

CIVILTIESĪBU АРАКŠNOZARE

ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТРАХОВЫХ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ В ЛАТВИИ

*Dr. sc. ing. Надежда Новожилова,
ассоциированный профессор
Балтийской Международной академии, Латвия*

Abstract

The article describes the main development stages of insurance law in modern Latvia. Insurance relationship, regulated by rules of law, have their own characteristics and relevance at the moment. In the given paper the issues of the legal groundwork for the insurance contractual relations in Latvia are considered. Some aspects of insurance law in Latvia – actual problems of legal regulation of insurance. It is considered individual development stages of legal provision of insurance contractual relations in Latvia, some existing problems and are described the possibilities for improving the legal regulation of insurance law in Latvia in accordance with the requirements of the relevant EU Directives on a unified legal space of the EU.

Keywords: insurance law, insurance policies and claims, transfer of risk, insurable interest and indemnity

Введение

Система страхового права ЕС (интеграционного страхового права) отражает его специфику и причину возникновения – на современном этапе европейской интеграции налицо преобладание административно-правовых норм, которые обеспечивают функционирование унифицированного рынка страховых услуг и свободу предоставления страховых услуг на территории ЕС независимо от места фактической регистрации страховой организации. Современная структура страхового права ЕС имеет отраслевой характер. В свою очередь, нормы права о страховом надзоре за деятельностью страховых

организаций могут быть разделены как по направлениям деятельности – страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни («не жизни»), так и по типам осуществления страхового надзора – при учреждении и лицензировании страховых организаций, при обеспечении текущего контроля за финансовой устойчивостью и платежеспособностью, а также в случае их ликвидации. Источниками европейского страхового права наравне с источниками страхового права ЕС (учредительные договоры, директивы, регламенты, решения Суда ЕС и другие) также являются нормативные акты национальных законодательств государств-членов ЕС, регулирующие страховые правоотношения. Развитая современная система страхового права в свою очередь позволяет обеспечивать надежность, стабильность и эффективность системы правового регулирования страхования, обеспечивающей, в конечном счете, защиту прав субъектов договорных отношений страхования, что является крайне актуальным в свете массовости данного вида юридических сделок. Страхование – практически главный инструмент снижения степени риска в условиях рыночной экономики, и заключается в том, что понимание сути процессов страхования является залогом улучшения страхового права. Юридическая сущность страхования – страховое право как совокупность норм права, регулирующих общественные (страховые) отношения. Основу страхового права в условиях рыночной экономики составляют законы о страховом договоре, государственном страховом надзоре за деятельностью страховых организаций страховых посредников, а также национальные и международные нормативные документы, регулирующие взаимоотношения между национальными и зарубежными субъектами страхового рынка¹.

Совершенствование нормативно-правовой базы по реализации страховых договорных отношений можно представить в виде последовательных этапов, начиная с 1993 года (Закон «О страховании») и по настоящий момент («Закон о договоре страхования», 2018 год). Последовательность развития правовой базы и действующие нормативные акты представлены ниже на рисунке 1.

Одним из основополагающих принципов для построения единого и свободного рынка страховых услуг на территории

ЕС является принцип введения свободы продвижения услуг. Формирование единого страхового и правового пространства происходит постепенно в двух направлениях: обеспечение свободы деятельности страховщиков во всех странах Европейского Союза и гармонизация страховой нормативной базы. Руководитель и координатор этой деятельности – Европейский комитет страховщиков, в котором представлены все национальные союзы и ассоциации страховщиков. Европейский Союз счел необходимым потребовать, чтобы законы всех государств-членов ЕС включали некоторые общие положения². Первым шагом формирования общего страхового пространства стали выработка и принятие принципов создания унифицированного страхового пространства, признание всеми его участниками. Такими принципами являются: свобода создания филиалов внутри стран-членов Европейского Союза для любого его члена; свобода распространения страхового продукта в рамках Союза для любого его члена без обязательного открытия филиалов; честная конкуренция на добросовестных и равных условиях; невозможность использования запрещённых элементов конкуренции.

В результате последовательных действий путём принятия нормативных актов в виде Директив по страхованию на уровне Комиссии Европейского Союза, которые стали впоследствии частью национальных правовых систем, были созданы правовые основания для формирования единого страхового пространства на территории Европейского Союза, которые включают в себя Директивы и рекомендации по перестрахованию, обязательному страхованию автотранспорта, страхованию от убытков и т. д. На современном этапе развития ЕС является реальным примером создания единого унифицированного пространства – экономического, правового, образовательного и страхового. В Латвии достаточно четко проявляются тенденции формирования и реализации единого страхового пространства: законодательство, структура страхового рынка, виды страхования, участники страхового рынка.

