Понятие, виды и роль государственного

и негосударственного страхования. Страховой рынок

Российская Федерация, являясь правовым, социальным государством, согласно [Конституции](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290510B7B655738D7A351A54481ECC228DA7269104D30D3A7AB852AA90B3376EEFA193BE05l6h8S) РФ устанавливает гарантии социального обеспечения по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца и в иных случаях, установленных законом. В Российской Федерации поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения <1>. Каждый гражданин Российской Федерации имеет право на охрану здоровья и медицинскую помощь. Медицинская помощь в государственных и муниципальных учреждениях здравоохранения оказывается гражданам бесплатно за счет средств соответствующего бюджета, страховых взносов, других поступлений <2>.

--------------------------------

<1> [Статья 39](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290510B7B655738D7A351A54481ECC228DA7269104D30D3A7AB852AA90B3376EEFA193BE05l6h8S) Конституции РФ // СЗ РФ. 2014. N 31. Ст. 4398.

<2> [Статья 41](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290510B7B655738D7A351A54481ECC228DA7269107D10D3A7AB852AA90B3376EEFA193BE05l6h8S) Конституции РФ // СЗ РФ. 2014. N 31. Ст. 4398.

В целях выполнения установленных в [Конституции](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290510B7B655738D7A351A54480CCC7A81A6258E01D4186C2BFEl0h7S) РФ гарантий в Российской Федерации создан страховой рынок. **Страховой рынок** - это система правовых и экономических отношений, возникающих по поводу правового регулирования купли-продажи специфического товара - "страхового покрытия" в процессе удовлетворения общественных потребностей в страховой защите. Суть работы страхового рынка раскрывается в условиях создания особого механизма, состоящего из правового обеспечения страхового рынка, выработки принципов его развития и деятельности системы страховщиков. По масштабам подразделяется на национальный, региональный и международный.

В связи с вступлением Российской Федерации во Всемирную торговую организацию законодательство о страховании и масштабы действия страхового рынка были приведены в соответствие нормам и принципам ВТО.

Страхование, с одной стороны, представляет собой важнейший правовой институт, с другой - элемент финансовой системы государства. Специфика правового института страхования проявляется в том, что его нормативное регулирование осуществляется различными отраслями права (гражданским, финансовым, административным правом). Сущность страхования как звена финансовой системы заключается в его относительной самостоятельности и одновременно в невозможности функционирования без взаимодействия с другими финансово-правовыми институтами.

В предмет финансового права входят только те отношения по страхованию, в которых государство выступает в качестве юридически властного участника. Участие государства в отношениях страхования возникает в силу проявления демократических начал в обществе, опосредующих возложение на государство и реализацию социальных функций и, как следствие, организацию пенсионного и медицинского страхования граждан, страхование военнослужащих, работников правоохранительных органов и других видов страхования.

Страхование как звено финансовой системы возникло с целью минимизации потерь государства при наступлении неблагоприятных последствий, расходы на которые компенсировались из государственного бюджета. На современном этапе развития российского общества страхование является одним из видов публичной финансовой деятельности. Такой вид деятельности обусловлен необходимостью вмешательства государства в процесс перераспределения потерь, возникающих у отдельных категорий физических или юридических лиц, а в отдельных случаях и у самого государства. Тем самым в области страхования государство осуществляет организационные, управленческие функции, функции администрирования платежей, функции по аккумулированию фондов денежных средств, а также контроль за их использованием, надзор за деятельностью страховщиков и др.

В отличие от гражданско-правового регулирования отношений по страхованию, финансово-правовое регулирование страхования представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет формирования страховых денежных фондов, из уплачиваемых страхователями страховых взносов (страховых премий).

