**БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**Кафедра гражданско-правовых дисциплин**

**ОПОРНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ: «СТРАХОВОЕ ПРАВО»**

**Тема 1. ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Ведение

1. Понятие страхования и страховой защиты.

2. Формы страхования.

3. Принципы и функции страхования.

4 Виды страхования: добровольное и обязательное.

Заключение

Список литературных источников.

**Введение**

Страхование – это наиболее эффективный и все более востребованный способ управления социально-экономическими рисками.

Распределение ущерба между всеми потенциально подверженными риску субъектами за счет предварительной уплаты страховых премий и формирования специальных денежных фондов признано экономистами не только необходимым, но и обязательным финансовым механизмом современной рыночной экономики ( Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 5 апреля 2016г. № 274 «Программа деятельности Правительства Республики Беларусь на 20160 2020г.г.»).

Одним из субъектов страхового правоотношения является страховщик, который «осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии (страховые взносы), формирует страховые резервы, инвестирует активы, определяет размер убытков или ущерба, производит страховые выплаты, осуществляет иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия» [1-3 ].

В соответствии со статьей 828 Гражданского кодекса Республики Беларусь страховщик – это «коммерческая организация, созданная для осуществления страховой деятельности и имеющая специальное разрешение (лицензию) на осуществление страховой деятельности. Требования, которым должен отвечать страховщик, порядок лицензирования его деятельности и осуществления государственного надзора за его деятельностью определяются законодательством» [3-6].

По данным на 2016 г. в Республике Беларусь действуют 24 страховые организации различных форм собственности, в том числе – с участием иностранного капитала, прошедшие необходимую государственную регистрацию в Министерстве финансов, и имеющие лицензии на право осуществления страховой деятельности.

Много это или мало? Для сравнения приведем статистику по Европе. Например, в Австрии с населением 9,5 млн. чел. работает 69 страховых компаний, в Бельгии (население 11,2 млн. чел.) – 146 страховых компаний, в Болгарии (население 7,3 млн. чел.) – 498 страховых компаний, в Швейцарии (население 8 млн. чел.) – 147 страховых компаний, в целом по Европе (население 593 млн. чел. – 5357 страховых компаний (т.е. на 10 млн. чел. – около 100 компаний) [ 4].

Следовательно, в Республике Беларусь имеются возможности для роста числа страховых компаний с учетом дальнейшего развития новых видов страхования, осуществляемых как в добровольной, так и в обязательнойформах.

**Указ Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 «О страховой деятельности» (в редакции от 18.07.2016г): Указа Президента Республики Беларусь от 14.04.2014 № 165 «О внесении изменений и дополнений в указы Президента Республики Беларусь по вопросам страховой деятельности».** Документом осуществляется комплексная корректировка законодательства о страховании в целях повышения эффективности государственного регулирования страховой деятельности, конкурентоспособности и устойчивости страхового рынка Беларуси. Указом предусмотрены меры, направленные на: **-** рост уровня капитализации страховщиков и повышение их финансовой устойчивости, **-** усиление защиты интересов страхователей,  **-** совершенствование порядка и условий проведения видов обязательного страхования.

В частности, для обеспечения финансовой компенсации причиненного гражданам и организациям вреда при возникновении чрезвычайной ситуации на потенциально опасных объектах и при перевозке опасных грузов предусматривается введение двух новых видов обязательного страхования: …гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов, и гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов.

В интересах страхователей по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств Указом увеличен размер страховой выплаты при оформлении дорожно-транспортного происшествия без вызова сотрудников ГАИ с 200 до 400 евро, сняты ограничения по общему размеру страхового возмещения нескольким потерпевшим по одному страховому случаю.

По договорам обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами увеличен размер страховой суммы по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего, с 3 тыс. до 5 тыс. евро, по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, снижен страховой тариф с 0,15 до 0,14 процента.

Также Указом в рамках осуществления обязательного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих на территории Республики Беларусь, этим категориям граждан предоставлено право использовать страховой полис иностранных страховых организаций без заключения дополнительного договора обязательного медицинского страхования с белорусским страховщиком.

Указом урегулированы и другие вопросы по видам обязательного страхования.

Для усиления защиты интересов страхователей (застрахованных лиц), повышения привлекательности видов добровольного страхования жизни в Указе закреплено требование для страховых организаций, осуществляющих страхование жизни, направлять на увеличение накоплений граждан не менее 50% прибыли от инвестирования средств страховых резервов.

Кроме того, страховые организации с иностранными инвестициями получили право заключать договоры добровольного страхования жизни с гражданами Республики Беларусь.

В целях развития добровольного медицинского страхования Указ предоставляет право организациям-страхователям включать в затраты страховые взносы по добровольному страхованию медицинских расходов вне зависимости от формы собственности страховой организации, с которой заключен договор страхования, и организации здравоохранения, оказывающей медицинскую помощь застрахованным лицам.

Изменения, предусмотренные Указом, учитывают предстоящую гармонизацию законодательств участников общего финансового рынка Евразийского экономического союза.

**Указ Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 531. Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования. Редакция от 06.06.2016.**

**УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности»:** Изменения и дополнения. Указустановил, что:

- юридические лица Республики Беларусь, а также иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность на территории Республики Беларусь, граждане Республики Беларусь и постоянно проживающие в Республике Беларусь лица без гражданства страхуют свои имущественные интересы в Республике Беларусь только у коммерческих организаций, созданных для осуществления страховой деятельности и имеющих специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности в Республике Беларусь, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, государственные органы, государственные юридические лица, а также юридические лица, на решения которых может влиять государство, владея контрольным пакетом акций (долей, вкладов, паев), осуществляют страхование своих имущественных интересов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, в Республике Беларусь только у страховых организаций – государственных юридических лиц либо юридических лиц, в уставных фондах которых более 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Иностранные граждане, находящиеся в Республике Беларусь, лица без гражданства, временно пребывающие или временно проживающие на территории Республики Беларусь, вправе страховать свои имущественные интересы в Республике Беларусь у белорусских коммерческих организаций, созданных для осуществления страховой деятельности и имеющих специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности, если обязанность страхования у названных организаций не предусмотрена в соответствии с настоящим Указом.

Деятельность на территории Республики Беларусь страховых организаций, созданных за пределами Республики Беларусь, без государственной регистрации в Министерстве финансов и получения специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности является незаконной и не допускается, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Деятельность на территории Республики Беларусь страховых брокеров, созданных за пределами Республики Беларусь, без государственной регистрации в Министерстве финансов является незаконной и не допускается, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Передача обязательств, принятых государственными страховыми организациями и страховыми организациями, в уставных фондах которых более 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, по договорам страхования, заключенным с государственными юридическими лицами, юридическими лицами, в уставных фондах которых более 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, а также заключенным за счет средств республиканского и (или) местных бюджетов, в перестрахование осуществляется в соответствии с законодательством страховым организациям Республики Беларусь.

Передача принятых обязательств в последующее перестрахование страховым организациям, созданным за пределами Республики Беларусь, осуществляется только страховой организацией, создаваемой Советом Министров Республики Беларусь в форме государственного юридического лица для осуществления страховой деятельности исключительно по перестрахованию, в порядке, установленном законодательством;

суды, иные государственные органы и другие организации, адвокаты, нотариусы и индивидуальные предприниматели в соответствии с законодательными актами обязаны безвозмездно предоставлять по запросам государственных страховых организаций, Белорусского бюро по транспортному страхованию и (или) страховых организаций, в уставных фондах которых более 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, документы и заключения, необходимые для решения вопроса о назначении страховых выплат;

споры, вытекающие из отношений по страхованию и по регулированию страховой деятельности, разрешаются в судебном порядке.

страховщики и Белорусское бюро по транспортному страхованию обязаны производить страховую выплату за вред, причиненный жизни, здоровью потерпевшего, независимо от сумм, выплачиваемых органами по труду и социальной защите, выплачиваемых по социальному страхованию и по иным заключенным договорам обязательного и добровольного страхования, если иное не установлено законодательными актами;

за каждый день просрочки страховой выплаты по вине страховщика, Белорусского бюро по транспортному страхованию они уплачивают пеню в размере 0,1 процента юридическому и 0,5 процента физическому лицу от суммы, подлежащей выплате.

Утверждено (прилагаемое) Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь.

Указ установить, что: привлечение страхователя к ответственности за уклонение от заключения договора обязательного страхования или от внесения в него изменений и (или) дополнений в случаях, предусмотренных в Положении о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденном настоящим Указом, не освобождает страхователя от заключения или изменения (дополнения) соответствующего договора обязательного страхования, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Штрафы, взимаемые за эксплуатацию или выпуск в эксплуатацию транспортного средства без договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, зачисляются: 50 процентов – на счет Белорусского бюро по транспортному страхованию для пополнения образуемых им фондов страховых гарантий и защиты потерпевших в дорожно-транспортных происшествиях; 50 процентов – в республиканский бюджет;

договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, строений, принадлежащих гражданам, обязательного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь, заключенные до вступления в силу настоящего Указа, действуют до окончания их срока на тех условиях, на которых они были заключены, и не подлежат приведению в соответствие с данным Указом;

Если нормами международных договоров, действующими для Республики Беларусь, установлены иные нормы, чем те, которые предусмотрены в настоящем Указе, то применяются нормы международного договора;

50 процентов прибыли, полученной Белорусским республиканским унитарным страховым предприятием «Белгосстрах» от инвестирования средств специального страхового резерва по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, до 1 января 2018 г. ежегодно направляется на увеличение его уставного фонда и уставных фондов дочерних предприятий, созданных им для осуществления страховой деятельности по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, а с 1 января 2018 г. ежемесячно перечисляется в республиканский бюджет.

Часть прибыли, полученной государственными страховыми организациями от инвестирования средств их уставных фондов, выделенных из республиканского бюджета, направляется на увеличение этих фондов в размере, устанавливаемом Министерством финансов.

**1. Понятие страхования и страховой защиты.**

В соответствии сПоложением о страховой деятельности в Республике Беларусь (в редакции Указа Президента Республики Беларусь 14.04.2014 № 165, определены в Республике основы страховой деятельности: определяются отношения по страхованию в Республике Беларусь с участием граждан Республики Беларусь, иностранных граждан, лиц без гражданства, организаций, в том числе иностранных и международных, а также Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц, иностранных государств, если иное не определено Конституцией Республики Беларусь.

Важно отметить, чтодействие настоящего Положения не распространяется насоциальное страхование; объединения страховщиков (за исключением случаев, предусмотренных в главе 13 настоящего Положения), которые создаются по решению Президента Республики Беларусь и осуществляют свою деятельность в установленном им порядке.

В нормативных правовых актах, не регулирующих вопросы страхования в целом, как правило, не должны содержаться нормы, определяющие его порядок и условия.

Чтобы понять суть страхования и страховой деятельности, важно приобрести знания основных терминов, применяемых в сфере страхования. А именно:

**ассистанс-организация** – коммерческая организация, созданная, в том числе с участием страховых организаций Республики Беларусь, для оказания технического, медицинского и иного содействия страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю) по договору страхования при наступлении страхового случая;

**государственный банк** – банк в значении, определенном в статье 8 Банковского кодекса Республики Беларусь, в отношении которого Республика Беларусь и (или) ее административно-территориальная единица в силу преобладающего участия в его уставном фонде (обладания контрольным пакетом акций) могут определять решения, принимаемые этим банком;

**диверсификация** – условие осуществления инвестиций и размещения страховщиком страховых резервов, предполагающее их одновременное распределение по не связанным друг с другом объектам осуществления инвестиций и банкам;

**норматив ответственности** – установленный Министерством финансов максимальный размер обязательств по договору добровольного страхования (со страхования, перестрахования), остающихся на собственном удержании страховой организации;

**объединение страховщиков** – некоммерческая организация, объединяющая страховщиков и (или) страховых брокеров, созданная в форме ассоциации (союза);

**объект страхования** – не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные: с причинением вреда жизни или здоровью страхователя либо иного названного в договоре физического лица (личное страхование, не относящееся к страхованию жизни); с достижением гражданами определенного возраста или с наступлением в их жизни иного предусмотренного в договоре страхового случая (личное страхование, относящееся к страхованию жизни); с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя, либо с нанесением ущерба их имущественным правам, в том числе с возникновением убытков от предпринимательской деятельности в связи с невыполнением (выполнением ненадлежащим образом) своих обязательств контрагентами субъекта хозяйствования или с изменением условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам (имущественное страхование); с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователем или иным лицом, на которых такая ответственность может быть возложена, вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, либо с ответственностью по договору (страхование ответственности);

**осуществление инвестиций** – деятельность страховщика по вложению страховых резервов в ценные бумаги, недвижимое имущество, драгоценные металлы и иное имущество в порядке, установленном законодательством, а также по другому не запрещенному законодательством вложению инвестиций для получения прибыли (дохода);

**перестрахование** – страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных в договоре условиях риска выполнения части своих обязательств у другого страховщика (перестраховщика);

**перестраховочная премия** – сумма денежных средств, подлежащая уплате перестрахователем перестраховщику по договору перестрахования;

**предварительная выплата** – часть страховой выплаты, соответствующая фактически определенному и подтвержденному документально размеру вреда, которую страховщик вправе выплатить страхователю (выгодоприобретателю) по его заявлению до полного определения размера подлежащего возмещению вреда;

**резиденты Республики Беларусь:** физические лица, имеющие постоянное место жительства в Республике Беларусь, втом числе временно находящиеся за пределами Республики Беларусь;юридические лица с местом нахождения в Республике Беларусь, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь;организации, не являющиеся юридическими лицами, с местом нахождения в Республике Беларусь, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь;дипломатические представительства и другие официальные представительства Республики Беларусь, находящиеся за пределами Республики Беларусь;представительства организаций, созданных в соответствии с законодательством Республики Беларусь, находящиеся за пределами Республики Беларусь;

**нерезиденты Республики Беларусь:** физические лица, имеющие постоянное место жительства за пределами Республики Беларусь, в том числе временно находящиеся в Республике Беларусь;юридические лица, созданные в соответствии с правом иностранных государств; организации, не являющиеся юридическими лицами, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, созданные в соответствии с правом иностранных государств;дипломатические представительства и другие официальные представительства иностранных государств, находящиеся в Республике Беларусь;международные организации, их филиалы и представительства;представительства организаций, созданных в соответствии с правом иностранных государств, находящиеся в Республике Беларусь;

**сострахование** – страхование по одному договору совместно несколькими страховщиками одного и того же объекта страхования;