Цель статьи – определить возможности реализации страховых договорных отношений в соответствии с требованиями Европейского союза в современной Латвии. *Задачи:* дать характеристику правового регулирования при

реализации договорных отношений в современной Латвии; разработать рекомендации для работающих со страховыми договорами по первичному изучению страховых нормативных документов; предоставить информацию об источниках необходимых данных. В работе применяются следующие *методы*: описательный, анализа, сравнительного анализа, аналогии, статистические.

Автор предлагает краткое описание существующих законов в данной области и некоторые рекомендации по первичному этапу изучения нормативных документов по страховому праву в Латвии. Традиционно при изучении нормативных актов существует практика использования комментариев к конкретному правовому документу. Наличие комментариев позволяет определить последовательность освоения материала и рассмотреть предлагаемые специалистами разъяснения отдельных положений, что обеспечивает достаточный уровень освоения материала. Однако на настоящий момент достаточно проблематично начать осваивать страховое право. При попытке изучить нормы страхового права неизбежно столкновение с проблемой отсутствия печатных работ с комментариями и рекомендациями.

Источники страхового права и развитие правового регулирования страховой деятельности Латвии

Нормативно-правовые акты определяют порядок регулирования страховой деятельности, деятельности по перестрахованию и страховых посредников. Современная нормативно-правовая база страхового дела в Латвии основывается на соответствующих Директивах ЕС по страхованию и развивается в соответствии с их требованиями. Действующая система правового регулирования страховой деятельности в Латвии включает общие правовые акты, специальное страховое законодательство, подзаконные акты и ведомственные нормативные документы. Следует констатировать, что аналитические печатные источники, составляющие ограниченный объем, за последний период представлены новыми книгами (J. Alfejeva³, V. Mantrov⁴, U. Ieviņš⁵). После восстановления независимости Латвии появилась

необходимость гармонизации национального страхового права, изменения норм права и создание новых правовых норм в соответствии с нормами ЕС, т. к. в перспективе планировалось вхождение Латвии в единое правовое и страховое пространство Европы. Постепенное изменение страховой нормативной базы отражает уровень понимания на каждый конкретный момент возможностей реализации правового регулирования в страховой сфере и совершенствования правового обеспечения страховой защиты субъектов страховых отношений. На каждом этапе после принятия очередных нормативных актов выявлялись отдельные юридические проблемы, которые решались внесением отдельных изменений в закон или принятием нового закона.

Основной особенностью страхового рынка ЕС является формирование единого страхового пространства и единообразного национального страхового законодательства. Страховое правоотношение, как и любое общественное отношение, урегулированное нормами права, имеет свои особенности. В результате длительной подготовительной работы были приняты Директивы ЕС по страхованию иному, чем страхование жизни, в 1973 г. и по страхованию жизни в 1979 г. Они заложили единые правовые основы страхования в ЕС. Директивы «второго поколения» в области страхования, принятые в 1988 г. (страхование иное, чем страхование жизни) и 1990 г. (страхование жизни), установили единые принципы оценки финансового положения страховых организаций, правила применимости к договору страхования национального права, отдав некоторое преимущество праву стране местонахождения страхового риска, и правила применимости финансового права к доходам от страховой деятельности. Директивы «третьего поколения», принятые в 1992 г., предусмотрели возможность свободы предоставления страховых услуг страховщиками, учрежденными на территории одного из государств и контролируруемыми страховым надзором этого государства, страхователям на территории любого другого государства ЕС (Директивы ЕС и Регулы по страхованию), представлены на сайте Комиссии Рынка Финансов и Капитала (ФКТК) и в заключение текста соответствующих законов по страховой деятельности в Латвии.

Основными органами контроля и надзора за страховой деятельностью в Латвии являются: Комиссия рынка финансов и капитала⁶, Латвийская ассоциация страховщиков (LAA – Latvijas Apdrošinātāju asociācijas)⁷ и Латвийская ассоциация страховых брокеров (LABA – Latvijas Apdrošināšanas brokeru asociācija)⁸; Латвийское транспортное бюро страховщиков (LTAB – Latvijas transportlīdzīkļu birojs)⁹. Регулирование страхового рынка соответствует требованиям Директив ЕС по страхованию. Действующая система законодательства Латвии включает общие правовые акты, специальное страховое законодательство, подзаконные акты и ведомственные нормативные документы, регулирующие деятельность страхового рынка. На рисунке 1 автором представлена хронология принятия законов за 25 лет (с 1993 года по 2018 год).