**Функции страхования как вида финансовой деятельности государства:**

1) накопительная (сберегательная) - происходит аккумулирование страховых взносов в соответствующие страховые фонды и их сбережение до наступления неблагоприятного события (страхового случая);

2) профилактическая - ее задача - проведение комплекса действий (организационного, нормативно-правового, финансово-экономического, контрольно-надзорного и иного характера), направленных на минимизацию потерь и защиту финансовых интересов участников, обеспечение экономической безопасности граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации. Посредством действия этой функции происходит снижение риска непредвиденных расходов государства;

3) предупредительная - проведение мероприятий, направленных на предупреждение наступления риска возможных убытков и потерь;

4) восстановительная - при наступлении страхового случая выплачивается денежная сумма, предусмотренная договором, и таким образом возмещаются полностью или частично убытки, понесенные страхователем;

5) контрольно-надзорная - органы государственной власти, наделенные соответствующей компетенцией, осуществляют контроль за состоянием публичных финансов в области страхования, поступлением и расходованием страховых фондов, а также надзор за деятельностью страховщиков, разрешают конфликты в области страхования и др.

Правовое регулирование страховой деятельности в Российской Федерации осуществляется в соответствии с [Законом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон N 4015-1).

В соответствии с указанным [Законом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA27900A85572A7EF106A48FB02C70E8BF93lBhES) **страхование** представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

**Страховая деятельность** (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием [(ст. 2)](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA27900A85572A7EF106A48FB02C70E8BF93lBhES).

Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

- проведение единой государственной политики в сфере страхования;

- установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

Государством разрабатываются правила обеспечения финансовой устойчивости страховщиков, условия и гарантии обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.

**Объектами страхования** выступают как имущественные, так и неимущественные интересы страхователей. Объектами страхования могут быть личные имущественные интересы, связанные: с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

**Объектами имущественного страхования** могут быть имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества); обязанностью возместить вред, причиненный другим лицам (страхование гражданской ответственности); осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

На территории Российской Федерации страхование (за исключением перестрахования и иных предусмотренных федеральными законами случаев) интересов юридических лиц, а также физических лиц - резидентов Российской Федерации может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в порядке, установленном [Законом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) N 4015-1.

Важно знать, что в страховые правоотношения государство может вступать как в качестве страховщика, так и в качестве страхователя.

**Страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования.** Реализуя свою конституционную обязанность, государство установило обязательное страхование для отдельных категорий граждан за счет бюджетных средств.

**Добровольное страхование** осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. **Правила страхования** принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским [кодексом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290617B9E90271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279000D8016720A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) РФ и [Законом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) N 4015-1 и содержат положения о субъектах страхования, объектах страхования, страховых случаях, страховых рисках, порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, правах и обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Добровольные виды страхования обусловлены преимущественно рыночным характером отношений и регулируются гражданско-правовыми нормами.

Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования и должны содержать:

а) положения о субъектах страхования;

б) положения об объектах, подлежащих страхованию;

в) перечень страховых случаев;

г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;

д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;

е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);

ж) срок действия договора страхования;

з) порядок определения размера страховой выплаты;

и) положения о контроле за осуществлением страхования;

к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;

л) иные положения.

**Обязательное страхование** осуществляется путем заключения договора страхования лицом, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователем), со страховщиком. Обязанность по осуществлению обязательного страхования возлагается в силу закона на страхователя.

Обязательное страхование **отличается** от добровольного наличием у потенциального страхователя установленной законом обязанности страховать. При добровольном страховании права и обязанности участников возникают только в результате заключения договора между страхователем и страховщиком. Права и обязанности участников при обязательном государственном страховании определяются не сделкой, а нормативным актом. Лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования.

Обособленно строятся правоотношения с участием специализированных государственных страховых фондов (Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального и территориального фондов обязательного медицинского страхования). Объектом обязательного социального страхования является изменение материального и (или) социального положения граждан, достижение пенсионного возраста граждан, наступление инвалидности, потеря кормильца, заболевания, травмы, несчастные случаи на производстве, профессиональные заболевания, беременность, роды, рождение и уход за ребенком и другие события.

**Субъектами обязательного социального страхования** являются страхователи (работодатели), страховщики, застрахованные лица, а также иные органы, организации и граждане, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

**Страхователи** - организации любой организационно-правовой формы, органы исполнительной власти и органы местного самоуправления, а также граждане, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы, а также выплачивать отдельные виды страхового обеспечения.