**страхование** – отношения по защите имущественных интересов граждан Республики Беларусь, иностранных граждан, лиц без гражданства, организаций, в том числе иностранных и международных, а также Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц, иностранных государств при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет страховых резервов, формируемых страховщиками в установленном порядке;

**страхователи** – граждане Республики Беларусь, иностранные граждане, лица без гражданства, организации, в том числе иностранные и международные, а также Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, иностранные государства, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся таковыми в силу закона или акта Президента Республики Беларусь;

**страховая выплата** – сумма денежных средств, выплачиваемая страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. Преимущественном страховании и страховании ответственности страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при личном страховании – в виде страхового беспечения;

**страховая деятельность** – деятельность по страхованию, в том числе по сострахованию и перестрахованию;

**страховая сумма (лимит ответственности**) – установленная законом, актом Президента Республики Беларусь или договором страхования сумма денежных средств, в пределах которой, если иное не предусмотрено законом, актом Президента Республики Беларусь, страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая;

**страховая стоимость** – действительная стоимость имущества или предпринимательского риска. Страховой стоимостью считается для имущества – его действительная стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования, для предпринимательского риска – убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая;

**страховой агент** – физическое лицо или организация, осуществляющая от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию;

**страховой брокер** – коммерческая организация, осуществляющая посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страховой организации или страхователя либо одновременно каждого из них;

**страховой взнос (страховая премия)** – сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование, если иное не установлено настоящим Положением или иными актами Президента Республики Беларусь;

**страховой (перестраховочный) пул** – совместная деятельность страховых организаций без образования юридического лица на основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых (перестраховочных) операций по отдельным видам страхования;

**страховой риск** – предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого осуществляется страхование;

**страховой случай** – предусмотренное в договоре страхования или законодательстве событие, при наступлении которого у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю);

**страховой тариф** – ставка страхового взноса с единицы страховой суммы. Страховой тариф по видам добровольного страхования включает базовый страховой тариф, состав которого определяется Министерством финансов, и применяемые к нему корректировочные коэффициенты;

**страховщики** – коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности (далее – страховщики, страховые организации);

**тариф перестрахования** – относительная вели чина, представляющая собой отношение перестраховочной премии к объему обязательств, принимаемых по договору перестрахования.

**2. Формы страхования.**

Страхование может осуществляться в формах добровольного и обязательного страхования.

**2.1** **Добровольное страхование** осуществляется путем заключения договора между страхователем и страховщиком в соответствии с законодательством. Договор добровольного страхования может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата), подписанного ими.

Страховщик при заключении договора добровольного страхования вправе использовать формы страховых полисов (свидетельств, сертификатов), им разработанные. Министерство финансов определяет обязательные реквизиты страхового полиса (свидетельства, сертификата), порядок его заполнения и использования.

Договор страхования также может быть заключен в форме электронного документа в порядке и на условиях, установленных Министерством финансов.

Условия, на которых заключается договор добровольного страхования, определяются в правилах соответствующего вида страхования, утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков и согласованных с Министерством финансов. Правила соответствующего вида страхования, утвержденные страховщиком либо объединением страховщиков и согласованные с Министерством финансов, должны прилагаться к договору добровольного страхования. Приложение к договору добровольного страхования правил страхования должно удостоверяться записью в этом договоре.

Министерство финансов вправе определять минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования. Срок действия договоров добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии не может быть менее трех лет.

Страховой тариф по видам добровольного страхования устанавливается страховщиками. При этом базовый страховой тариф устанавливается по согласованию с Министерством финансов.

Обязательное страхование осуществляется государственными страховыми организациями и (или) страховыми организациями, в уставных фондах которых более 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, если иное не установлено актами Президента Республики Беларусь.

Если государственные унитарные предприятия, являющиеся учредителями, участниками страховых организаций, в уставных фондах которых более 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, преобразованы в открытые акционерные общества, такие страховые организации вправе осуществлять обязательное страхование в случае, когда в уставных фондах их преобразованных учредителей, участников 100 процентов акций находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц.

Государство гарантирует страховые выплаты по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, видам обязательного страхования, если договоры страхования заключены с государственными страховыми организациями.

Размер страхового тарифа или страхового взноса по видам обязательного страхования устанавливается Президентом Республики Беларусь.

Порядок и условия обязательного страхования, за исключением обязательного государственного страхования, определяются законами Республики Беларусь и настоящим Положением.

**2.2 В Республике Беларусь осуществляются следующие виды обязательного страхования:**

обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам;

Декрета Президента Республики Беларусь от 8 октября 1997 г. № 18 "Об обязательном страховании строений, принадлежащих гражданам" и постановления Совета Министров Республики Беларусь от 8 января 1998 г. № 16 «О порядке проведения обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам" (с последующими изменениями и дополнениями). В соответствии с указанными законодательными актами страхователями являются граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, которым постройки принадлежат на праве собственности.

Белорусский государственная страховая организация вычислять страховые взносы и ежегодно, в срок до 1 мая, направляет страхователем письменное уведомление о застрахованных строениях. Страхователи обязаны уплатить страховые взносы до 1 ноября одновременно или по частям представителям Белгосстраха, через учреждения АСБ «Беларусбанк» или «Белпочты».

Страховые взносы, уплаченные по обязательному страхованию строений, не являются налогом и источником пополнения республиканского бюджета, а направляются на выплату страхового возмещения страхователем при наступлении страховых случаев, на создание резерва предстоящих выплат и в фонд предупредительных мероприятий.

Страховыми случаями являются уничтожение или повреждение строений в результате пожара, взрыва, землетрясения, удара молнии, сильного ветра, града, сильного дождя, сильного снегопада, высокого уровня воды, выхода подземных вод, прасадки грунта, обвала, оползня, аварии отопительной системы, водопроводных или канализационные сетей, падения летательных аппаратов.

Согласно вышеуказанными Декретом освобождаются от уплаты страховых взносов следующие категории граждан (страхователей), независимо от того, живут они в сельской или городской местности:

инвалиды Великой Отечественной войны и приравненные к ним лица. В соответствии с Законом Республики Беларусь "О ветеранах" льготы, предусмотренные действующим законодательством для инвалидов Великой Отечественной войны иии группы, распространяются на ветеранов войны, достигших 70-летнего возраста;

неработающие пенсионеры и инвалиды, размер пенсии которых за январь текущего года не превышает двух минимальных заработных плат, при условии, что с ними не живут или живут, но не ведут совместное хозяйство трудоспособные члены семьи;

граждане, у которых совокупный доход на члена семьи за прошедший год не превышает двух минимальных заработных плат в месяц.

Льготы в виде уменьшения размера страхового взноса на 50 процентов предоставляются неработающим пенсионерам и инвалидам, размер пенсии которых не превышает трех минимальных заработных плат за январь нынешнего года, при условии, что с ними не живут или живут, но не ведут совместное хозяйство, трудоспособные члены семьи.

Освобождение от уплаты страховых взносов и предоставление льгот по уплате страховых взносов указанных категорий граждан производится в тех случаях, когда они являются страхователями, т. е.. собственниками построек.

Освобождение страхователей от уплаты страховых взносов по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, по иным основаниям, чем указанные выше, действующими законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок проведения обязательного страхования, не предусматривается.

обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами;

обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь;

обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением;

обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы;

обязательное страхование гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве);

обязательное страхование гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов;

обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов;

обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

обязательное государственное страхование (предусмотренное законодательством обязательное страхование жизни, здоровья и (или) имущества граждан за счет средств соответствующего бюджета);

иные виды обязательного страхования, определенные законами или актами Президента Республики Беларусь;

виды добровольного страхования в соответствии с правилами страхования, утвержденными страховщиком либо объединением страховщиков и согласованными с Министерством финансов, включая:

страхование, относящееся к страхованию жизни, в том числе страхование: жизни (только на случай смерти или достижения определенного возраста застрахованным лицом, на случай смерти и достижения определенного возраста застрахованным лицом, а также страхование жизни с условием осуществления периодических страховых выплат (ренты). Дополнительно в договоре добровольного страхования жизни может быть предусмотрено страхование на случай причинения вреда жизни или здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая, включая случаи утраты трудоспособности и получения инвалидности, а также наступления в жизни застрахованного лица иного предусмотренного в договоре страхового случая);

дополнительной пенсии;

**Следует отметить страхование, не относящееся к страхованию жизни, в том числе страхование:** от несчастных случаев;от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу;медицинских расходов;имущества юридического лица;имущества граждан;грузов;строительно-монтажных рисков;предпринимательского риска;гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;гражданской ответственности владельцев воздушных судов;гражданской ответственности перевозчика и экспедитора;гражданской ответственности организаций, создающих повышенную опасность дляокружающих;гражданской ответственности нанимателя за вред, причиненный жизни и здоровьюработников;гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлениемпрофессиональной деятельности;иные виды добровольного страхования, не относящиеся к страхованию жизни; перестрахование.

Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры страхования в своих интересах, а также в интересах иных субъектов гражданского права (выгодоприобретателей), за исключением случаев, установленных законодательными актами.

Страховой брокер вправе осуществлять посредническую деятельность по видам добровольного страхования, перестрахованию.

При осуществлении видов страхования, относящихся к страхованию жизни, страховщик обязан дополнительно сверх гарантированного дохода, установленного по договору страхования, направлять на увеличение накоплений застрахованных лиц по такому договору не менее 50 процентов прибыли от осуществления инвестиций посредством вложения средств математических резервов и их размещения.

Функции руководителя, его заместителей, главного бухгалтера страховщика могут выполняться гражданами Республики Беларусь, а также иностранными гражданами и лицами без гражданства, постоянно проживающими в Республике Беларусь, на основании трудовых договоров, за исключением случаев, предусмотренных в части второй пункта настоящего Положения.

Заключение трудовых договоров с руководителем, его заместителями и главным бухгалтером страховщика, руководителем, его заместителями страхового брокера, прошедшими государственную регистрацию, производится после подтверждения Министерством финансов их профессиональной пригодности, а прекращение трудовых договоров с этими лицами – с уведомлением Министерства финансов в пятидневный срок со дня прекращения действия трудового договора.

Руководители, их заместители и главные бухгалтеры страховщиков, руководители,

заместители страховых брокеров, а также руководители их обособленных подразделений подтверждают свою профессиональную пригодность не реже одного раза в пять лет.

Министерство финансов вправе отстранить от должности лиц, указанных в настоящем пункте, и требовать внеочередного подтверждения их профессиональной пригодности в случаях: систематического (три и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) привлечения таких должностных лиц к административной ответственности за совершение административных правонарушений в связи с исполнением ими служебных обязанностей;

неисполнения, ненадлежащего или несвоевременного исполнения требования (предписания) об устранении выявленных нарушений;

нарушения страховой организацией лицензионных требований и условий, повлекших приостановление действия специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности в порядке, установленном законодательством.

Отстранение от должности заключается в запрещении лицам, указанным в настоящем пункте, исполнять до внеочередного подтверждения их профессиональной пригодности должностные полномочия, о чем выносится соответствующее требование (предписание), подлежащее немедленному исполнению.

В случае не подтверждения Министерством финансов профессиональной пригодности лиц, указанных в настоящем пункте, трудовой договор (контракт) с ними расторгается.

Трудовой договор с руководителем объединения страховщиков заключается после согласования его кандидатуры с Министерством финансов.

Руководителям, их заместителям и главным бухгалтерам страховщиков, руководителям, их заместителям страховых брокеров, а также руководителям их обособленных подразделений запрещается выполнение оплачиваемой работы на условиях штатного совместительства, кроме преподавательской, научной или иной творческой деятельности, а также медицинской практики.

Руководитель страховой организации в случае расторжения трудового договора с главным бухгалтером вправе передавать по договору ведение бухгалтерского учета и составление отчетности организации или индивидуальному предпринимателю, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, на срок до четырех месяцев без подтверждения их профессиональной пригодности в установленном порядке.

Таким образом, в стране сформирована строгая регламентация страхования и страховой защиты, определён перечень и алгоритм добровольного и обязательного страхования.

**Тема 2. Государственное регулирование страховой деятельности.**

Введение.

1. Основных направлений государственной политики в области страховой деятельности.

2. Компетенция Президента Республики Беларусь в области страховой деятельности.

3. Компетенция Совета Министров Республики Беларусь в области страховой деятельности.

4. Компетенция Министерства финансов Республики Беларусь в области страховой деятельности.

**Введение**

Государственное регулирование страховой деятельности осуществляется Президентом Республики Беларусь, Национальным собранием Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Министерством финансов. Столь высокий уровень управления страховой деятельности определяется важностью связи страхования с объективными экономическими категориями. Страхование является одним из стимулом экономического роста.

Целью настоящей лекции будет приобретение представлений и знаний об основных направлениях государственной политики в области страховой деятельности.

**1. Основных направлений государственной политики в области страховой деятельности.**

**Государственное регулирование страховой деятельности производится путем определения:**

основных направлений государственной политики в области страховой деятельности;

порядка осуществления страховой деятельности в Республике Беларусь;

процедур регистрации, реорганизации и ликвидации страховых организаций, страховых брокеров и объединений страховщиков;

порядка лицензирования страховой деятельности;

правил и принципов страхования, перестрахования, тарифной политики;

требований к формированию, размещению, использованию страховых резервов и других фондов, обеспечивающих финансовую устойчивость страховых организаций.

**2. Компетенция Президента Республики Беларусь в области страховой деятельности.**

Президента Республики Беларусь в области страховой деятельности:

определяет основные направления государственной политики в области страховой деятельности;

вводит новые виды обязательного страхования;

определяет размер отчислений, порядок и направления использования средств фондов предупредительных (превентивных) мероприятий по добровольному страхованию жизни, медицинских расходов, видам обязательного страхования, за исключением обязательного государственного страхования, обязательного страхования ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением, обязательного страхования с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы, обязательного страхования гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве);

согласовывает порядок осуществления инвестиций посредством вложения средств страховых резервов и их размещения, принятие в собственность Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц долей в уставных фондах, простых (обыкновенных) или иных голосующих акций страховых организаций;

устанавливает размеры страховых взносов и страховых тарифов по видам обязательного страхования, лимиты ответственности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, обязательному страхованию гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов, обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов;

определяет иные условия осуществления страховой деятельности при добровольном страховании объектов атомной электростанции в Республике Беларусь и ответственности, связанной с их эксплуатацией, наряду с условиями, предусмотренными настоящим Положением;

осуществляет иные полномочия.