Рис.1. Источники страхового права в Латвии (период с 1993 года по 2018 год)



Страховое правоотношение, как и любое общественное отношение, урегулированное нормами права, имеет свои особенности. При реализации правового регулирования страхового рынка необходимо регулировать деятельность всех субъектов, участвующих в страховых и нестраховых отношениях в сфере страхования, для которых и разработаны соответствующие нормативные акты. 25 лет непрерывного совершенствования страхового законодательства и его

унификация позволяет снизить риски использования сомнительных и непрозрачных страховых сделок; уменьшает вероятность мошенничества как со стороны страховщика, так и со стороны страхователя; увеличивает эффективность и гарантированность страховой защиты. Представленные законы, этапы развития страхового права¹⁰ и отдельные недостатки автор рассматривает достаточно подробно в ранее опубликованных работах¹¹.

Правовое обеспечение страховых договорных отношений в Латвии

На современном этапе основой законодательной базы страхования Латвии являются следующие законы добровольного и обязательного страхования:

- Закон о договоре страхования (2018 г.)¹²;
- Закон о страховании и перестраховании (2015 г.)¹³;
- Закон о деятельности страховых посредников и посредников по перестрахованию¹⁴ (2005 г.);
- Закон об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности собственников сухопутного транспорта (2004 г.) или ОСТА автовладельца¹⁵.

Страховая деятельность в Латвии делится на страхование жизни (*life insurance*) и страхование «не жизни» (*non-life insurance*) или рисковое страхование¹⁶. Следует отметить, что в Директивах ЕС нет понятия страхования «не жизни», а применяется «страхование иное, чем страхование жизни».

На настоящий момент существующие печатные работы по страховому праву основываются на устаревшем законе «О договоре страхования» (действовал 1998 года по 2018 год), в данной статье ссылки даются на «Закон о договоре страхования» (вступил в силу с 2018 года).

Правовая потребность в страховании объясняется необходимостью обеспечения правовой защиты застрахованного лица при реализации договорных отношений при наступлении страхового случая. Нормативные акты по страхованию обеспечивают разделение договоров по интересующим объектам. Установление гражданских прав и обязанностей в сфере страхования осуществляется посредством заключения сделок между физическими и юридическими лицами, которые являются

субъектами страхования. Основным юридическим фактом, из которого возникают обязательственные правоотношения участников гражданско-правового договора, является договор страхования, что является одним из методов регулирования страховых отношений. Страховое правоотношение, как и любое общественное отношение, урегулированное нормами права, имеет свои особенности. Реализация страховых договорных отношений определяется «Законом о договоре страхования» (на статьи которого ниже предлагаются ссылки). Исходя из этого, страховщик предлагает к заключению строго определенный тип договора с условиями и предложениями (п. 14 ст. 1, п. 7 ст. 1, ст. 6, ст. 8), которые отражают правовое регулирование конкретной собственности страхуемого и отличаются от других. Правовое значение страхования исходит, главным образом, из права обеспечения возмещения. Прежде всего, это касается прямого фактического ущерба, восстановления погибших или поврежденных застрахованных объектов. В этом случае следует применять принцип компенсации – «страховое возмещение не может превышать убытки, причиненные застрахованному лицу в страховом случае» (п. 18 ст. 1, ст. 42).

В основе страхования лежит понятие риска как возможного, случайного события, приводящего к ущербу (п. 13 ст. 1). Наличие риска является основополагающим принципом при страховании и базируется на правиле о запрете на заключение договора страхования «при отсутствии возможности наступления риска» (ст. 17). Для реализации страховых договорных отношений необходимо наличие страхового интереса – интерес не потерпеть убытки при наступлении страхового риска (п. 4 ст. 1). Это элемент, который предопределяет возможность существования института страхования и возникновения страховых правоотношений. Нормативными актами Латвии установлено, что выступать конкретными носителями страхового интереса могут как физические, так и юридические лица. Отсутствие страхового интереса страхователя или застрахованного лица служит основанием для признания страхового обязательства несоответствующим требованиям закона (ст. 16). Договор страхования в Латвии определяется как «соглашение между страховщиком и страхователем, согласно которому страхователь обязуется платить страховую премию и выполнять другие

предусмотренные договором обязательства, в свою очередь страховщик обязуется при наступлении страхового случая выплатить указанному в договоре лицу страховое возмещение» (п. 5 ст. 1). Основными субъектами договорных отношений являются страховщик и страхователь. Нормативными актами предусмотрено, что субъектами договора страхования могут выступать юридические и дееспособные физические лица (п. 2 ст. 1). В процессе подписания договора страхования важно отметить, какие именно права и обязанности существуют в страховых правоотношениях. Правовую защиту страховщика и страхователя обеспечивают нормы закона, которые регулируют их права и обязанности (раздел IV). Основным обязательством страхователя является уплата страховой премии в определенном страховым договором виде, в установленный срок и в предусмотренном размере и незамедлительное сообщение страховщику о наступлении страхового риска (п. 1 ст. 27). Страховщик, в свою очередь, обязуется выплатить страховое возмещение и информировать страхователя о решении по выплатам или попросить о предъявлении дополнительных документов, необходимых для принятия решения.