**Страховым обеспечением** по отдельным видам обязательного социального страхования является следующее:

1) оплата медицинскому учреждению расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи;

2) пенсия по старости;

3) пенсия по инвалидности;

4) пенсия по случаю потери кормильца;

5) пособие по временной нетрудоспособности;

6) страховые выплаты в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием, оплата дополнительных расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию;

7) пособие по беременности и родам;

8) ежемесячное пособие по уходу за ребенком;

9) единовременное пособие при рождении ребенка;

10) социальное пособие на погребение;

11) иные виды страхового обеспечения, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

В целях обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства законом может быть установлено обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества государственных служащих определенных категорий. Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям). Государственное администрирование доходов обязательного государственного страхования государственных служащих определенных категорий осуществляется в соответствии с бюджетным законодательством, а размеры отчислений в страховые фонды - в соответствии с Налоговым [кодексом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E229041CBBE10271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) РФ.

**Обязательное страхование разделяют на** обязательное государственное страхование и обязательное негосударственное страхование.

**Обязательное государственное страхование** осуществляется только в силу прямого указания закона на необходимость страхования жизни, здоровья и имущества за счет средств соответствующего бюджета.

**Обязательное негосударственное страхование** возможно в силу указания закона на необходимость и обязанность страхователей страховать жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц. В частности, обязательному страхованию подлежит ответственность нотариусов, ответственность владельцев автотранспортных средств, наличная иностранная валюта, перемещаемая уполномоченными банками через таможенную границу Российской Федерации, и др.

Структура правоотношений при негосударственном обязательном страховании отличается от структуры отношений добровольного страхования тем, что у одного из участников (страхователя) еще до заключения договора имеется дополнительная правовая обязанность, которой нет при добровольном страховании, - обязанность заключить договор страхования ([ст. ст. 935](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290617B9E90271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279003D8076D20A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S), [936](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290617B9E90271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279003D1046920A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) ГК РФ), а у другого участника (выгодоприобретателя) имеется дополнительное право - право требовать от страхователя исполнения этой обязанности ([п. 1 ст. 937](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290617B9E90271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279003D1056F20A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) ГК РФ). Эту форму на практике обычно называют обязательным страхованием, без добавления слова "негосударственное".

Необходимость заключения договора страхования для возникновения страховых отношений установлена только для добровольной формы страхования. Для иных форм страхования заключение договоров возможно в исключительных случаях, для обязательного государственного страхования этот вопрос отрегулирован в [п. 2 ст. 969](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290617B9E90271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279003D00E6B20A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) ГК РФ.

2. Правовое регулирование государственного

и негосударственного страхования

В советский период развития Российского государства существовала государственная монополия на страхование и страховую деятельность. С 1992 г. государство не является монополистом в сфере предоставления услуг по страхованию. Начало демонополизации страхования в России было положено принятием [Закона](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", в соответствии с которым Правительством РФ было утверждено [Положение](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E1210717B5EB5F7BD476371D5B1709CB6B81A6269001D10F657FAD43F29CB12A70EABA8FBC076Al6hDS) от 19 апреля 1993 г. N 353 о создании специализированного федерального органа исполнительной власти - Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью, а 1 октября 1998 г. Правительство РФ принимает [Постановление](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2210610B9EB5F7BD476371D5B1709D96BD9AA27931FD1037029FC05lAh7S) N 1139 "Об основных направлениях развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998 - 2000 гг." <1>. С целью осуществления контроля и надзора за субъектами страхового дела 30 июня 2004 г. Правительство РФ принимает [Положение](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E1210B17BEE70271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D1066620A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) "О Федеральной службе страхового надзора". Служба состояла в ведении Министерства финансов РФ <2>. В соответствии с [Указом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E1240214B8E80271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D1066920A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) Президента РФ от 4 марта 2011 г. N 270 "О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации" <3> в целях обеспечения эффективного регулирования, контроля и надзора в сфере финансового рынка Российской Федерации Федеральная служба страхового надзора была присоединена к Федеральной службе по финансовым рынкам, а, соответственно, функции присоединяемой Федеральной службы переданы Федеральной службе по финансовым рынкам <4>. Однако Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310BFE70271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D1076C20A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) от 23 июля 2013 г. N 234-ФЗ <5> с 1 сентября 2013 г. функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) передаются Центральному банку Российской Федерации (Банку России), которому предоставляется широкий круг полномочий в области страхового дела.