**3. Компетенция Совета Министров Республики Беларусь в области страховой деятельности.**

Совет Министров Республики Беларусь в пределах своей компетенции:

по согласованию с Президентом Республики Беларусь устанавливает порядок осуществления инвестиций посредством вложения средств страховых резервов и их размещения;

по согласованию с Президентом Республики Беларусь принимает решения о принятии в собственность Республики Беларусь долей в уставных фондах, простых (обыкновенных) или иных голосующих акций страховых организаций;

утверждает республиканские программы развития страховой деятельности;

в соответствии с законами и актами Президента Республики Беларусь принимает нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере страхования, в том числе для определения случаев страхования ответственности за нарушение договора;

осуществляет иные полномочия в области государственного регулирования страховой деятельности.

**4. Компетенция Министерства финансов Республики Беларусь в области страховой деятельности.**

Министерство финансов Республики Беларусь в пределах своей компетенции:принимает нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере страхования, в том числе в целях обеспечения единообразного ведения страховщиками учета и отчетности, формирования страховых резервов;

проводит государственную политику в области страховой деятельности;

осуществляет государственную регистрацию страховых организаций, страховых брокеров и объединений страховщиков;

выдает страховым организациям специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности;

выдает белорусским страховым организациям или белорусским страховым брокерам разрешения на создание обособленных подразделений, в том числе за пределами Республики Беларусь, а также на участие в создании организаций за пределами Республики Беларусь для осуществления деятельности в области страхования, включая страховых брокеров, либо на приобретение долей в уставных фондах (акций) таких организаций;

обобщает практику страховой деятельности, дает страховым организациям, страховым брокерам, объединениям страховщиков, иным юридическим лицам, а также физическим лицам разъяснения по вопросам применения законодательства о страховании, разрабатывает предложения о совершенствовании такого законодательства;

определяет порядок заключения договоров страхования (сострахования, перестрахования), применения страховых тарифов;

устанавливает нормативы безопасного функционирования для страховых организаций, порядок их расчета, применения и оценки выполнения, а также норматив расходов на ведение дела;

согласовывает правила добровольного страхования, изменения и (или) дополнения в них, базовые страховые тарифы, а также определяет порядок их оформления и представления в Министерство финансов для согласования;

устанавливает норматив ответственности и определяет порядок его расчета, применения и распространения, а также порядок расчета размера собственного капитала страховых организаций;

определяет объем и порядок раскрытия (опубликования, распространения, предоставления) информации о деятельности страховых организаций, страховых брокеров;

устанавливает формы квитанций о приеме наличных денежных средств (страховых взносов) и порядок их заполнения и использования;

согласовывает тираж бланков квитанций о приеме наличных денежных средств (страховых взносов) и осуществляет регистрацию бланков таких квитанций;

ведет в определенном им порядке реестр иностранных страховых (перестраховочных) организаций, с которыми страховые организации Республики Беларусь вправе заключать договоры перестрахования;

представляет Республику Беларусь в международных организациях по вопросам страховой политики;

осуществляет иные функции государственного регулирования страховой деятельности.

**Тема 3. Страховщики и страховые брокеры: государственная регистрация, реорганизация, ликвидация.**

Введение.

1. Порядок государственной регистрации страховщиков и страховых брокеров.

2. Порядок создания страховых организаций и страховых брокеров за пределами Республики Беларусь

3. Обязанности страховой организации при её ликвидации.

Заключение

Список литературных источников.

**Введение**

Государственная регистрация страховщиков, страховых брокеров, в том числе с участием иностранных инвесторов, а также расположенных в свободных экономических зонах и Китайско-Белорусском индустриальном парке позволяет на высоком уровне осуществлять страхование, тем самым обеспечивать экономический рост экономики.

**1. Порядок государственной регистрации страховщиков и страховых брокеров.**

Государственная регистрация страховщиков, страховых брокеров, в том числе с участием иностранных инвесторов, а также расположенных в свободных экономических зонах и Китайско-Белорусском индустриальном парке, внесение изменений и дополнений в их учредительные документы осуществляются **в** порядке, установленном законодательством о государственной регистрации субъектов хозяйствования, с учетом особенностей, определенных Положение о страховании.

Минимальный размер уставного фонда страховщика устанавливается в сумме, эквивалентной 5 млн. евро, страхового брокера – в сумме, эквивалентной 25 000 евро.

Соответствие размера уставного фонда страховщика, страхового брокера минимальному размеру уставного фонда определяется путем пересчета внесенных в уставный фонд денежных средств в евро: в случае внесения денежных средств в белорусских рублях – по установленному Национальным банком официальному курсу белорусского рубля по отношению к евро на любую дату пересчета; в случае внесения денежных средств в иностранной валюте – путем пересчета иностранной валюты в белорусские рубли по установленному Национальным банком официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте с последующим пересчетом белорусских рублей по установленному Национальным банком официальному курсу белорусского рубля по отношению к евро на любую дату пересчета.

Уставный фонд страховщика, страхового брокера должен быть сформирован его собственником имущества (учредителями, участниками) к дате государственной регистрации полностью.

Часть уставного фонда, соответствующая его минимальному размеру, должна вноситься денежными средствами в иностранной валюте и (или) белорусских рублях. Часть уставного фонда, превышающая его минимальный размер, может быть сформирована путем внесения собственником имущества (учредителями, участниками) страховщика, страхового брокера неденежных вкладов в порядке, установленном законодательством и учредительными документами этой организации. Оплата иностранными инвесторами долей в уставных фондах (акций) страховщиков и страховых брокеров производится исключительно денежными средствами.

Для формирования уставного фонда страховщика, страхового брокера могут быть использованы только собственные средства собственника имущества (учредителей, участников), а для формирования уставного фонда, связанного с его увеличением, – собственные средства собственника имущества (учредителей, участников) страховщика, страхового брокера и (или) источники собственных средств страховщика, страхового брокера. Для формирования уставного фонда страховщика, страхового брокера, в том числе связанного с его увеличением, не могут быть использованы заемные средства (кредиты банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, займы, в том числе оформленные облигациями, и иные заемные средства) и (или) доходы, полученные преступным путем.

Под собственными средствами собственника имущества (учредителей, участников) страховщика, страхового брокера следует понимать приобретенные законным способом денежные средства или иное имущество, принадлежащие им на праве собственности (праве хозяйственного ведения или оперативного управления). Под источниками собственных средств страховщика, страхового брокера следует понимать нераспределенную прибыль прошлых лет и фонды, созданные за счет прибыли, в случае, если названные источники не были использованы. В качестве не денежного вклада может выступать имущество, принадлежащее собственнику имущества (учредителям, участникам) страховщика, страхового брокера на праве собственности (праве хозяйственного ведения или оперативного управления), необходимое, пригодное для осуществления страховой деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

После государственной регистрации страховщик, страховой брокер должны постоянно иметь на своих счетах в банках Республики Беларусь денежные средства в сумме, соответствующей минимальному размеру уставного фонда, (установленному в части первой пункта 15 Положения).

При этом в качестве обеспечения минимального размера уставного фонда не могут выступать заемные средства, полученные страховой организацией, страховым брокером в виде кредитов банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, займов, в том числе оформленных облигациями, и иные заемные средства.

В случае изменения размера уставного фонда страховщик, страховой брокер обязаны внести изменения и (или) дополнения в свои учредительные документы и представить их для государственной регистрации.

Для государственной регистрации страховой организации, страхового брокера, изменений и (или) дополнений, вносимых в их учредительные документы, в том числе в случаях изменения собственника имущества, состава учредителей (участников), увеличения уставного фонда страховой организации, страхового брокера, помимо документов, предусмотренных законодательными актами о государственной регистрации субъектов хозяйствования, дополнительно в Министерство финансов представляются:

документы, подтверждающие происхождение собственных средств собственника имущества (учредителей, участников) для их внесения в уставный фонд страховщика, страхового брокера (в соответствии с аудиторским заключением); документы, подтверждающие осуществление собственником имущества (учредителями, участниками) – юридическими лицами деятельности не менее трех лет, а также наличие прибыли собственника имущества (учредителей, участников) по итогам осуществления своей деятельности в последние три года (в соответствии с аудиторским заключением), в случаях создания страховой организации, страхового брокера либо вхождения в их состав нового участника;

копия документа, подтверждающего государственную регистрацию предыдущего выпуска акций в уполномоченном республиканском органе государственного управления, осуществляющем государственное регулирование рынка ценных бумаг;

передаточный акт или разделительный баланс – в случае реорганизации страховщика, страхового брокера;

выписка из протокола общего собрания участников страховщика, страхового брокера о внесении изменений и (или) дополнений в его учредительные документы.

Для государственной регистрации создаваемого (реорганизуемого) страховщика, страхового брокера наряду с документами, представляемыми в соответствии с законодательными актами о государственной регистрации субъектов хозяйствования, в Министерство финансов направляются сведения о профессиональной пригодности кандидатов на должности руководителей, их заместителей и главных бухгалтеров страховщика, руководителей, их заместителей страхового брокера.

Профессиональная пригодность кандидатов на указанные должности определяется в порядке, установленном Министерством финансов.

Министерство финансов до осуществления государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы страховщика, страхового брокера, вправе запрашивать у государственных органов и иных организаций дополнительные сведения о новых участниках страховщика, страхового брокера, источниках денежных средств и иного имущества, вносимых в уставный фонд страховщика, страхового брокера, другие сведения, необходимые для решения вопроса о соблюдении законодательства при внесении в учредительные документы страховщика, страхового брокера изменений и (или) дополнений.

Осуществление государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы страховщика, страхового брокера, или принятие решения об отказе в их регистрации производится в срок, не превышающий одного месяца со дня представления всех необходимых документов и сведений.

Страховая организация, страховой брокер могут быть собственником имущества (учредителем, участником) других юридических лиц.

Собственником имущества (учредителем) страховой организации, создаваемой в форме унитарного предприятия, может быть только юридическое лицо.

Квота иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь устанавливается Советом Министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

При превышении данной квоты Министерство финансов прекращает регистрацию страховых организаций с участием иностранных инвесторов и (или) выдачу таким организациям специальных разрешений (лицензий) на осуществление страховой деятельности.

Страховая организация обязана получить предварительное разрешение Министерства финансов на:

увеличение размера своего уставного фонда за счет средств иностранных инвесторов и (или) страховых организаций, являющихся дочерними (зависимыми) хозяйственными обществами по отношению к этим иностранным инвесторам; отчуждение долей в ее уставном фонде (акций), составляющих 5 и более процентов уставного фонда страховой организации;

отчуждение долей в ее уставном фонде (акций) в пользу иностранных инвесторов и (или) страховых организаций, являющихся дочерними (зависимыми) хозяйственными обществами по отношению к данным иностранным инвесторам.

Участники страховых организаций Республики Беларусь обязаны получить предварительное разрешение Министерства финансов на отчуждение (приобретение) долей в уставных фондах (акций) страховых организаций.

Белорусские участники страховых организаций Республики Беларусь обязаны получить предварительное разрешение Министерства финансов на отчуждение принадлежащих им долей в уставных фондах (акций) в собственность (хозяйственное ведение, оперативное управление) иностранных инвесторов и (или) страховых организаций, являющихся дочерними (зависимыми) хозяйственными обществами по отношению к этим иностранным инвесторам.

В таком предварительном разрешении отказывается, если:

указанная в части первой пункта 19 настоящего Положения квота превышена или будет превышена при совершении действий, названных в настоящем пункте;

юридическое лицо, которому страховщик, участник страховщика намерен осуществить отчуждение принадлежащих ему долей в уставном фонде (акций), осуществляет деятельность менее трех лет и не имеет прибыли по итогам осуществления своей деятельности в последние три года;

существует необходимость обеспечения национальной безопасности Республики Беларусь, в том числе в экономической сфере, защиты интересов национальных страховых организаций.

Страховые организации, являющиеся дочерними (зависимыми) хозяйственными обществами по отношению к иностранным инвесторам и (или) имеющие долю иностранных инвесторов в своих уставных фондах более 49 процентов, могут создавать обособленные подразделения на территории Республики Беларусь, а также являться учредителями (участниками) других страховых организаций после получения предварительного разрешения Министерства финансов.

Такое разрешение не выдается при превышении квоты, указанной в части первой пункта 19 настоящего Положения.

Страховые организации и страховые брокеры создают обособленные подразделения в Республике Беларусь с разрешения Министерства финансов в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь.

**2. Создание страховыми организациями и страховыми брокерами за пределами Республики Беларусь**

Создание страховыми организациями и страховыми брокерами за пределами Республики Беларусь обособленных подразделений, а также участие в создании за пределами Республики Беларусь страховых организаций и (или) страховых брокеров либо приобретение долей в уставных фондах (акций) таких организаций осуществляются с разрешения Министерства финансов в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь, с учетом особенностей, определенных законодательством Республики Беларусь и правом иностранных государств, в которых осуществляются соответствующие действия.

Уполномоченный сотрудник Министерства финансов не осуществляет государственную регистрацию создаваемой (реорганизуемой) страховой организации, страхового брокера, изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы страховой организации, страхового брокера, в случаях, предусмотренных законодательными актами о государственной регистрации субъектов хозяйствования, а также при:

Не подтверждении в установленном порядке происхождения собственных средств собственника имущества (учредителей, участников) для внесения в качестве вклада в уставный фонд страховой организации, страхового брокера (в соответствии с аудиторским заключением);

осуществлении собственником имущества (учредителями, участниками) – юридическими лицами деятельности менее трех лет;

отсутствии у собственника имущества (учредителей, участников) – юридических лиц прибыли по итогам осуществления своей деятельности в последние три года (в соответствии с аудиторским заключением) в случаях создания страховой организации, страхового брокера либо вхождения в их состав нового участника;

превышении квоты, указанной в части первой пункта 19 настоящего Положения; профессиональной непригодности кандидатов на должности руководителя, его заместителей и главного бухгалтера страховой организации, руководителя, его заместителей страхового брокера;

необходимости обеспечения национальной безопасности Республики Беларусь, в том числе в экономической сфере, защиты интересов страховых организаций, страховых брокеров – резидентов Республики Беларусь.

Реорганизация и ликвидация страховой организации, страхового брокера осуществляются в соответствии с законодательными актами.

При ликвидации страховой организации выполнение ее обязательств перед страхователями (выгодоприобретателями) производится во внеочередном порядке за счет средств страховых резервов и собственного капитала.

