень цієї статті.

Законодавством України може бути визначено уповноважених страховиків для здійснення тих чи інших видів страхування, у разі якщо здійснення тих чи інших правовідносин передбачає використання бюджетних коштів, валютних резервів держави, гарантій КМУ Обов'язковою умовою для визначення уповноважених страховиків має бути проведення відкритого тендера з оприлюдненням у засобах масової інформації його умов і результатів та участь представників добровільних об'єднань страховиків. У інших випадках забороняється будь-яке уповноваження страховиків для здійснення окремих видів страхування з боку держави.

**Страховик зобов'язаний:** 1) ознайомити страхувальника з умовами та правилами страхування; 2) протягом двох робочих днів, як тільки стане відомо про настання страхового випадку, вжити заходів щодо оформлення всіх необхідних документів для своєчасного здійснення страхової виплати або страхового відшкодування страхувальнику; 3) при настанні страхового випадку здійснити страхову виплату або виплату страхового відшкодування у передбачений договором строк. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасне здійснення страхової виплати (страхового відшкодування) шляхом сплати страхувальнику неустойки (штрафу, пені), розмір якої визначається умовами договору страхування або законом; 4) відшкодувати витрати, понесені страхувальником при настанні страхового випадку щодо запобігання або зменшення збитків, якщо це передбачено умовами договору; 5) за заявою страхувальника у разі здійснення ним заходів, що зменшили страховий ризик, або збільшення вартості майна переукласти з ним договір страхування; 6) не розголошувати відомостей про страхувальника та його майнове становище, крім випадків, установлених законом.

Умовами договору страхування можуть бути передбачені також інші обов'язки страховика.

**Страхувальник** - страхувальниками визнаються юридичні особи та дієздатні фізичні особи, які уклали із страховиками договори страхування або є страхувальниками відповідно до законодавства України.

**Страхувальник зобов'язаний:** 1) своєчасно вносити страхові платежі; 2) при укладанні договору страхування надати інформацію страховикові про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику, і надалі інформувати його про будь-яку зміну страхового ризику; 3) при укладенні договору страхування повідомити страховика про інші чинні договори страхування щодо цього предмета договору; 4) вживати заходів щодо запобігання та зменшення збитків, завданих унаслідок настання страхового випадку; 5) повідомити страховика про настання страхового випадку в строк, передбачений умовами страхування.

Умовами договору страхування можуть бути передбачені також інші обов'язки страхувальника.

**Застраховані особи -** треті особи, на користь і за згодою яких укладається договір страхувальником, крім випадків, передбачених чинним законодавством.

Застраховані особи можуть набувати прав і обов'язків страхувальника згідно з договором страхування.

**Вигодонабувачі** - фізичні або юридичні особи, призначені при укладанні договорів особистого або майнового страхування для отримання страхових виплат або страхового відшкодування. Страхувальник має право замінювати їх до настання страхового випадку, якщо інше непередбачено договором страхування або чинним законодавством.

**Страхові посередники** - фізичні та юридичні особи, які беруть участь у страховій діяльності на підставі агентських угод.

Страховими посередниками можуть бути страхові або перестрахові брокери, страхові агенти.

**Страхові брокери** - юридичні особи або фізичні особи, які зареєстровані у встановленому порядку як суб'єкти підприємницької діяльності та здійснюють за винагороду посередницьку діяльність у страхуванні від свого імені на підставі брокерської угоди з особою, яка має потребу у страхуванні як страхувальник. Страхові брокери - фізичні особи, які зареєстровані у встановленому порядку як суб'єкти підприємницької діяльності, не мають права отримувати та перераховувати страхові платежі, страхові виплати та виплати страхового відшкодування.

**Перестрахові брокери -** юридичні особи, які здійснюють за винагороду посередницьку діяльність у перестрахуванні від свого імені на підставі брокерської угоди із страховиком, який має потребу у перестрахуванні як перестрахувальник.

Дозволяється здійснення діяльності страхового та перестраховок) брокера однією юридичною особою за умови виконання нею вимог щодо здійснення діяльності страхового та перестрахового брокера.

Посередницька діяльність страхових та перестрахових брокерів у страхуванні та перестрахуванні здійснюється як виключний вид діяльності і може включати консультування, експертно-інформаційні послуги, роботу, пов'язану з підготовкою, укладанням та виконанням (супроводом) договорів страхування (перестрахування), у тому числі щодо врегулювання збитків у частині одержання та перерахування страхових платежів, страхових виплат і страхових відшкодувань за угодою відповідно із страхувальником або перестрахувальником, інші посередницькі послуги у страхуванні та перестрахуванні за переліком, установленим Уповноваженим органом.