--------------------------------

<1> РГ. 1998. N 198. В настоящее время указанное [Постановление](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2210610B9EB5F7BD476371D5B1709D96BD9AA27931FD1037029FC05lAh7S) Правительства РФ утратило силу.

<2> РГ. 2004. N 148. В настоящее время указанное [Положение](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E1210B17BEE70271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D1066620A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) Правительства РФ от 30 июня 2004 г. N 330 "Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора" утратило силу.

<3> [Указ](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E1240214B8E80271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) Президента РФ от 4 марта 2011 г. N 270 // СЗ РФ. 2011. N 10. Ст. 1341.

<4> [Постановление](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E1250011BFE80271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D1066B20A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) Правительства РФ от 26 апреля 2011 г. N 326 "О некоторых вопросах деятельности федеральных органов исполнительной власти в сфере финансовых рынков" (ред. от 18 февраля 2013 г.) // СЗ РФ. 2011. N 18. Ст. 2652.

<5> Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310BFE70271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) от 23 июля 2013 г. N 234-ФЗ "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" // РГ. 2013. N 163.

[Закон](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 заложил основы страхования и был весьма актуальным на этапе становления в России рынка страхования. Несмотря на внесенные многочисленные изменения, в условиях современного развития финансовых отношений закон продолжает терять свою актуальность и содержит многочисленные отсылочные диспозиции к [ГК](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290617B9E90271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) РФ, [БК](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230210BDE90271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) РФ, [НК](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E229041CBAE10271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) РФ и иным федеральным законам.

Учитывая двойственную природу цели страхового дела - обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев, а также снижение риска непредвиденных расходов государства, последнее заинтересовано в развитии страхового дела и правовой регламентации отношений в области страхования. В настоящее время государственное регулирование направлено на обеспечение надежности и финансовой устойчивости системы страхования, совершенствование нормативной правовой базы и урегулирование отношений между страховщиками и страхователями. Государство осуществляет законодательное обеспечение защиты страхового рынка РФ и определяет правила проведения государственного надзора за страховой деятельностью.

**Государственное регулирование страхования осуществляется такими методами, как** прямое участие государства в страховой деятельности; законодательное обеспечение функционирования национального страхования; контроль за состоянием и расходованием страховых фондов; государственный надзор за страховой деятельностью. Прямое участие государства в страховой деятельности осуществляется посредством создания правовых основ страхования.

Государство проводит политику государственного социального страхования, определяет условия создания негосударственных страховых организаций, устанавливает порядок их регистрации и выдачи лицензии, создает условия деятельности страховщиков, гарантии обеспечения страховой деятельности, вводит правила страхования, осуществляет контроль в области страхования и надзор за деятельностью страховщиков.

Страховые организации, формируя фонды денежных средств, принимают риск наступления страховых событий на себя. Они возмещают ущерб за счет собственно привлеченных денежных средств, а не за счет средств государственного бюджета. Таким образом, государство заинтересовано не только в создании негосударственных страховых организаций, но и в установлении гарантий и условий для функционирования негосударственных страховых организаций как вида предпринимательской деятельности. Так, **гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика** являются экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию; собственные средства; перестрахование.

Правовой основой страхования в Российской Федерации является [Конституция](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290510B7B655738D7A351A54480CCC7A81A6258E01D4186C2BFEl0h7S) РФ, международные договоры (соглашения), Гражданский [кодекс](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290617B9E90271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279000D8016720A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) РФ, [Закон](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон N 4015-1), постановления Правительства РФ, указы Президента РФ <1>, нормативные правовые акты Банка России.