**3. Обязанности страховой организации при ликвидации.**

Страховая организация независимо от формы собственности обязана при ликвидации, прекращении действия специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности, а при возбуждении экономическим судом области (города Минска) в отношении страховой организации – должника конкурсного производства вправе в порядке, установленном законодательством, выполнить обязательства, принятые по действующим договорам добровольного страхования, либо передать такие обязательства другой страховой организации или произвести расторжение договоров добровольного страхования. Страховая организация также обязана по письменному заявлению страхователя передать обязательства по договорам добровольного страхования другой страховой организации, названной в заявлении страхователя, при условии соответствия этой страховой организации критериям, установленным в настоящем пункте.

В случае расторжения договора добровольного страхования в соответствии с частью первой настоящего пункта: обязательства страховщика по такому договору прекращаются, за исключением случаев, когда его обязательства по осуществлению страховой выплаты возникли до расторжения договора;

страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, обусловленное заключенным договором добровольного страхования, не относящимся к страхованию жизни, а по договорам добровольного страхования, относящимся к страхованию жизни, – на часть страхового взноса в соответствии с условиями правил добровольного страхования, на которых они были заключены.

Страховая организация, принимающая обязательства по договорам добровольного страхования, должна быть согласно критериям, установленным законодательством, платежеспособной с учетом вновь принимаемых на себя обязательств и выполнять их надлежащим образом в соответствии с условиями, на которых были заключены договоры добровольного страхования, а также иметь страховые резервы в размере, достаточном для выполнения всех ее обязательств, в том числе вновь принимаемых.

Одновременно с передачей обязательств по договорам добровольного страхования передаются сформированные в соответствии с законодательством страховые резервы в размере, соответствующем передаваемым обязательствам по договорам добровольного страхования, и остатки средств фондов предупредительных (превентивных) мероприятий.

**Тема 4. Особенности деятельности страховщиков, страховых брокеров и страховых агентов.**

Введение

1. Предмет деятельности страховщиков.

2. Обязанности страховых организаций.

3.Страховой агент.

4. Страховой брокер.

Заключение.

**Введение**

Преимуществом правового регулирования страхования, является чёткая ориентация на конечный результат – формирование социально-рыночной экономики страны. Ключевая роль здесь – сегодня определён предмет деятельности страховщика.

**1. Предмет деятельности страховщиков.**

Предметом деятельности страховщиков может быть только страховая деятельность, осуществление инвестиций, деятельность по оценке страхового риска и размера ущерба, оценке и осмотру движимого и недвижимого имущества в связи со страхованием и выдаче заключений о состоянии этого имущества, по организации предоставления услуг технического, медицинского и финансового характера иному страховщику либо страхователю (застрахованному, потерпевшему, а также другому лицу, претендующему на получение страховой выплаты) в целях выполнения заключенных этими лицами договоров страхования, по оказанию услуг иной страховой организации в установлении причин, характера ущерба при наступлении страхового случая.

Страховая организация, осуществляющая виды страхования, относящиеся к страхованию жизни, не вправе заниматься иными видами страхования. Особенности осуществления видов страхования, относящихся к страхованию жизни, определяет Министерство финансов.

В учредительных документах страховщика обязательно должен быть определен его

предмет деятельности.

Страховые организации приобретают право на осуществление страховой деятельности со дня получения специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности, выдаваемого Министерством финансов в порядке, установленном законодательством о лицензировании.

В специальном разрешении (лицензии) на осуществление страховой деятельности указываются виды обязательного и (или) добровольного страхования, которые имеет право осуществлять страховая организация, получившая такое специальное разрешение (лицензию).

Страховые организации, являющиеся дочерними или зависимыми хозяйственными обществами по отношению к иностранным инвесторам, не могут осуществлять в Республике Беларусь страхование жизни, обязательное страхование, в том числе обязательное государственное страхование, имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок, оказанием услуг или выполнением работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц, за исключением случая, предусмотренного в части второй настоящего пункта.

Страховые организации, являющиеся дочерними или зависимыми хозяйственными обществами по отношению к иностранным инвесторам, вправе осуществлять в Республике Беларусь виды страхования, относящиеся к страхованию жизни, при условии заключения договоров страхования только с физическими лицами.

**2. Обязанности страховых организаций.**

Страховые организации Республики Беларусь обязаны: осуществлять страхование имущества (за исключением транспортных средств, грузов, сельскохозяйственных культур и животных) организаций, имеющих объекты, относящиеся в соответствии с законодательством к I и II типам опасных производственных объектов, и (или) осуществляющих эксплуатацию таких объектов,

путем заключения одного договора добровольного страхования. Допускается заключение отдельных договоров страхования в отношении имущества обособленных подразделений указанных организаций, расположенных вне места нахождения организации;

осуществлять страхование риска выполнения своих обязательств, принятых по договорам добровольного страхования иным, чем страхование жизни, с превышением установленного законодательством норматива ответственности только у страховой организации, создаваемой Советом Министров Республики Беларусь в форме государственного юридического лица для осуществления страховой деятельности исключительно по перестрахованию (далее – перестраховочная организация), в порядке, установленном законодательством, на основании заключаемых договоров перестрахования в полном объеме такого превышения;

уведомлять перестраховочную организацию о заключенных с иными страховыми организациями договорах перестрахования в порядке, установленном Министерством финансов.

Размер вознаграждения, получаемого страховой организацией по каждому заключенному с перестраховочной организацией договору перестрахования, определяется соглашением сторон.

Посредническая деятельность по страхованию – деятельность, осуществляемая страховыми агентами и страховыми брокерами.

Страховые организации не могут выступать страховыми агентами или страховыми брокерами. Страховые агенты не могут выступать страховыми брокерами.

Страховыми агентами могут быть физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, и организации, не являющиеся страховыми организациями.

**3. Страховой агент.**

Страховой агент – физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, осуществляющее от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию на основании трудового договора (контракта) либо гражданско-правового договора по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, – от имени нескольких страховых организаций, а по иным видам страхования – от имени только одной страховой организации.

Физическое лицо для осуществления посреднической деятельности по страхованию должно иметь образование не ниже общего среднего.

Страховой агент – организация и ее структурные подразделения (далее в настоящем пункте – организации), осуществляющие от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию на основании гражданско-правового договора.

Страховыми агентами могут выступать следующие организации: банки; республиканское унитарное предприятие почтовой связи «Белпочта» и его структурные подразделения;

иные организации, включенные в реестр страховых агентов Министерства финансов (далее – реестр).

Основания и порядок включения в реестр (исключения из него) организаций, а также порядок ведения реестра определяются Советом Министров Республики Беларусь.

Организация, которая является государственным юридическим лицом, государственным банком, вправе осуществлять посредническую деятельность по всем видам добровольного и обязательного страхования. Иные организации имеют право осуществлять посредническую деятельность только по видам добровольного страхования.

Посредническая деятельность по страхованию не может являться основным и (или) единственным видом деятельности страхового агента – организации.

Страховой агент действует в пределах полномочий, предоставленных страховщиком, и в посреднической деятельности по страхованию выступает от его имени.

Страховой агент лично совершает действия, на которые уполномочен страховой организацией, и не вправе передоверять их совершение иному лицу.

При заключении гражданско-правового договора между страховым агентом и страховой организацией должно быть достигнуто соглашение о конкретном перечне услуг, оказываемых страховым агентом, правах страхового агента и его обязанностях перед страховщиком, условиях и порядке выплаты вознаграждения.

Страховой агент не вправе заключать договоры страхования в отношении себя лично либо выступать выгодоприобретателем по заключенным им договорам страхования.

Страховой агент – организация также не вправе заключать договоры страхования с дочерними, зависимыми организациями или иными аффилированными лицами.

Права и обязанности, вытекающие из сделок, совершенных страховым агентом, приобретает страховщик.

В случае отсутствия либо превышения страховым агентом полномочий, предоставленных ему страховщиком, договор страхования считается заключенным, если страховщик впоследствии прямо одобрит данный договор.

Одобрение договора страхования страховщиком создает, изменяет и прекращает для него гражданские права и обязанности по данному договору с даты его вступления в силу.

38. Определение и получение страховых взносов страховыми агентами от страхователей осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством и правилами страхования.

Страховые агенты обязаны сдавать полученные ими страховые взносы страховщику или перечислять на его текущий (расчетный) банковский счет в порядке и сроки, установленные в соответствии с законодательством страховщиком по согласованию с обслуживающим его банком. При этом сумма страховых взносов должна соответствовать размеру и валюте, указанным в договорах страхования, по которым страховой агент получил страховые взносы.

Форма, система и размеры оплаты труда страховых агентов – физических лиц,

состоящих в штате страховой организации, выплаты страховым агентам – организациям (физическим лицам) вознаграждения за оказанные услуги определяются соответственно в трудовом договоре (контракте) либо гражданско-правовом договоре согласно законодательству.

Страховые агенты заключают договоры обязательного страхования с юридическими лицами на безвозмездной основе.

Страховая организация вправе выплачивать премию страховому агенту по результатам заключения договоров обязательного страхования.

Министерство финансов устанавливает предельный размер всех видов выплат страховым агентам и определяет особенности выплаты вознаграждения страховым агентам.

**4. Страховой брокер.**

Предметом деятельности страхового брокера является только посредническая деятельность по страхованию.

Страховые брокеры могут по видам добровольного страхования:

осуществлять поиск страхователей или подбор страховщика;

оказывать консультационные и информационные услуги по страхованию;

получать страховые взносы по договорам страхования (перестрахования) при наличии соответствующего условия в договоре со страховщиком;

оказывать помощь в подготовке (оформлении) документов, необходимых для получения страховой выплаты;

оформлять страховые полисы (свидетельства, сертификаты) и другие документы, необходимые для заключения договора добровольного страхования;

предоставлять заинтересованным лицам услуги по оценке страхового риска при заключении договора страхования, оценке ущерба и определению размера выплаты страхового возмещения, а также по возмещению убытков при наступлении страхового случая или оказывать содействие в предоставлении таких услуг.

Конкретный перечень услуг, предоставляемых страховым брокером, а также перечень его прав и обязанностей по отношению к страхователю и (или) страховщику определяются в договорах, заключенных между ними.

В этих договорах должны быть предусмотрены порядок взаиморасчетов между страховым брокером и страховщиком, сроки перечисления страховых взносов на текущий (расчетный) банковский счет страховщика, условия и порядок выплаты вознаграждения, а также другие условия, определяемые по соглашению сторон.

**Страховой брокер не вправе осуществлять**: деятельность по поручению страховых организаций, созданных за пределами Республики Беларусь (за исключением посреднической деятельности по перестрахованию); иные виды деятельности, кроме посреднической деятельности по страхованию; посредническую деятельность по видам обязательного страхования, по перестрахованию по видам обязательного страхования, за исключением случаев, определенных в абзаце четвертом пункта 43 настоящего Положения; посредническую деятельность по страхованию без наличия действующего договора страхования гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

**Страховой брокер вправе:** получать от страховщика сведения о страховых тарифах, обязательствах, принятых по договорам страхования (сострахования, перестрахования), страховых резервах и размере собственного капитала;

получать от страховщика и страхователя вознаграждение за оказанные им услуги;

осуществлять посредническую деятельность по перестрахованию по поручению

страховых организаций и страховых брокеров, созданных за пределами Республики

Беларусь, и получать вознаграждение за оказанные им услуги.

**Страховой брокер обязан:** выполнять свои обязательства в соответствии с договорами, заключенными им сострахователями и (или) страховщиками;

оказывать страхователям содействие в заключении договоров страхования со

страховщиками, являющимися платежеспособными в соответствии с законодательством;

в установленном порядке представлять в Министерство финансов отчетность о

посреднической деятельности, а также иную информацию о его финансово-хозяйственной деятельности.

Посредническая деятельность, связанная с заключением на территории Республики Беларусь договоров страхования от имени страховых организаций, созданных за пределами Республики Беларусь, не допускается.

**Тема 5. Объединение страховщиков.**

Введение

1. Цели, задачи, объединения страховщиков.

2. Организационное построение объединения страховщиков.

3. Особенности обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.

4. Надзор и контроль за страховой деятельностью.

Заключение

Список литературных источников.

**Введение**

Объединение страховщиков важна как слагаемая координации коммерческой деятельности страховщиков и страховых брокеров – членов объединения страховщиков. Приобретения знаний целей, задач, организационного построения объединения страховщиков станет целью настоящей лекции.

**1. Цели, задачи, организационное построение объединения страховщиков.**

Объединение страховщиков создается в целях:

координации коммерческой деятельности страховщиков и страховых брокеров – членов объединения страховщиков;

представления и защиты прав и общих имущественных интересов своих членов; определения и выполнения членами объединения страховщиков совместных программ деятельности.

Объединение страховщиков:

устанавливает обязательные для членов объединения правила и стандарты деятельности;

осуществляет контроль за выполнением членами объединения принятых на себя обязательств;

взаимодействует с уполномоченными государственными органами по вопросам страхования, оказывает членам объединения помощь в защите их прав и интересов;

осуществляет иные права и обязанности в соответствии с законодательством.

**Учредительным документом объединения страховщиков является устав.**

Объединение страховщиков подлежит государственной регистрации в Министерстве финансов в порядке, установленном законодательством о государственной регистрации субъектов хозяйствования, если иное не установлено законодательными актами.

Реорганизация и ликвидация объединения страховщиков осуществляются в порядке, предусмотренном для реорганизации и ликвидации субъектов хозяйствования, если иное не установлено законодательными актами.

**3. Особенности обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.**

Для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств страховая организация образует страховые резервы: из начисленных (поступивших) страховых взносов: по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, – математические резервы; по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, – технические резервы; по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы – специальный страховой резерв; из прибыли, полученной от осуществления инвестиций посредством вложения средств математических резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, и их размещения, – резерв дополнительных выплат.

**Порядок и условия образования страховых резервов определяются Министерством финансов.**

Страховые резервы исчисляются в белорусских рублях или иностранной валюте, в которой подлежат уплате (уплачены) страховые взносы или приняты обязательства по соответствующим видам страхования (перестрахованию). Размещение и учет средств страховых резервов осуществляются в порядке, определенном Министерством финансов и Национальным банком, на отдельных специальных счетах, открытых для этого в обслуживающих банках.