Страхові агенти - фізичні особи або юридичні особи, які діють від імені та за дорученням страховика і виконують частину його страхової діяльності, а саме: укладають договори страхування, одержують страхові платежі, виконують роботи, пов'язані із здійсненням страхових виплат та страхових відшкодувань. Страхові агенти є представниками страховика і діють в його інтересах за винагороду на підставі договору доручення із страховиком.

Основні вимоги до реєстрації та діяльності страхових посередників закріплені в Положенні про порядок провадження діяльності страховими посередниками, затвердженому постановою Кабінету Міністрів України від 18.12.1996 р. № 1523, та Положенні про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів і ведення державного реєстру страхових та перестрахових брокерів, затвердженому Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринку фінансових послуг України від 28.05.2004 р. № 736.

Посередницька діяльність на території України з укладання договорів страхування з іноземними страховиками не допускається, крім: 1) договорів страхування ризиків, пов'язаних із морськими перевезеннями, комерційною авіацією, запуском космічних ракет і фрахтом (включаючи супутники), в разі коли об'єктом страхування є майнові інтереси, пов'язані з товарами, які транспортуються, та/або транспортним засобом, яким вони транспортуються, та/або будь-яка відповідальність, що виникає у зв'язку з таким транспортуванням товарів; 2) договорів перестрахування з додержанням вимог законодавства.

Страхові та/або перестрахові брокери-нерезиденти зобов'язані письмово повідомити Уповноважений орган за встановленою ним формою про намір здійснювати діяльність на території України. Уповноважений орган оприлюднює в триденний термін зазначену інформацію на своїй офіційній веб-сторінці в Інтернеті та в друкованих засобах масової інформації.

Фізичні та юридичні особи з метою страхового захисту своїх майнових інтересів, у порядку і на умовах, визначених законодавством України, можуть створювати товариства взаємного страхування. Ці питання врегульовано Тимчасовим положенням про товариство взаємного страхування, затвердженого постановою КМУ від 01.02.1997 р. № 132.

**Об'єднання страховиків** - спілки, асоціації та інші об'єднання, створені страховиками для координації своєї діяльності, захисту інтересів своїх членів та здійснення спільних програм, якщо їх утворення не суперечить законодавству України. Ці об'єднання не можуть займатися страховою діяльністю.

Об'єднання страховиків діють на підставі статутів і набувають прав юридичної особи після їх державної реєстрації. Орган, що здійснює реєстрацію об'єднань страховиків, у десятиденний строк з дня реєстрації повідомляє про це Уповноважений орган.

Страховики, яким дозволено займатися страхуванням авіаційних ризиків, та страховики, яким дозволено займатися страхуванням морських ризиків, можуть створити Авіаційне страхове бюро та Морське страхове бюро, які мають бути юридичними особами, що утримуються за рахунок коштів страховиків.

Страховики, які мають дозвіл на страхування відповідальності операторів ядерних установок за шкоду, що може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, зобов'язані утворити ядерний страховий пул, який має бути юридичною особою, що утримується за рахунок коштів страховиків.

**Правове регулювання страхової діяльності в Україні. Компетенція уповноважених органів у сфері нагляду за здійсненням страхової діяльності**

Державний нагляд за страховою діяльністю здійснюється Уповноваженим органом (Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг України) та його органами на місцях з метою дотримання вимог законодавства України про страхування, ефективного розвитку страхових послуг, запобігання неплатоспроможності страховиків та захисту інтересів страхувальників.