--------------------------------

<1> [Указ](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E1250315BCE00271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) Президента РФ от 6 апреля 1994 г. N 667 "Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования" (в ред. от 19 января 2013 г.) // СПС "КонсультантПлюс".

[Закон](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279B5580423B26FD04B991B5376CEABDl9h1S) N 4015-1 <1> регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела.

--------------------------------

<1> РГ. 2013. N 163.

[Закон](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) N 4015-1 закрепляет положения о цели и задачах страхования, формах страхования, условиях и порядке осуществления добровольного и обязательного страхования. [Закон](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) N 4015-1 содержит отсылочные диспозиции к соответствующим федеральным законам, регулирующим конкретные виды страхования и закрепляющим правила страхования. [Законом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) N 4015-1 также установлены объекты страхования, участники отношений по страхованию, названы условия обеспечения финансовой устойчивости страховщика и др. В [Законе](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) N 4015-1 содержится понятие страхователя, страховщика и иных участников страховых отношений, а также понятие страхового риска и страхового случая, страховой выплаты, страховой премии и страхового тарифа и другие дефиниции. Так, под страховым риском законодатель понимает предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. **Событие**, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. **Страховым случаем** является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. **Страховая выплата** - денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

В [ст. 12](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA229902DA523F6FA90AA692AE296BF4BD91BCl0h7S) Закона N 4015-1 приводится понятие **сострахования** как вида деятельности, под которым понимается страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования.

**Перестрахование** - деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате. Перестрахование осуществляется на основании договора перестрахования, заключенного между страховщиком и перестраховщиком в соответствии с требованиями гражданского законодательства.

В целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций [Закон](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA239102DA523F6FA90AA692AE296BF4BD91BCl0h7S) допускает на основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) страховщикам совместно действовать без образования юридического лица по отдельным видам страхования (страховые и перестраховочные пулы).

[Закон](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA259809DA523F6FA90AA692AE296BF4BD91BCl0h7S) N 4015-1 устанавливает правила осуществления государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела и порядок лицензирования страховой деятельности. **Страховой надзор осуществляется Банком России в целях** соблюдения участниками страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых страховым законодательством, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела. Страховой надзор осуществляется на принципах законности, гласности и организационного единства.

Банк России опубликовывает в печатном органе и (или) размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет:

1) разъяснения вопросов, отнесенных к компетенции органа страхового надзора;

2) сведения из единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;

3) акты об ограничении, о приостановлении или о возобновлении действия лицензии на осуществление страховой деятельности;

4) акты об отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности;

5) иную информацию по вопросам контроля и надзора в сфере страховой деятельности (страхового дела);

6) нормативные акты, принятые органом страхового надзора.

**Страховой надзор включает** в себя:

1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;

2) контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела, и достоверности представляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;

3) выдачу разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями и др.

Как было отмечено ранее, условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Так, правовое регулирование обязательного социального страхования осуществляется в соответствии с требованиями Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2210315B4E40271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) от 16 июля 1999 г. N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования" <1>, а также Федеральных законов от 24 июля 1998 г. [N 125-ФЗ](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2200B13B4E90271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" <2>; от 15 декабря 2001 г. [N 167-ФЗ](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E220051DB5E10271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (в ред. от 23 июля 2013 г.) <3> и др.

--------------------------------

<1> СЗ РФ. 1999. N 29. Ст. 3686.

<2> СЗ РФ. 1998. N 31. Ст. 3803.

<3> СЗ РФ. 2001. N 51. Ст. 4832.

Государственное страхование государственных служащих определенных категорий за счет средств государственного бюджета предусмотрено Федеральными законами от 27 мая 1998 г. [N 76-ФЗ](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2200B14BEE40271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D30E6E20A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) "О статусе военнослужащих" <1>, от 7 февраля 2011 г. [N 3-ФЗ](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230014BAE80271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D4046620A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) "О полиции" <2>, от 28 декабря 2010 г. [N 403-ФЗ](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290712BAE90271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D2076D20A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) "О Следственном комитете Российской Федерации" <3> и др.