Страховые организации – государственные юридические лица либо юридические лица, в уставных фондах которых более 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, размещают собственные средства и средства страховых резервов в государственных банках, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь. При этом собственные средства могут быть вложены в государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка, ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов, ценные бумаги государственных банков и открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», если иное не установлено Президентом Республики Беларусь, объекты недвижимости, а также направлены на формирование уставных фондов организаций, собственником имущества (учредителем, участником) которых являются указанные страховые организации.

Показателем результативности деятельности страховой организации является прибыль, определяемая как разница между доходами, полученными при осуществлении страхования, в том числе сострахования и перестрахования, а также от осуществления инвестиций и иной деятельности, относящейся к предмету ее деятельности, и расходами на осуществление этой деятельности.

Страховые организации, страховые брокеры составляют годовую и промежуточную индивидуальную отчетность, включая установленные Министерством финансов примечания к ней, и представляют ее в Министерство финансов.

Министерство финансов устанавливает порядок и сроки представления: страховыми организациями годовой и промежуточной индивидуальной отчетности, включая примечания к ней; страховыми брокерами промежуточной индивидуальной отчетности, включая примечания к ней.

Страховые организации, страховые брокеры обязаны в порядке и сроки, определенные Министерством финансов, публиковать годовую индивидуальную отчетность вместе с аудиторским заключением по этой отчетности.

**4. Надзор и контроль за страховой деятельностью.**

В целях обеспечения соблюдения требований законодательства о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховых организаций и государства Министерством финансов и территориальными органами Министерства финансов осуществляются надзор и контроль за страховой деятельностью на территории Республики Беларусь.

Надзор и контроль за страховой деятельностью на территории Республики Беларусь, осуществляемые Министерством финансов и территориальными органами Министерства финансов в пределах своей компетенции, включают:

надзор за соблюдением страховщиками, страховыми агентами, страховыми брокерами и объединениями страховщиков требований законодательства о страховании;

надзор за выполнением страховыми организациями и страховыми брокерами законодательства об оплате труда;

контроль за финансовым состоянием и финансовыми результатами деятельности страховых организаций, в том числе за соблюдением: установленных законодательством нормативов, включая норматив расходов на ведение дела, нормативы безопасного функционирования для страховых организаций;

минимального размера уставного фонда;

соотношений между финансовыми активами и обязательствами, принятыми по договорам страхования (сострахования, перестрахования);

платежеспособности и финансовой устойчивости;

структуры и размеров страховых тарифов, страховых взносов по видам обязательного страхования, размеров отчислений в гарантийные фонды и фонды предупредительных (превентивных) мероприятий;

структуры и размеров страховых тарифов по видам добровольного страхования.

**При осуществлении надзора и контроля за страховой деятельностью Министерство финансов вправе:**  в установленном порядке:

проводить проверки соблюдения страховыми организациями, страховыми брокерами, их обособленными подразделениями, имеющими учетный номер плательщика, а также страховыми агентами требований законодательства о страховании;

проводить проверки по месту своего нахождения на основании изучения документов и информации, полученных в соответствии с законодательством, без истребования от проверяемого субъекта иных документов (камеральные проверки). При выявлении нарушений законодательства по результатам камеральных проверок в отношении лиц, допустивших такие нарушения, Министерством финансов выносится требование (предписание) об их устранении по форме, утверждаемой Министерством финансов, с установлением срока устранения. Письменное уведомление об устранении нарушений должно быть направлено в Министерство финансов лицом, в отношении которого вынесено требование (предписание), не позднее дня, установленного соответствующим требованием (предписанием), с приложением документов, подтверждающих устранение нарушений;

выносить страховым организациям, страховым брокерам обязательное для выполнения требование (предписание) об устранении выявленных нарушений;

применять к страховым организациям, страховым брокерам, страховым агентам, их должностным лицам меры ответственности, предусмотренные законодательными актами за нарушения законодательства о страховании;

принимать решения о приостановлении, прекращении, возобновлении действия, аннулировании у страховых организаций специальных разрешений (лицензий) на осуществление страховой деятельности;

назначать временную администрацию по управлению страховой организацией (далее – временная администрация) в соответствии с настоящим Положением и в определенном им порядке:

по результатам анализа и контроля за выполнением мероприятий, предусмотренных планом оздоровления финансового положения, в случае ухудшения платежеспособности страховой организации на конец каждого отчетного периода, в течение которого реализуется план оздоровления финансового положения;

**Тема 6. Порядок и условия осуществления обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам.**

**Введение**

1. Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах»: цели, задачи.

2. Страховые случаи.

3. Страховой взнос: порядок расчёта.

**Ведение**

страхованию строений, принадлежащих гражданам, обеспечивает их имущественные интересы. Это обеспечивает социальную гарантию граждан на собственность, компенсирует имущественный ущерб в случае различных коллизий.

**1. Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах»: цели, задачи.**

Страховщиком по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, является Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах» (далее – Белгосстрах).

Объектом обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам, являются имущественные интересы граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства, связанные с утратой (гибелью) или повреждением строений, зарегистрированных в порядке, установленном законодательством, принадлежащих им на праве собственности и постоянно используемых ими, членами их семей или инымилицами с согласия собственника для проживания и хозяйственных нужд.

Под строениями для целей данного обязательного страхования понимаются одноквартирные жилые дома и строения, сооружения, пространственно не отделенные от их объема, предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд граждан, зарегистрированные организацией по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним, квартиры в блокированном жилом доме и строения, сооружения, пространственно не отделенные от их объема, предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд граждан.

Страхователями по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, являются дееспособные физические лица, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства, которым принадлежат на праве собственности и постоянно используются ими, членами их семей или иными лицами с согласия собственника для проживания и хозяйственных нужд строения, зарегистрированные в установленном законодательством порядке.

В случае смерти собственника строений страхователями до регистрации права собственности на строения в установленном законодательством порядке в последующие периоды страхования являются наследники, принявшие наследство путем фактического вступления во владение или управление наследственным имуществом на основании письменного заявления страховщику о принятии наследства, если строения продолжают постоянно использоваться ими для проживания и хозяйственных нужд.

Выгодоприобретателями по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, являются страхователи, в случае смерти страхователя выгодоприобретателями признаются его наследники.

**Обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, не подлежат:** ветхие строения;строения, принадлежащие гражданам, место пребывания которых неизвестно;садовые домики (дачи);строения в населенных пунктах, которые используются гражданами периодическипод садовые домики (дачи);хозяйственные (подсобные и дворовые) постройки, гаражи, расположенные отдельноот строения, подлежащего обязательному страхованию;квартиры в многоквартирных жилых домах.

Органы местного управления обязаны оказывать страховщику содействие впроведении обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам, а такжеежегодно по его запросу предоставлять списки строений, постоянно используемых дляпроживания и хозяйственных нужд собственниками, членами их семей или иными лицамис согласия собственников.Организации, осуществляющие государственную регистрацию недвижимогоимущества, прав на него и сделок с ним, предоставляют по запросу Белгосстрахадокументы и информацию об объектах недвижимости, зарегистрированных в Единомгосударственном регистре недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним,необходимые для учета объектов обязательного страхования строений, принадлежащихгражданам.

Органы внутренних дел Республики Беларусь обязаны по запросу страховщика без взимания платы предоставлять данные документов, удостоверяющих личность должников (серия, номер, дата выдачи, наименование государственного органа, выдавшего документ, личный (идентификационный) номер).

**2. Страховые случаи.**

Страховыми случаями по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, являются утрата (гибель) или повреждение строений в результате сильного ветра (в том числе шквала, смерча, урагана), града, сильного дождя, сильного снегопада, сильного мороза, сильной жары и других опасных явлений природы, которые по своей интенсивности (силе), масштабу распространения и (или) продолжительности могут причинить вред строениям, в результате высокого уровня воды (при половодьях, паводках, заторах, зажорах), выхода подпочвенных вод, просадки грунта, обвала, оползня, землетрясения, удара молнии, пожара, взрыва, аварии отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, падения летательных аппаратов, а также случаи, когда для прекращения распространения пожара либо в связи с внезапной угрозой стихийного бедствия, указанного в настоящем пункте, было необходимо разобрать строения или перенести их в другое место.

Страховая сумма по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, составляет 50 процентов от страховой стоимости (страховой оценки) строений, подлежащих этому страхованию.

Учет строений, подлежащих обязательному страхованию, а также определение их страховой стоимости производятся страховщиком ежегодно по состоянию на 1 января.

Если строения находятся в долевой собственности, учету подлежит каждая их часть соразмерно долям участников долевой собственности на эти строения.

Страховая стоимость строений определяется в соответствии с установленным законодательством порядком оценки капитальных строений (зданий, сооружений), принадлежащих физическим лицам.

Определение страховой стоимости строений производится при обязательном участии страхователя либо уполномоченного им лица.

При несогласии страхователя с определением страховой стоимости строений он вправе для осуществления оценки обратиться к организации, индивидуальному предпринимателю, имеющим в соответствии с законодательством право на проведение соответствующей оценки. При этом оплата их услуг производится за счет страхователя.

В случае перехода строения, подлежащего обязательному страхованию, к другому собственнику права и обязанности страхователя переходят к новому собственнику, если строения постоянно используются им для проживания и хозяйственных нужд. В иных случаях перехода права собственности страхование прекращается со дня изменения права собственности.

При выявлении пропущенных строений страховщик в установленном порядке производит определение их страховой стоимости по состоянию на 1 января текущего года.

Возведенные, реконструированные, капитально отремонтированные строения после регистрации в установленном законодательством порядке учитываются для определения их страховой стоимости и начисления страховых взносов в следующем календарном году.

**3. Страховой взнос: порядок расчёта.**

Страховой взнос рассчитывается страховщиком в соответствии со страховыми тарифами, установленными Президентом Республики Беларусь.

Расчет размера страхового взноса производится страховщиком по состоянию на 1 января текущего года.

Сумма подлежащих уплате страховых взносов не должна превышать 0,5 процента от страховой суммы.

Страховщик ежегодно до 1 мая нарочным (курьером) либо заказным почтовым отправлением направляет страхователю информацию о застрахованных строениях, содержащую следующие сведения: местонахождение строений, подлежащих обязательному страхованию; перечень страховых случаев; срок страхования; страховая стоимость строений; страховая сумма по всем строениям; страховой тариф; сумма начисленного страхового взноса и срок его уплаты; условия прекращения страхования.

При изменении в течение текущего года состава и стоимости строенийперерасчет страховых взносов на текущий год не производится.

Страховой взнос должен уплачиваться страхователем ежегодно до 1 ноября.

За нарушение страхователем срока уплаты страховых взносов начисляется пеня на неуплаченную сумму страховых взносов в размере 0,3 процента за каждый день просрочки.

В случае отказа страхователей от уплаты страховых взносов и (или) задолженности по ним, пени их взыскание производится на основании исполнительной надписи либо в судебном порядке.

От уплаты страховых взносов по данному виду обязательного страхованияосвобождаются следующие страхователи:

участники и инвалиды Великой Отечественной войны, а также лица, строения которых находятся в общей совместной собственности супругов, один из которых является участником или инвалидом Великой Отечественной войны;

неработающие пенсионеры и инвалиды, размер пенсии которых за январь текущего года не превышает трех базовых величин, установленных на 1 января, при условии, что с ними не проживают или проживают, но не ведут совместное хозяйство, трудоспособные члены семьи;

граждане, у которых совокупный доход на члена семьи за прошедший календарный год не превышает трех базовых величин в месяц.

Размер страхового взноса по указанному виду обязательного страхования уменьшается на 50 процентов неработающим пенсионерам и инвалидам, размер пенсии которых за январь текущего года не превышает четырех базовых величин, установленных на 1 января, при условии, что с ними не проживают или проживают, но не ведут совместное хозяйство, трудоспособные члены семьи.

Освобождение от уплаты страховых взносов или предоставление льгот по уплате страховых взносов производится на основании заявления страхователя, подаваемого не позднее 1 апреля текущего года в представительство Белгосстраха по месту нахождения принадлежащих ему строений.

Справки о размерах получаемой пенсии, заработной платы (денежного довольствия), других доходов, о месте жительства и составе семьи страхователя и (или) копии лицевого счета запрашиваются страховщиком в установленном порядке у соответствующих организаций либо предоставляются страхователем по его желанию самостоятельно.

Заключение

Тема 7. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Введение

1. Цели обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

2. Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

3. Размер страхового взноса по договору внутреннего страхования.

Заключение

Литературные источники

**Введение**

В настоящей лекции мы приобретёт знания о порядке и условиях осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств за вред, причиненный юридическим и физическим лицам при использовании этих средств в дорожном движении на территории Республики Беларусь.

**1. Цели обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.**

Для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств применяются следующие основные термины и их определения: транспортные средства, гражданская ответственность владельцев которых подлежит обязательному страхованию, – грузовые, легковые и грузопассажирские автомобили, тягачи, автобусы, троллейбусы, трамваи, квадрициклы (мотоколяски), мотоколяски, мотоциклы, мотороллеры, мопеды, автомобили специального назначения (санитарные, пожарные и другие), тракторы (в том числе транспортные средства, созданные на базе перечисленных), колесные самоходные одноковшовые погрузчики, автогрейдеры, самоходные машины для содержания и ремонта дорог (за исключением землеройных машин), транспортные средства Вооруженных Сил Республики Беларусь, применяемые для обеспечения хозяйственной деятельности в порядке, установленном правовыми актами Министерства обороны, прицепы и полуприцепы к этим механическим транспортным средствам, подлежащие государственной регистрации и используемые в дорожном движении на территории Республики Беларусь, шасси грузовых автомобилей, прицепов к ним, грузопассажирских автомобилей, тягачей, в том числе произведенные в Республике Беларусь и доставляемые потребителю или к месту государственной регистрации своим ходом, а также транспортные средства, ввозимые на территорию Республики Беларусь для временного пользования (далее в настоящей главе – транспортные средства);

владельцы транспортных средств – юридические и физические лица, являющиеся в соответствии с законодательством собственниками или иными законными владельцами транспортных средств (в силу права хозяйственного ведения, оперативного управления, на основании договора аренды, доверенности на управление транспортным средством либо на иных основаниях, предусмотренных законодательством или договором);

водитель – физическое лицо, управляющее транспортным средством, за исключением лица, обучаемого управлению механическим транспортным средством (сдающего квалификационный практический экзамен на право управления механическим транспортным средством). К водителю приравнивается лицо, обучающее управлению механическим транспортным средством (принимающее квалификационный практический экзамен на право управления механическим транспортным средством) и при этом находящееся в нем;

дорожно-транспортное происшествие – происшествие, совершенное с участием хотя бы одного находившегося в движении механического транспортного средства, в результате которого причинен вред жизни или здоровью физического лица, его имуществу либо имуществу юридического лица;

потерпевший – лицо, жизни, здоровью и (или) имуществу которого причинен вред в результате наступления страхового случая по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

страхователь – владелец транспортного средства, заключивший договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

страховщик – страховая организация – государственное юридическое лицо либо юридическое лицо, в уставном фонде которого более 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, имеющее специальное разрешение (лицензию) на осуществление страховой деятельности, включающее обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и являющееся членом Белорусского бюро;

оценщик – аттестованное Белорусским бюро в порядке, им определенном, физическое лицо, проводящее оценку транспортных средств и (или) иного имущества в области обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств лично как индивидуальный предприниматель либо в качестве работника юридического лица, в том числе страховщика (Белорусского бюро);

использование транспортного средства – эксплуатация транспортного средства в дорожном движении;

размещение транспортного средства – остановка или стоянка транспортного средства;

система «Зеленая карта» – международная система страхования автогражданской ответственности, участником которой является Республика Беларусь.

Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

**Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы,** связанные с гражданской ответственностью владельцев транспортных средств за вред,причиненный жизни или здоровью физических лиц, их имуществу либо имуществуюридических лиц в результате дорожно-транспортных происшествий.

В Республике Беларусь заключаются в письменной форме следующие виды договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств:

договор внутреннего страхования;

договор комплексного внутреннего страхования;

договор пограничного страхования;

договор страхования «Зеленая карта».

На территории Республики Беларусь действуют договоры страхования «Зеленая

карта», заключенные со страховыми организациями государств – членов системы «Зеленая карта», с уполномоченными организациями которых Белорусское бюро заключило соглашения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

С владельцами транспортных средств заключаются договоры внутреннего, комплексного внутреннего и пограничного страхования, действующие на территории Республики Беларусь, а также договор страхования «Зеленая карта».

В отношении транспортного средства, не участвующего в дорожном движении, заключение договора страхования необязательно.

Водитель не несет обязанности по заключению договора внутреннего страхования, за исключением случая, когда водитель транспортного средства является его владельцем.

Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, заключенный владельцем транспортного средства, распространяется на всех лиц, управляющих данным транспортным средством, за исключением случая противоправного завладения этим транспортным средством.

Страхователь вправе выбрать страховщика, имеющего согласно законодательству основания для заключения соответствующего вида договора страхования, а данный страховщик не может отказать страхователю в его заключении.

155. Договор внутреннего страхования заключается с владельцем транспортного средства – резидентом Республики Беларусь или владельцем транспортного средства – нерезидентом Республики Беларусь, временно находящимся на территории Республики Беларусь, либо от его имени с водителем по всем транспортным средствам, используемым в дорожном движении на территории Республики Беларусь.

Договор комплексного внутреннего страхования, включающий обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства и его транспортного средства на случай причинения вреда в результате дорожно-транспортного происшествия, заключается с владельцем транспортного средства – резидентом Республики Беларусь.

При этом владелец транспортного средства – резидент Республики Беларусь заключает договор внутреннего страхования либо договор комплексного внутреннего страхования по своему выбору. Документом установленного образца, удостоверяющим заключение договора внутреннего страхования (договора комплексного внутреннего страхования), является страховое свидетельство.

Договор пограничного страхования заключается с владельцем транспортного средства – нерезидентом Республики Беларусь или от его имени с водителем, не имеющим договора внутреннего страхования либо договора страхования «Зеленая карта», действительного на территории Республики Беларусь, по транспортному средству, въезжающему на территорию Республики Беларусь.

Документом установленного образца, удостоверяющим заключение договора

пограничного страхования, является страховой полис.

Договор страхования «Зеленая карта» заключается с владельцем транспортного

средства или от его имени с водителем по транспортному средству, зарегистрированному

в Республике Беларусь и выезжающему за ее пределы для его использования в дорожном

движении государства – члена системы «Зеленая карта», а также с владельцем

транспортного средства по транспортному средству, зарегистрированному в государстве,

не являющемся членом системы «Зеленая карта», с уполномоченной организацией

которого Белорусское бюро заключило соглашение об обязательном страховании

гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Документом установленного образца, удостоверяющим заключение договора

страхования «Зеленая карта», является страховой сертификат.

Формы бланков страхового свидетельства, страхового полиса и страхового

сертификата утверждаются Белорусским бюро по согласованию с Министерством

финансов.

Для заключения договора внутреннего страхования (договора комплексного

внутреннего страхования) владелец транспортного средства обращается к страховщику с заявлением, содержание которого определяется Белорусским бюро, и представляет свидетельство о регистрации (технический паспорт) транспортного средства.

Физическое лицо также представляет страховщику документ, удостоверяющий

личность. В случае, если страхователь указал в заявлении заведомо ложные сведения либо не сообщил страховщику об увеличении страхового риска в период действия договора внутреннего страхования (договора комплексного внутреннего страхования), что повлекло недоплату страхового взноса, страховщик производит перерасчет размера страхового взноса и направляет страхователю заказным письмом с заказным уведомлением о получении уведомление о необходимости доплаты страхового взноса и штрафа в двойном размере суммы этой доплаты. Доплата страхового взноса и уплата штрафа осуществляются страхователем в течение десяти рабочих дней со дня, следующего за днем вручения страхователю уведомления о необходимости такой доплаты и уплаты штрафа.

При уклонении страхователя от доплаты страхового взноса и уплаты штрафа

взыскание страховщиком задолженности по страховому взносу и штрафу производится в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса, а при наличии спора – в судебном порядке.

Договор пограничного страхования и договор страхования «Зеленая карта»

заключаются с владельцем транспортного средства или от его имени с водителем на

основании свидетельства о регистрации (технического паспорта) транспортного средства без подачи заявления.

В отношении транспортного средства его владельцем может быть заключен только

один договор по соответствующему виду договора обязательного страхования

гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В случае заключения владельцем транспортного средства последующего договора страхования предыдущий договор считается прекращенным с момента вступления в силу последующего договора.

(за исключением случаев заключения такого договора в порядке, установленном в части

**Страховым случаем является факт причинения вреда:**

жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевшего в период действия договора

внутреннего или пограничного страхования либо договора страхования «Зеленая карта», действительного на территории Республики Беларусь, в результате дорожно-

транспортного происшествия, в связи с чем предусмотрена выплата страхового

возмещения в соответствии с настоящим Положением;

жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевшего и (или) транспортному средству

владельца транспортного средства – резидента Республики Беларусь в период действия договора комплексного внутреннего страхования в результате дорожно-транспортного происшествия, в связи с чем в соответствии с настоящим Положением предусмотрена выплата страхового возмещения.

**Не считаются страховыми случаями факты причинения вреда:**

жизни, здоровью и (или) имуществу лица вследствие непреодолимой силы или

умысла потерпевшего;

жизни, здоровью и (или) имуществу владельца транспортного средства (водителя),

который в установленном порядке признан лицом, причинившим вред в результате этого же дорожно-транспортного происшествия, кроме вреда, причиненного транспортному средству владельца транспортного средства – резидента Республики Беларусь, заключившего договор комплексного внутреннего страхования;

транспортному средству, установленному на нем оборудованию, перевозимому на

нем грузу либо находящемуся в нем имуществу лицом, управлявшим данным

транспортным средством, кроме вреда, причиненного транспортному средству владельца транспортного средства – резидента Республики Беларусь, заключившего договор комплексного внутреннего страхования;

имуществу в виде наличных денежных средств, драгоценностей, ценных бумаг,

документов и коллекций;

в результате дорожно-транспортного происшествия, не зарегистрированного в

Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел, за

исключением случая, предусмотренного в пункте 192 настоящего Положения;

во время использования транспортного средства в спортивных соревнованиях,

гонках, на тренировках, а также в местах, не предназначенных для дорожного движения;

вследствие всякого рода военных действий и мероприятий, их последствий,

гражданской войны, массовых беспорядков и забастовок;

загрязнением окружающей среды или повреждением ее объектов в результате

дорожно-транспортного происшествия;

владельцами транспортных средств, гражданская ответственность которых не

подлежит обязательному страхованию в соответствии с настоящим Положением

(железнодорожного и гужевого транспорта, велосипедов, мотоблоков,

сельскохозяйственных, мелиоративных, строительных машин и других транспортных

средств, не указанных в абзаце втором пункта 149 настоящего Положения, а также

транспортных средств Вооруженных Сил Республики Беларусь, которые не используются для обеспечения хозяйственной деятельности в порядке, установленном правовыми актами Министерства обороны);

упавшим с транспортного средства грузом, выброшенным из-под колеса предметом

либо смонтированным на транспортном средстве механизмом при его функционировании (работа подъемного автокрана, разбрасывателя песка и другое);

потерпевшему в связи с несохранением транспортного средства и (или) иного

погибшего (уничтоженного) либо поврежденного имущества в послеаварийном состоянии до осмотра их (его) оценщиком в соответствии с пунктом 196 настоящего Положения, если это не позволяет достоверно установить наличие страхового случая и (или) размер вреда, подлежащего возмещению; владельцами транспортных средств друг другу либо одному из них, чьи транспортные средства были прицеплены или иным образом присоединены друг к другу; в результате взаимодействия в одном и том же дорожно-транспортном

происшествии нескольких транспортных средств, принадлежащих одному и тому же

владельцу транспортного средства, являющемуся как причинителем вреда, так и

потерпевшим;

в результате взаимодействия в одном и том же дорожно-транспортном

происшествии транспортного средства и иного имущества, принадлежащих одному и тому же владельцу транспортного средства, являющемуся как причинителем вреда, так и потерпевшим.

**Страховой случай считается не наступившим в отношении транспортного средства,**

**застрахованного его владельцем по договору комплексного внутреннего страхования, в случаях**:

управления этим транспортным средством лицом, находящимся в состоянии

алкогольного опьянения или в состоянии, вызванном потреблением наркотических

средств, психотропных веществ, их аналогов, токсических или других одурманивающих

веществ, либо передачи управления транспортным средством лицу, находящемуся в

состоянии алкогольного опьянения либо в состоянии, вызванном потреблением

наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов, токсических или других

одурманивающих веществ, а также в случае отказа от прохождения в установленном

порядке проверки (освидетельствования) после дорожно-транспортного происшествия на

предмет определения состояния алкогольного опьянения либо состояния, вызванного

потреблением наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов, токсических

или других одурманивающих веществ (далее – проверка (освидетельствование);

признания в установленном порядке факта потребления алкогольных напитков,

наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов, токсических или других

одурманивающих веществ лицом, причинившим вред, после совершения дорожно-

транспортного происшествия до прохождения в установленном порядке проверки

(освидетельствования);

отсутствия у лица, управлявшего этим транспортным средством, предусмотренных

актами законодательства оснований на право управления транспортным средством;

использования данного транспортного средства в целях обучения вождению;

невыполнения лицом, причинившим вред, требований, установленных в пункте 192

настоящего Положения.

**3. Размер страхового взноса по договору внутреннего страхования.**

Размер страхового взноса по договору внутреннего страхования (договору

комплексного внутреннего страхования), заключенному с резидентом Республики

Беларусь, устанавливается дифференцированно в зависимости от типа транспортного

средства, его технических характеристик, сроков страхования и страхового риска и

корректируется с учетом места нахождения (места жительства (места пребывания)

страхователя, в зависимости от возраста страхователя – физического лица и его стажа

вождения по соответствующей категории транспортного средства, а также аварийности

использования транспортного средства. Корректирующие коэффициенты к страховому

взносу и правила применения системы скидок и надбавок исходя из аварийности

использования транспортного средства (система бонус-малус) по договорам внутреннего

страхования (договорам комплексного внутреннего страхования) устанавливаются

Президентом Республики Беларусь. Скидка со страхового взноса исходя из аварийности

использования транспортного средства применяется только по договорам страхования,

заключаемым на один год.

**Размер страхового взноса устанавливается:**

по договору пограничного страхования и договору внутреннего страхования,

заключенному с нерезидентом Республики Беларусь, временно находящимся на

территории Республики Беларусь, – в зависимости от типа транспортного средства и срока

его страхования;

по договору страхования «Зеленая карта» – в зависимости от типа транспортного

средства, стран, на территорию которых выезжает владелец транспортного средства

(водитель), и срока страхования.

Физические лица – резиденты Республики Беларусь, получившие бесплатно или на

льготных условиях транспортные средства через органы по труду, занятости и социальной

защите или от Белгосстраха в связи с осуществлением обязательного страхования от

несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также инвалиды

и участники Великой Отечественной войны уплачивают страховые взносы по договорам

внутреннего страхования (договорам комплексного внутреннего страхования) в размере

50 процентов от установленного страхового взноса при условии личного пользования

транспортным средством.

Страховой взнос по договорам внутреннего страхования (договорам комплексного

внутреннего страхования) по всем основаниям не может быть уменьшен для

соответствующего транспортного средства более чем на 50 процентов, а для граждан,

получивших бесплатно или на льготных условиях транспортные средства через органы по

труду, занятости и социальной защите или от Белгосстраха, а также для инвалидов и

участников Великой Отечественной войны – более чем на 70 процентов.

162. Уплата страхового взноса производится, как правило, единовременно. При

заключении договора внутреннего страхования (договора комплексного внутреннего

страхования) сроком на один год страховой взнос может уплачиваться в два этапа:

50 процентов – при заключении этого договора и 50 процентов – в течение шести месяцев со дня его вступления в силу.

Размер страхового взноса по договору внутреннего страхования, за исключением

договора страхования, заключенного с нерезидентом Республики Беларусь, а также по

договору комплексного внутреннего страхования определяется в белорусских рублях

исходя из установленного Национальным банком официального курса белорусского рубля

по отношению к евро при уплате:

наличными денежными средствами – на день уплаты;

в безналичной форме:

в виде банковского перевода – на день перечисления денежных средств;

с использованием банковской платежной карточки – на день осуществления такой

расчетной операции.

По договору пограничного страхования и договору внутреннего страхования,

заключенному с нерезидентом Республики Беларусь, временно находящимся на

территории Республики Беларусь, страховой взнос уплачивается в свободно

конвертируемой валюте или российских рублях, а по договору страхования «Зеленая

карта» – в свободно конвертируемой валюте или российских рублях при заключении

владельцем транспортного средства (водителем) такого договора страхования,

распространяющего свое действие только на территорию Российской Федерации.