Условиями договора страхования предусмотрена четкость и понятность выраженных положений в договоре для обеих сторон. В страховой договор включаются следующие обязательные условия: место и дата заключения договора; дата вступления договора в законную силу; срок действия страхового полиса; персональная информация о страховщике, оказывающем услуги по страхованию; персональная информация о страхователе; указание страховых рисков, от которых страхуется; объект данного страхования; страховая сумма договора; страховая премия, а также сроки и порядок ее уплаты; лицо, которое будет получателем страхового возмещения; срок принятия решения относительно выплаты страхового возмещения или об отказе; условия прекращения договора, порядок разрешения споров; обязанности каждой из сторон и положения об ответственности (разделы II, IV, V).

Страховые взаимоотношения строятся на договоре, основным элементом которого является возмещение страховой суммы или ее части после наступления страхового случая (п. 6, ст. 1). Закон объясняет страховой случай как «имеющее

причинно-следственную связь со страховым риском событие, при наступлении которого предусмотрена выплата страхового возмещения в соответствии с договором страхования» (п. 5 ст. 1). В условиях договора страхования должны точно и четко определяться события, включаемые в объем ответственности страховщика. По каждому риску определяется максимальная ответственность страховщика – страховая сумма. Страховая сумма – денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты (п. 1 ст. 1).

Начиная с первых лет независимости Латвии и необходимости создания правового регулирования нового страхового рынка законодательство Латвии (Закон «О страховании» 1993 г.) запрещало на территории Латвии деятельность иностранных страховщиков, защищая молодой страховой рынок Латвии. Однако закон не запрещал создания латвийских страховых компаний с иностранным капиталом, и доля иностранного капитала не ограничивалась. Следовательно, с начала 90-х годов прошлого столетия на страховом рынке Латвии начали страховую деятельность компании с привлечением финского, американского, немецкого капитала и др.

Латвийские страховые общества и другие иностранные страховщики в соответствии с Директивами ЕС имеют право открывать свои филиалы в других странах ЕС. Странам-членам ЕС не надо получать новые лицензии в связи с унификацией процедуры получения лицензий. С 2004 года иностранным страховщикам разрешено работать в Латвии без регистрации в Коммерческом регистре страны. По единым требованиям к лицензиям в Европе в каждой стране надо зарегистрироваться в Комиссии рынка финансов и капитала (ФКТК).

На настоящий момент латвийские страховщики – страховые общества или филиалы иностранных страховых обществ (в соответствии со страховым законодательством Латвии) работают с привлечением норвежского, финского, датского, шведского, эстонского капитала. На конец 2018 года, по данным Комиссии рынка финансов и капитала, зарегистрировано 6 латвийских страховщиков по страхованию жизни и 11 страховщиков по страхованию «не жизни» – рисковому страхованию¹⁷. В таблице 1 представлена данная информация.

Таблица 1

**Список латвийских страховщиков по страхованию жизни и
«не жизни»**

№	Общества страхования жизни	№	Общества страхования «не жизни»
1.	CBL Life	1.	Balta
2.	SEB Dzīvības apdrošināšana	2.	Baltijas Apdrošināšanas Nams
3.	Compensa Life Vienna Insurance Group SE Latvijas filiāle	3.	BTA Baltic Insurance Company
4.	ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle	4.	Balcia Insurance SE
5.	Mandatum Life Insurance Baltic SE Latvijas filiāle	5.	Compensa Vienna Insurance Group” ADB Latvijas filiāle
6.	Swedbank Life Insurance SE Latvijas filiāle	6.	Akcine draudimo bendrove “Gjensidige” Latvijas filiāle
		7.	ERGO Insurance SE atvijas filiāle
		8.	Seesam Insurance AS Latvijas filiāle
		9.	If P&C Insurance AS Latvijas filiāle
		10.	If P&C Insurance Ltd (Publ) Latvijas filiāle
		11.	Swedbank P&C Insurance AS Latvijas filiāle

В списке латвийских страховщиков страхования «не жизни» можно выделить два страховых общества, которые работают на латвийском капитале – это Baltijas Apdrošināšanas Nams и Balcia Insurance SE. Остальные два работают на иностранном капитале: Balta – на польском, BTA Baltic Insurance Company – на австрийском. Филиалы Европейских страховщиков работают на капитале соответствующих европейских стран.