--------------------------------

<1> СЗ РФ. 1998. N 22. Ст. 2331.

<2> СЗ РФ. 2011. N 7. Ст. 900.

<3> СЗ РФ. 2011. N 1. Ст. 15.

Страховая деятельность страхователей регулируется также подзаконными нормативными правовыми актами Правительства, а также ведомственными правовыми актами.

Система норм российского законодательства об обязательном страховании все более ориентируется на мировые общепризнанные нормы, принципы, стандарты страхования и организацию страхового надзора. Их выработке способствует деятельность Международной ассоциации страховых надзоров и других международных организаций.

3. Субъекты страховой деятельности

**Участниками страховых отношений** согласно положениям [Закона](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA22960A85572A7EF106A48FB02C70E8BF93lBhES) N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" являются:

1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;

2) страховые организации;

3) общества взаимного страхования;

4) страховые агенты;

5) страховые брокеры;

6) страховые актуарии;

7) Банк России как орган страхового надзора;

8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

Страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии являются субъектами страхового дела.

Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию, за исключением деятельности страховых актуариев, которые подлежат аттестации. Сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в единый государственный реестр субъектов страхового дела в порядке, установленном органом страхового надзора.

**Страхователями** признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

**Страховщики** - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законом порядке.

**Страховые агенты** - постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

**Страховые брокеры** - постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров (далее - оказание услуг страхового брокера). При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование объектов личного страхования, обязательное страхование, обязательное государственное страхование, имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций <1>.

--------------------------------

<1> В целях [Закона](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA229202DA523F6FA90AA692AE296BF4BD91BCl0h7S) N 4015-1 иностранными инвесторами признаются иностранные организации, имеющие право осуществлять в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации, инвестиции на территории Российской Федерации в уставный капитал страховой организации, созданной или вновь создаваемой на территории Российской Федерации.

В случае если размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций превышает 25%, орган страхового надзора прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%.

Указанный выше размер (квота) рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах страховых организаций, к совокупному уставному капиталу страховых организаций.

Страховая организация обязана получить предварительное разрешение органа страхового надзора на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов и/или их дочерних обществ, на отчуждение в пользу иностранного инвестора (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале), а российские акционеры (участники) - на отчуждение принадлежащих им акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов и/или их дочерних обществ.

Страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации), имеет право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность, если иностранный инвестор (основная организация) не менее 15 лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства, и не менее двух лет участвует в деятельности страховых организаций, созданных на территории Российской Федерации.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%, могут открывать свои филиалы на территории Российской Федерации, участвовать в дочерних страховых организациях после получения на то предварительного разрешения органа страхового надзора. В указанном предварительном разрешении отказывается, если превышен размер (квота) участия иностранного капитала в страховых организациях Российской Федерации.

Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Порядок регулирования деятельности общества взаимного страхования закреплен Гражданским [кодексом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290617B9E90271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279000D8016720A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) РФ, [Законом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) N 4015-1, Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230316BAE20271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) о взаимном страховании, нормативными правовыми актами Банка России.

Важно знать, что страховщики обязаны в соответствии с требованиями [Закона](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA20900A85572A7EF106A48FB02C70E8BF93lBhES) N 4015-1 формировать страховые резервы. Собственные средства страховщика должны быть обеспечены активами, соответствующими требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности. Собственные средства страховщиков (за исключением обществ взаимного страхования) включают в себя уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенную прибыль. Страховщики (за исключением обществ взаимного страхования) должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного настоящим [Законом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310B8E60271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA2F9304DA523F6FA90AA692AE296BF4BD91BCl0h7S) минимального размера уставного капитала.

Минимальный размер уставного капитала страховщика, осуществляющего исключительно медицинское страхование, устанавливается в сумме 60 млн руб. Минимальный размер уставного капитала иного страховщика определяется на основе базового размера его уставного капитала, равного 120 млн руб., с учетом коэффициентов, установленных [ст. 25](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2210217BCE90271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA259505DA523F6FA90AA692AE296BF4BD91BCl0h7S) Закона N 4015-1.