Основними функціями Уповноваженого органу є: 1) ведення єдиного державного реєстру страховиків (перестраховиків) та державного реєстру страхових та перестрахових брокерів; 2) видача ліцензій страховикам на здійснення страхової діяльності та проведення перевірок щодо їх відповідності виданій ліцензії; 3) видача свідоцтв про включення страхових та перестрахових брокерів до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів та проведення перевірки щодо додержання ними законодавства про посередницьку діяльність у страхуванні та перестрахуванні й достовірності їх звітності; 4) проведення перевірок щодо правильності застосування страховиками (перестраховиками) та страховими посередниками законодавства про страхову діяльність і достовірності їх звітності; 5) розроблення нормативних та методичних документів із питань страхової діяльності, що віднесена цим Законом до компетенції Уповноваженого органу; 6) узагальнення практики страхової діяльності і посередницької діяльності на страховому ринку, розроблення й подання у встановленому порядку пропозицій щодо розвитку і вдосконалення законодавства України про страхову і посередницьку діяльність у страхуванні та перестрахуванні; 7) прийняття у межах своєї компетенції нормативно-правових актів з питань страхової і посередницької діяльності у страхуванні та перестрахуванні; 8) проведення аналізу додержання законодавства об'єднаннями страховиків і страхових посередників; 9) здійснення контролю за платоспроможністю страховиків відповідно до взятих ними страхових зобов'язань перед страхувальниками; 10) забезпечення проведення дослідницько-методологічної роботи з питань страхової і посередницької діяльності у страхуванні та перестрахуванні, підвищення ефективності державного нагляду за страховою діяльністю; 11) встановлення правил формування, обліку і розміщення страхових резервів та показників звітності.

Уповноважений орган може здійснювати інші функції, необхідні для виконання покладених на нього завдань.

**Уповноважений орган має право:** 1) одержувати в установленому порядку від страховиків звітність про страхову діяльність, інформацію про їх фінансове становище та необхідні пояснення щодо звітних даних, а від підприємств, установ (у тому числі банків), організацій і фізичних осіб - інформацію, необхідну для виконання покладених на нього завдань; 2) проводити перевірку щодо правильності застосування страховиками законодавства України про страхову діяльність і достовірності їх звітності за показниками, що характеризують виконання договорів страхування, не частіше одного разу на рік призначати проведення за рахунок страховика додаткової обов'язкової аудиторської перевірки з визначенням аудитора; 3) видавати приписи страховикам про усунення виявлених порушень вимог законодавства про страхову діяльність, а уразі їх невиконання зупиняти чи обмежувати дію ліцензій цих страховиків до усунення виявлених порушень або приймати рішення про відкликання ліцензій та виключення з державного реєстру страховиків (перестраховиків); 4) проводити тематичні перевірки діяльності страховика у випадках необхідності перевірки фактів, викладених у скаргах, заявах, зверненнях страхувальників, достовірності показників звітності, виконання вимог раніше наданих приписів, за дорученням правоохоронних органів або органів державної влади, зустрічні перевірки достовірності і правильності укладених договорів страхування та перестрахування та у разі надходження інформації від страхувальників про порушення; 5) одержувати від страхових та перестрахових брокерів установлену звітність про їх діяльність та інформацію про укладені договори, а також необхідні пояснення щодо цих даних; 6) видавати приписи страховим посередникам про усунення виявлених порушень законодавства, а у разі їх невиконання приймати рішення про виключення страхового або перестрахового брокера з державного реєстру страхових та перестрахових брокерів; 7) одержувати в установленому порядку від аварійних комісарів інформацію, необхідну для виконання покладених на нього завдань, у тому числі інформацію про обставини і причини настання страхового випадку та заподіяну шкоду; 8) створювати комісії та робочі групи для проведення перевірок діяльності страховиків та страхових посередників; 9) здійснювати контроль за достовірністю та повнотою інформації, що надається учасниками страхового ринку; 10) одержувати безоплатно від органів виконавчої влади інформацію та статистичну звітність, необхідну для виконання покладених на нього завдань; 11) звертатися до суду з позовом про скасування державної реєстрації страховика (пере-страховика) або страхового посередника у випадках, передбачених законом.

Із метою захисту інтересів споживачів фінансових послуг, запобігання настанню неплатоспроможності та забезпечення фінансової стійкості фінансових установ через застосування відповідних корегуючих заходів здійснено перехід до пруденційного нагляду.

Відповідно до Концепції запровадження пруденційного нагляду за небанківськими фінансовими установами та Програми розвитку системи пруденційного нагляду за небанківськими фінансовими установами, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.07.10 р. № 585, пруденційний нагляд - це система наглядових процедур Держфінпослуг за дотриманням фінансовою установою пруденційних правил, яка дозволяє зменшити наглядове навантаження на фінансові установи, діяльність яких не несе загрози невиконання зобов'язань перед існуючими клієнтами, і посилити наглядові зусилля за установами, діяльність яких є чи може бути загрозою для виконання таких зобов'язань.

Для страхової діяльності орієнтиром обрано систему Solvency застосовується для державного регулювання страхових відносин у Європейському Союзі.