163. Если страхователь использует свое транспортное средство в качестве такси или

для перевозки пассажиров в регулярном сообщении и на это транспортное средство

органами Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел

выдан дублирующий регистрационный знак, он должен заключить договор внутреннего

страхования (договор комплексного внутреннего страхования) по типу такси и уплатить

страховой взнос в соответствующем размере.

Если страхователь в период действия договора внутреннего страхования (договора

комплексного внутреннего страхования) начал использовать свое транспортное средство в

качестве такси или для перевозки пассажиров в регулярном сообщении и на это

транспортное средство органами Государственной автомобильной инспекции

Министерства внутренних дел выдан дублирующий регистрационный знак либо если

страхователь увеличил страховой риск по другим причинам, он должен письменно заявить

об этом страховщику и уплатить дополнительный страховой взнос.

При уменьшении страхового риска и отсутствии страхового случая в период

действия договора внутреннего страхования (договора комплексного внутреннего

страхования) страхователь имеет право получить часть страхового взноса за полные

месяцы со дня, следующего за днем подачи заявления, до окончания срока страхования за

вычетом исчисленных пропорционально этой части средств, перечисленных в фонд

предупредительных (превентивных) мероприятий, гарантийные фонды Белорусского

бюро, и выплаченного комиссионного вознаграждения в размере не более установленного

Министерством финансов.

Договор внутреннего страхования заключается, как правило, на один год.

При сезонном использовании транспортного средства этот договор может быть

заключен на срок от одного до двенадцати месяцев.

При приобретении или получении транспортного средства до его регистрации

указанный договор должен быть заключен владельцем этого транспортного средства на

пятнадцать дней.

Договор комплексного внутреннего страхования заключается на срок от шести

месяцев до одного года. При этом страховщик производит осмотр транспортного средства

и составляет справку об осмотре транспортного средства по форме, утверждаемой

Белорусским бюро.

**Страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат) выдается**

**страхователю:**

при уплате страхового взноса (его части) наличными денежными средствами –

одновременно с его уплатой;

при уплате страхового взноса (его части) в безналичной форме:

в виде банковского перевода – в течение трех рабочих дней со дня представления

страхователем страховщику документов, указанных в частях первой, второй и пятой

пункта 156 настоящего Положения, и поступления средств на текущий (расчетный)

банковский счет страховщика;

с использованием банковской платежной карточки – в день документального

подтверждения страхователем осуществления такой расчетной операции.

В случае утери страхового свидетельства (страхового полиса, страхового

сертификата) в период действия договора страхования страхователю по его письменному

заявлению страховщиком выдается дубликат. После выдачи дубликата утраченное

страховое свидетельство (страховой полис) считается недействительным и никаких

выплат по нему не производится.

При использовании транспортного средства в дорожном движении на

территории Республики Беларусь водитель обязан иметь при себе страховое свидетельство

(страховой полис, страховой сертификат, действительный на территории Республики

Беларусь), которое предъявляется сотруднику Государственной автомобильной инспекции

Министерства внутренних дел по его требованию.

Водители транспортных средств Вооруженных Сил Республики Беларусь,

гражданская ответственность владельцев которых подлежит обязательному страхованию,

предъявляют страховое свидетельство должностному лицу Военной автомобильной

инспекции Вооруженных Сил Республики Беларусь по его требованию.

Государственная регистрация транспортных средств, выдача разрешения на

допуск транспортных средств к участию в дорожном движении осуществляются только

при наличии у их владельцев страхового свидетельства (страхового полиса, страхового

сертификата, действительного на территории Республики Беларусь).

При выезде за пределы территории Республики Беларусь транспортного

средства, зарегистрированного за границей, водитель обязан предъявить в пункте

пропуска через Государственную границу Республики Беларусь должностному лицу

территориального органа пограничной службы страховой полис (страховое свидетельство,

страховой сертификат, действительный на территории Республики Беларусь).

Если транспортное средство использовалось в дорожном движении на территории

Республики Беларусь без заключения договора страхования или дольше срока его

действия, то лицо, управляющее транспортным средством, привлекается к

административной ответственности, при этом договор страхования не заключается.

В случае выезда в государства – члены системы «Зеленая карта» транспортного

средства, зарегистрированного в Республике Беларусь, водитель обязан предъявить в пункте пропуска через Государственную границу Республики Беларусь должностному

лицу территориального органа пограничной службы страховой сертификат, выданный

белорусским страховщиком и действительный в этих государствах.

При отсутствии страхового сертификата, соответствующего требованиям,

установленным в настоящем пункте, и отказе водителя заключить договор страхования

«Зеленая карта» с белорусским страховщиком транспортное средство не подлежит вывозу

с территории Республики Беларусь.

Договор страхования прекращается при истечении срока страхования или

неуплате страхователем в установленный срок второй части страхового взноса, а также в

случае, предусмотренном в части шестой пункта 156 настоящего Положения.

Договор страхования может быть прекращен досрочно в случаях отчуждения

транспортного средства, невозможности его использования по обстоятельствам, не

зависящим от воли страхователя (при гибели (уничтожении) транспортного средства, не

связанной со страховым случаем по данному виду страхования, выходе из обладания

владельца в результате противоправных действий других лиц), ликвидации страхователя –

юридического лица, списания транспортного средства с баланса юридического лица,

досрочного прекращения договоров безвозмездного пользования, лизинга или аренды

транспортных средств, если страхователем является ссудополучатель (арендатор), а также

в других объективных случаях.

Основанием для досрочного прекращения договора страхования является

письменное заявление страхователя с приложением страхового свидетельства (страхового

полиса, страхового сертификата) и копии документа, подтверждающего возможность

прекращения договора страхования.

В случае смерти страхователя договор страхования может быть прекращен по

заявлению наследников.

При досрочном прекращении договора страхования страховщик возвращает

страхователю (наследникам) часть страхового взноса за полные месяцы со дня,

следующего за днем подачи заявления, до окончания срока страхования с удержанием

пропорционально этой части средств, отчисленных в фонд предупредительных

(превентивных) мероприятий, гарантийные фонды Белорусского бюро, и выплаченного

комиссионного вознаграждения в размере не более установленного Министерством

финансов.

В случае расторжения договора внутреннего страхования (договора комплексного

внутреннего страхования), а также договора страхования «Зеленая карта» до вступления в

силу соответствующего договора страхователю возвращается уплаченный страховой

взнос полностью.

Не подлежит возврату часть страхового взноса при досрочном прекращении

договора страхования, если по этому договору страхования производилась выплата

страхового возмещения.

Если вместо отчужденного транспортного средства приобретено или получено

иное транспортное средство, а также при реорганизации юридического лица договор

страхования может быть переоформлен на оставшийся до его истечения срок на данное

транспортное средство либо на правопреемника юридического лица. В случае, если

размер страхового взноса за приобретенное или полученное транспортное средство

больше, чем за отчужденное, переоформление договора страхования производится только

при условии доплаты соответствующей части страхового взноса.

Белорусское бюро создано в целях проведения в Республике Беларусь

обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных

средств.

**Тема 8. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.**

Введение

1. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: цели, задачи.

2. на производстве и профессиональных заболеваний.

Заключение

Литературные источники.

**Введение**

**1. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: цели, задачи.**

Для целей обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и

профессиональных заболеваний применяются следующие основные термины и их

определения: страховщик – Белгосстрах;

страхователь – организации (включая иностранные), их обособленные

подразделения, а также физические лица, которые в соответствии с законодательством

предоставляют работу гражданам Республики Беларусь, иностранным гражданам, лицам

без гражданства, проживающим в Республике Беларусь (далее в настоящей главе –

граждане), или привлекают к работе таких граждан, или обеспечивают их деятельность;

бюджетная организация – организация, созданная (образованная) Президентом

Республики Беларусь, государственными органами, в том числе местным исполнительным

и распорядительным органом, или иной уполномоченной Президентом Республики

Беларусь государственной организацией для осуществления управленческих, социально-

культурных, научно-технических или иных функций некоммерческого характера,

финансируемая из соответствующего бюджета на основе бюджетной сметы;

застрахованное лицо (далее в настоящей главе – застрахованный) – гражданин,

подлежащий обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и

профессиональных заболеваний;

объект страхования – имущественные интересы застрахованных и иных физических

лиц, связанные с утратой ими здоровья, профессиональной трудоспособности либо их

смертью вследствие несчастных случаев на производстве и профессиональных

заболеваний;

субъекты страхования – застрахованный, страхователь и страховщик;

страховая история страхователя – совокупность сведений об отношениях

страхователя со страховщиком и застрахованным, в том числе статистика страховых

случаев, страховых выплат, а также иная существенная информация об обязательном

страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний,

необходимая для проведения актуарных (вероятностных) расчетов для установления

страхового тарифа;

страховой тариф – величина страхового взноса, выраженная в процентах к

начисленной общей сумме всех видов выплат (доходов, вознаграждений) застрахованным,

на которые в соответствии с законодательством начисляются страховые взносы;

страховой взнос – плата за страхование, определяемая исходя из страхового тарифа,

скидки (надбавки) и льготы к страховому тарифу, которую страхователь обязан внести

страховщику;

страховая выплата – обеспечение по обязательному страхованию от несчастных

случаев на производстве и профессиональных заболеваний застрахованного либо иного

физического лица, имеющего право на его получение при наступлении страхового случая,

а также возмещение Фонду социальной защиты населения Министерства труда и

социальной защиты произведенных им расходов на выплату пенсий по инвалидности и по

случаю потери кормильца в связи с несчастными случаями на производстве и

профессиональными заболеваниями;

вредный производственный фактор – производственный фактор, воздействие

которого на работающего в производственном процессе в определенных условиях может

привести к заболеванию, снижению работоспособности либо смерти;

профессиональная трудоспособность – способность человека к выполнению работы

определенной квалификации, объема и качества;

стойкая утрата профессиональной трудоспособности;

стойкая утрата профессиональной трудоспособности – стойкое снижение или потеря

вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания

способности осуществлять профессиональную деятельность, предшествующую

наступлению страхового случая;

профессиональный риск – вероятность повреждения здоровья (утраты

трудоспособности) или смерти застрахованного при исполнении им обязанностей по

трудовому договору (контракту) и в иных определенных в настоящей главе случаях;

класс профессионального риска – классификационная группа страхователей,

определяемая в соответствии с уровнем расходов на обеспечение по обязательному

страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

страховой случай – факт повреждения здоровья застрахованного вследствие

несчастного случая на производстве или профессионального заболевания,

подтвержденный в установленном законодательством порядке и влекущий возникновение

обязательства страховщика по осуществлению страховых выплат;

несчастный случай на производстве – событие, в результате которого

застрахованный при исполнении им трудовых обязанностей, выполнении работы по

заданию страхователя случаях как на территории

страхователя, так и в ином месте, в котором застрахованный находился в связи с работой

или совершал действия в интересах страхователя, либо во время следования на

транспорте, предоставленном страхователем, к месту работы или с работы получил

телесные повреждения (травмы), в том числе нанесенные другим лицом, тепловой удар,

ожог, обморожение, утопление, поражение электрическим током, молнией, излучением,

укусы и иные телесные повреждения (травмы), нанесенные животными, насекомыми,

другими представителями флоры и фауны, повреждения вследствие взрывов, аварий,

разрушения зданий, сооружений и конструкций, стихийных бедствий (землетрясения,

оползни, наводнения, ураганы, пожары и другое) и других чрезвычайных обстоятельств,

отравление, вызванное воздействием вредного производственного фактора, не

присутствующего в трудовом процессе застрахованного, и иное повреждение здоровья,

повлекшее необходимость перевода застрахованного на другую работу, временную (не

менее одного дня) или стойкую утрату им профессиональной трудоспособности либо его

смерть;

профессиональное заболевание (хроническое или острое) – заболевание

застрахованного, вызванное исключительно или преимущественно воздействием на него

вредного производственного фактора трудового процесса, повлекшее временную (не

менее одного дня) или стойкую утрату им профессиональной трудоспособности либо его

смерть;

члены семьи – супруг (супруга), дети, в том числе усыновленные (удочеренные),

родители, усыновители (удочерители), а также родные братья и сестры, дед, бабка и внуки

застрахованного или иного лица, имеющего право на страховые выплаты, проживающие

совместно с застрахованным или иным лицом, имеющим право на страховые выплаты, и

ведущие с ним общее хозяйство. Другие родственники застрахованного или иного лица,

имеющего право на страховые выплаты, нетрудоспособные иждивенцы, а при наличии

спора о праве собственности на страховые выплаты и иные лица могут быть признаны в

судебном порядке членами семьи, если они проживают совместно и ведут общее

хозяйство.

Обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и

профессиональных заболеваний подлежат жизнь и здоровье граждан:

работающих на основании трудовых договоров (контрактов);

являющихся лицами, назначенными на высшие государственные должности,

депутатами Палаты представителей Национального собрания Республики Беларусь,

членами Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь,

осуществляющими свои полномочия на профессиональной основе, председателями

местных Советов депутатов, а также судьями;

работающих на основании гражданско-правовых договоров, предметом которых

являются выполнение работ, оказание услуг или создание объектов интеллектуальной

собственности, в местах, предоставленных страхователем;

выполняющих оплачиваемые работы на основе членства (участия) в организациях

любых организационно-правовых форм;

являющихся главами крестьянских (фермерских) хозяйств, а также руководителями

организаций – единственными собственниками их имущества;

являющихся в соответствии со статьей 30 Кодекса Республики Беларусь об

образовании обучающимися (за исключением курсантов и слушателей) и привлекаемых к

работам в организациях в период прохождения практики, производственного обучения,

стажировки, а также являющихся клиническими ординаторами;

содержащихся в организациях уголовно-исполнительной системы, находящихся в

лечебно-трудовых профилакториях и привлекаемых к выполнению оплачиваемых работ.

Страхователи – общественные объединения инвалидов и пенсионеров,

организации, в которых работает не менее 50 процентов инвалидов и пенсионеров от среднесписочной численности работников и имущество которых полностью принадлежит

таким общественным объединениям на праве собственности, а также детские деревни

(городки) уплачивают страховой взнос в размере 50 процентов от страхового тарифа с

первого числа месяца, следующего за месяцем письменного обращения страхователя к

страховщику с представлением необходимых документов, подтверждающих право на

такую уплату.

Срок уплаты задолженности страхователей по уплате страховых взносов, а также

штрафов и пени, примененных (начисленных) страховщиком

в зависимости от финансового состояния и

платежеспособности страхователя может быть изменен в соответствии с настоящим

пунктом на срок, не превышающий два года, с ежемесячной или ежеквартальной уплатой

равными долями суммы образовавшейся задолженности.