Страховщики обязаны соблюдать требования финансовой устойчивости в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, а также выдачи банковских гарантий.

4. Страхование вкладов физических лиц

в банках Российской Федерации

Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290514BCE00271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" <1>. [Закон](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290514BCE00271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D1076C20A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) регулирует отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов, и иные отношения, возникающие в данной сфере.

--------------------------------

<1> РГ. 2003. N 261.

Целью страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации является защита прав и законных интересов вкладчиков банков, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

Финансовой основой страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации является Фонд обязательного страхования вкладов, образуемый как совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с рассматриваемым [Законом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290514BCE00271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D1046B20A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S). Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет:

1) страховых взносов, уплачиваемых банками-участниками;

2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;

3) доходов от инвестирования временно свободных средств Фонда обязательного страхования вкладов;

4) иных источников.

Основными принципами системы страхования вкладов являются <1>:

--------------------------------

<1> [Статья 3](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290514BCE00271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D1046B20A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) Федерального закона от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" // РГ. 2003. N 261.

1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;

2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;

3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;

4) накопительный характер формирования Фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов.

Участниками системы страхования вкладов являются:

1) вкладчики - выгодоприобретатели;

2) банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков (страхователи);

3) Агентство по обязательному страхованию вкладов - страховщик <1>;

--------------------------------

<1> [Статья 14](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290514BCE00271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D4026B20A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) определяет Агентство как государственную корпорацию, созданную Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290514BCE00271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"; Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290515BCE50271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) от 12 января 1996 г. N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях"; Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2230310BEE20271DC2F3B1F5C1856DC7EC8F22B9102CF066B35FE07A5l9h1S) "О банках и банковской деятельности" и др. // РГ. 2003. N 261.

4) Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Страхование вкладов не требует обязательного заключения договора страхования. Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов. Банки обязаны:

- представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;

- размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

Вкладчики имеют право:

1) получать возмещение по вкладам;

2) сообщать в Агентство о фактах задержки банком исполнения обязательств по вкладам;

3) получать от банка, в котором они размещают вклад, и от Агентства информацию об участии банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

Вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разница между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации <1>.

--------------------------------

<1> [Пункт 2 ст. 7](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290514BCE00271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D1006E20A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) Федерального закона от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (в ред. от 29 июля 2017 г.) (с изм. и доп., вступ. в силу с 31 июля 2017 г.).

Право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая. Страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

2) введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Вкладчик (его представитель или наследник (представитель наследника)) вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория.

Размер возмещения по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 руб. [(п. 2 ст. 11)](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290514BCE00271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D4016820A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S). Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 руб. в совокупности. Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

Агентство в течение семи дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками направляет в этот банк, а также для опубликования в "Вестнике Банка России" и в печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай. Указанную информацию вкладчик вправе получить непосредственно в банке, в отношении которого наступил страховой случай, а также в Агентстве.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных [ч. ч. 4](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290514BCE00271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D5036920A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) и [5 ст. 10](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290514BCE00271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D5036720A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) Федерального закона от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком. При выплате возмещения по вкладам Агентство представляет вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, и направляет ее копию в банк.

При невыплате по вине Агентства согласованной суммы возмещения по вкладам в установленные настоящей [статьей](consultantplus://offline/ref=3C3AE12829981FA70747245DB8208372E2290514BCE00271DC2F3B1F5C1856DC6CC8AA279001D5036F20A856E3C4BD286DF4BF94A005686FlEh2S) сроки Агентство уплачивает вкладчику проценты на сумму невыплаты, исчисляемые в размере ставки рефинансирования, установленной Банком России на день фактической выплаты Агентством возмещения по вкладам.

Контроль за функционированием системы страхования вкладов осуществляется Правительством РФ и Банком России путем участия их представителей в органах управления Агентством.