Изменение срока уплаты задолженности, указанной в части второй настоящего

пункта, допускается только при условии уплаты текущих страховых взносов по этому

виду страхования.

Для рассмотрения вопроса об изменении срока уплаты указанной задолженности

страхователь направляет страховщику:

заявление;

годовой бухгалтерский баланс либо квартальный бухгалтерский баланс за последний

отчетный период в случае его составления страхователем, за исключением

страхователей – индивидуальных предпринимателей и организаций, применяющих

упрощенную систему налогообложения и ведущих учет в книге учета доходов и расходов

организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему

налогообложения, которые представляют выписку из этой книги учета за последний

отчетный период, а также страхователей – индивидуальных предпринимателей, не

применяющих упрощенную систему налогообложения;

график погашения просроченной задолженности по уплате страховых взносов,

штрафов, пени;

расчет размера просроченной задолженности на дату обращения, подписанный

уполномоченными должностными лицами страхователя.

Страховщик в пятидневный срок со дня получения документов, указанных в части

четвертой настоящего пункта, в соответствии с критериями, установленными

законодательством, осуществляет оценку финансового состояния и платежеспособности

страхователя и оформляет соответствующее заключение.

Страховщик в десятидневный срок со дня получения документов, указанных в части

четвертой настоящего пункта, изменяет срок уплаты просроченной задолженности по

уплате страховых взносов, штрафов, пени путем заключения письменного соглашения со

страхователем и утверждает график погашения этой задолженности либо письменно

отказывает страхователю в изменении срока уплаты задолженности с указанием причин

такого отказа.

Основанием для отказа страховщиком страхователю в изменении срока уплаты

просроченной задолженности по уплате страховых взносов, штрафов, пени является:

неуплата текущих страховых взносов, начисленных за квартал, предшествующий

кварталу, в котором страховщику подано заявление для рассмотрения вопроса об

изменении срока уплаты просроченной задолженности по уплате страховых взносов,

штрафов, пени;

непредставление документов, указанных в части четвертой настоящего пункта;

наличие стабильного финансового состояния и платежеспособности страхователя,

подтвержденных заключением, предусмотренным в части пятой настоящего пункта;

наличие вступившего в силу решения суда о принудительном взыскании

просроченной задолженности по уплате страховых взносов, штрафов, пени, в отношении

которой страхователем подано заявление об изменении срока ее уплаты.

Начисление пени на сумму задолженности по уплате страховых взносов

прекращается со дня заключения письменного соглашения со страхователем об изменении

срока уплаты просроченной задолженности по уплате страховых взносов, штрафов, пени.

Страхователь вправе досрочно погасить задолженность по уплате страховых

взносов, штрафов, пени.

Соглашение об изменении срока уплаты просроченной задолженности по уплате

страховых взносов, штрафов, пени считается досрочно прекращенным со дня

обнаружения страховщиком у страхователя просроченной задолженности по уплате

текущих страховых взносов и (или) при нарушении графика погашения просроченной

задолженности по уплате страховых взносов, штрафов, пени. При этом страховщик

возобновляет начисление пени в размере, установленном в части второй пункта 274

настоящего Положения, на сумму задолженности по уплате страховых взносов, срок

уплаты которой был изменен, не уплаченную на дату досрочного прекращения действия

соглашения об изменении срока уплаты просроченной задолженности по уплате

страховых взносов, штрафов, пени, со дня прекращения действия такого соглашения.

В случае принятия страхователем – юридическим лицом, экономическим судом

области (города Минска), регистрирующим органом решения о ликвидации

страхователя – юридического лица, вынесения экономическим судом области (города

Минска) определения об открытии конкурсного производства в отношении страхователя –

юридического лица, принятия страхователем – индивидуальным предпринимателем,

экономическим судом области (города Минска), регистрирующим органом решения о прекращении деятельности страхователя – индивидуального предпринимателя действие

соглашения об изменении срока уплаты просроченной задолженности по уплате

страховых взносов, штрафов, пени считается досрочно прекращенным со дня принятия

указанных решений (вынесения определений). При этом пеня и штрафы на сумму

задолженности по уплате страховых взносов, срок уплаты которой был изменен, не

начисляются (не применяются) со дня прекращения действия такого соглашения.

Досрочное прекращение действия соглашения об изменении срока уплаты

просроченной задолженности по уплате страховых взносов, штрафов, пени не исключает

повторных обращений страхователя в целях последующего изменения срока уплаты такой

задолженности. При этом повторные обращения страхователя допускаются не ранее чем

через год после досрочного прекращения действия данного соглашения и

рассматриваются страховщиком в порядке, установленном в настоящем пункте.

В случае нарушения страхователем срока регистрации у страховщика

страхователь уплачивает штраф в размере 10 базовых величин.

При нарушении страхователем срока уплаты страховых взносов или неполной их

уплате, в том числе в связи с их недоначислением, страхователь уплачивает страховщику

пеню в размере 1/360 ставки рефинансирования Национального банка от неуплаченной

(не полностью уплаченной) в срок суммы страхового взноса за каждый день просрочки

после окончания периода, за который должен быть уплачен страховой взнос, включая

день уплаты.

За непредставление, несвоевременное представление и (или) представление

страховщику недостоверной статистической отчетности страхователь уплачивает

страховщику штраф в размере 10 базовых величин.

За непредставление или несвоевременное представление страховщику документов,

подтверждающих выплаченные пособия по временной нетрудоспособности и (или)

доплаты до среднемесячного заработка в связи со страховым случаем, страхователь

уплачивает страховщику штраф в размере 10 базовых величин.

Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и

профессиональных заболеваний граждан, направленных в установленном

законодательством порядке на работу за границей, осуществляется в соответствии с

законами, актами Президента Республики Беларусь и международными договорами

Республики Беларусь.

Лица, чье право на возмещение вреда было установлено в соответствии с

законодательством СССР (от нанимателей, находившихся на территории БССР) или

законодательством Республики Беларусь о возмещении вреда, причиненного работникам

увечьем, профессиональным заболеванием либо иным повреждением здоровья, связанным

с исполнением ими трудовых обязанностей, а также лица, имевшие право в соответствии с

законодательством на возмещение вреда, причиненного здоровью или жизни их

кормильцев, предприятиями (организациями), на которые они (их кормильцы) были

направлены нанимателями, находившимися на территории Республики Беларусь (БССР),

для выполнения работ, имеют право на страховые выплаты, а индивидуальный

коэффициент заработка (дохода), рассчитанный в соответствии с указанным

законодательством, может быть перерассчитан по действующему на день обращения

законодательству на основании их заявления. При этом ежемесячные страховые выплаты

лицам, в отношении которых случаи возмещения вреда установлены в соответствии с

законодательством, действовавшим до 1 июля 1999 г., производятся независимо от

назначенной пенсии по инвалидности или по случаю потери кормильца в связи с

соответствующим трудовым увечьем или профессиональным заболеванием.

Лицам, получившим до 1 января 2004 г. увечье, профессиональное заболевание

либо иное повреждение здоровья, связанное с исполнением ими трудовых обязанностей,

подтвержденное в установленном порядке, а также лицам, потерявшим кормильца в связи

с исполнением им таких обязанностей, если они имели право на возмещение вреда

нанимателями – причинителями вреда либо предприятиями (организациями), на которые

они (их кормильцы) были направлены нанимателями, находившимися на территории

Республики Беларусь (БССР), для выполнения работ, в соответствии с законодательством

СССР (нанимателями, находившимися на территории БССР) или законодательством

Республики Беларусь, действовавшим до 1 января 2004 г., однако вопрос о возмещении

вреда остался неразрешенным, страховые выплаты назначаются и выплачиваются в

соответствии с требованиями, установленными в настоящей главе, независимо от сроков

получения увечья, профессионального заболевания либо иного повреждения здоровья.

Страховые выплаты назначаются и выплачиваются за прошлое время, но не более чем за

три года, предшествовавшие поступлению заявления и всех необходимых документов (их

заверенных копий).

Право на получение страховых выплат, за исключением единовременной

страховой выплаты, предоставляется лицам, указанным в пунктах 278 и 279 настоящего

Положения, независимо от капитализации повременных платежей при ликвидации, в том

числе связанной с банкротством, юридических лиц, ответственных за выплату

потерпевшим возмещения вреда, причиненного увечьем, профессиональным

заболеванием либо иным повреждением здоровья, связанным с исполнением ими

трудовых обязанностей.

Страховщик не несет обязанности по ликвидации задолженностей,

образовавшихся в результате невыполнения нанимателем, в том числе ликвидированным,

обязательств по возмещению вреда, причиненного работникам увечьем,

профессиональным заболеванием либо иным повреждением здоровья, связанным с

исполнением ими трудовых обязанностей, если эти задолженности возникли до 1 января

**3. Принципы обязательного** **страхования на производстве и профессиональных заболеваний.**

Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний осуществляется на принципах:

гарантированности застрахованным права на страховое обеспечение;

экономической заинтересованности субъектов страхования в обеспечении здоровых

и безопасных условий труда, профилактике несчастных случаев на производстве и

профессиональных заболеваний;

дифференциации страховых тарифов в зависимости от класса профессионального

риска;

обязательности регистрации страхователей у страховщика, уплаты ему страховых

взносов;

формирования и расходования средств на обязательное страхование от несчастных

случаев на производстве и профессиональных заболеваний на солидарной основе;

целевого использования средств обязательного страхования от несчастных случаев

на производстве и профессиональных заболеваний.

Советом Министров Республики Беларусь устанавливаются:

порядок расследования и учета несчастных случаев на производстве и

профессиональных заболеваний;

правила определения степени утраты профессиональной трудоспособности в

результате несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

порядок оплаты дополнительных расходов, связанных с повреждением здоровья

застрахованного;

порядок оплаты расходов на погребение умершего застрахованного, смерть которого

наступила в результате страхового случая;

порядок осуществления страховых выплат лицам, имеющим право на их получение

и выехавшим на постоянное место жительства за пределы Республики Беларусь;

порядок возмещения Белгосстрахом Фонду социальной защиты населения

Министерства труда и социальной защиты произведенных им расходов на выплату пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца в связи с несчастными случаями на

производстве и профессиональными заболеваниями, если случаи возмещения вреда

разрешены начиная с 1 июля 1999 г.;

порядок обеспечения пособиями по временной нетрудоспособности в связи с

несчастными случаями на производстве и профессиональными заболеваниями;

порядок регистрации (перерегистрации) страхователей у страховщика;

порядок уплаты страховщику страховых взносов;

порядок истребования сведений и (или) документов, необходимых для принятия

решения о назначении страховых выплат.

Список профессиональных заболеваний утверждается Министерством

здравоохранения и Министерством труда и социальной защиты.

Право застрахованных на получение страховых выплат возникает со дня

наступления страхового случая.

Право на получение ежемесячных страховых выплат в случае смерти

застрахованного, наступившей в результате страхового случая, имеют:

нетрудоспособные лица, состоявшие на иждивении умершего или имевшие на день

его смерти право на получение от него содержания;

ребенок умершего, родившийся после его смерти;

один из родителей, супруг (супруга) либо другой член семьи независимо от его

трудоспособности, неработающий и занятый уходом за состоявшими на иждивении

умершего его детьми, внуками, братьями и сестрами, не достигшими возраста

четырнадцати лет либо достигшими указанного возраста, но по заключению МРЭК или

врачебно-консультационной комиссии признанными нуждающимися по состоянию

здоровья в постоянном постороннем уходе;

лица, состоявшие на иждивении умершего и ставшие нетрудоспособными в течение

пяти лет после его смерти.

К нетрудоспособным лицам, состоявшим на иждивении умершего застрахованного,

относятся в том числе лица в возрасте от восемнадцати до двадцати трех лет, которые на

момент смерти застрахованного в соответствии со статьей 30 Кодекса Республики

Беларусь об образовании являлись обучающимися в дневной форме получения

образования (за исключением курсантов и слушателей).

Заключение

**Основная литература**

1. Положение "О страховой деятельности в Республике Беларусь".утв.  
   Декретом Президента РБ от 28.09.2000 № 20.
2. Журавлев Ю. М. Страхование во внешнеэкономических связях. - М.,  
   1993
3. Страховое дело под общей редакцией М.А. Зайцевой, **JI.11.** Литвиновой  
   Уч. Пособие, Мн. БГЭУ 2001г.
4. Афанасенко А.В, Основы страхования: учеб-метод, пособие. - Мн.  
   ЧИУиП, 2009-54 с.
5. Афанасенко А.В. Организация страхового дела: учеб-метод, пособие. -  
   Мн. ЧИУиП, 2010-86 с.

4.2. Дополнительная литература

1. Абчук, В.А. Лекции но менеджменту: Решение. Предвидение. Риск /  
   В.А.Абчук. СПб.; 1999.
2. Балабанов, И.Т. Страхование / И.Т. Балабанов, А.И, Балабанов. СПб,  
   2001.
3. Балабанов, И.Т. Риск-менеджмент /И.Т. Балабанов. М, 1996.
4. Банковский кодекс Республики Беларусь: Принят Палатой  
   представителей 3 октября 2000г. Одобрен Советом Республики 12  
   октября 2000г. Минск, 2001.
5. Беляцкий, Н.П. Управление персоналом — Н.П. Беляцкий, СЕ.  
   Велесько, П. Ройш. Минск 2000.
6. Буянов, В.П. Управление рисками (рискология) - В.П. Буянов, К.А.  
   Кирсанов, Л.А. Михайлов. М., 2002.
7. Войтешенко, Б.С. Основы банковского дела - Б.С. Войтешенко (и  
   др.), под ред. Ю.М. Ясинского. Минск, 1999.
8. Гамза, В.А. Методологические основы системной классификации  
   банковских рисков // Банк. дело. 2001. №7. С. 11 -15.

9. Глухов, В.В. Менеджмент - В.В. Глухов. СПб., 2002.  
Ю.Глущенко, В.В. Управление рисками. Страхование - В.В. Глушенко.

М.', 1999. 11 .Гранатуров, В.М. Экономический риск: сущность, методы

измерения, пути снижения-В.М. Гранатуров. М., 1999. 12.Гражданский кодекс Республики Беларусь. 3-е изд., с изм. и доп. М.,

2003. 13.Грачева, М.В. Анализ проектных рисков - М.В. Гручева. М.., 1999.