Виды лицензий и договоров для реализации страховой деятельности в Латвии

Выделяются 3 вида договоров страхования в соответствии с «Законом о договоре страхования» Латвии:

- *страхование от убытков* (п. 3 ст. 1, раздел VII)
- страхование, когда производится страхование

имущественных ценностей или интересов и размер выплачиваемого страхового возмещения зависит от размера возникших у застрахованного убытков;

- *страхование гражданско-правовой ответственности* (п. 17 ст. 1, раздел VIII) – страхование, когда страхуется гражданско-правовая ответственность лица за причиненные в результате его действия или бездействия убытки третьему лицу;
- *личное страхование* (п. 21 ст. 1, раздел IX) – страхование жизни, здоровья или физического состояния лица.

Латвийская Комиссия рынка финансов и капитала выдает лицензии для реализации страховой деятельности (ст. 19 (1), (2) «Закона о страховании и перестраховании»). Данные виды страхования реализуются в соответствии с «Законом о договоре страхования» и распределяются по трём видам договоров (нумерация сохранена, ст. 19, «Закон о страховании и перестраховании») и представлены автором в таблице 2.

Таблица 2

Виды договоров и лицензий по страхованию в Латвии
(ст.19 (1), (2) Закона о страховании и перестраховании)

№	Личное страхование	№	Страхование от убытков	№	Страхование гражданско-правовой ответственности
1.	Страхование от несчастных случаев	3.	Страхование сухопутного транспорта (за исключением железнодорожного транспорта);	10.	Страхование гражданско-правовой ответственности собственников сухопутных транспортных средств
2.	Страхование здоровья (страхование от болезней)	4.	Страхование железнодорожного транспорта	11.	Страхование гражданско-правовой ответственности собственников воздушных судов

18.	Страхование помощи	5.	Страхование воздушных судов	12.	Страхование гражданско-правовой ответственности собственников судов
	Виды страхования жизни Статья 19 (2)	6.	Страхование судов	13.	Страхование общей гражданско-правовой ответственности
1.	Страхование жизни	7.	Страхование грузов		
2.	Страхование на случай брака и рождения ребенка	8.	Страхование собственности от разрушений от огня и природных стихий (за исключением упомянутой в пунктах 3, 4, 5, 6 и 7)		
3.	Привязанное к рынку страхование жизни	9.	Страхование собственности от другого ущерба (за исключением упомянутой в пунктах 3, 4, 5, 6, 7 и 8)		
4.	Тонтина	14.	Страхование кредитов		
5.	Сделки по выкупу капитала	15.	Страхование поручительств		
6.	Управление пенсионными фондами	16.	Страхование различных финансовых убытков		
7.	Страхование пожизненной пенсии	17.	Страхование юридических расходов		

Для заключения конкретного договора страхования необходимо иметь информацию о страховщиках, имеющих донный вид лицензии. Автором предлагается таблица 3, составленная по данным Комиссии рынка финансов и капитала. В таблице 3 знаком «+» отмечены приобретенные страховщиками лицензии, буквой «н» обозначены виды отсутствующих видов лицензий. Нумерация соответствует статье 19 (1),(2) «Закона о страховании и перестраховании».

Таблица 3

Виды и количество лицензий по видам страхования «не жизни» в Латвии

№ лицензий Названия СО	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1. Balta	+	+	+	+	н	+	+	+	+	+	н	н	+	+	+	+	н	+	14
2. Baltijas Apdrošināšanas Nams	+	+	+	+	н	+	+	+	+	+	н	+	+	+	+	н	н	+	14
3. BTA Baltic Insurance Company	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	18
4. Balcia Insurance SE	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	18
5. Compensa Vienna Insurance Group” ADB Latvijas filiāle	+	+	+	+	н	+	+	+	+	+	н	+	+	н	н	+	+	+	14
6. Akcine draudimo bendrove “Gjensidige” Latvijas filiāle	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	н	+	+	н	+	16
7. ERGO Insurance SE atvijas filiāle	+	+	+	+	н	+	+	+	+	+	н	+	+	н	+	+	н	+	14
8. Seesam Insurance AS Latvijas filiāle	+	+	+	н	н	н	+	+	+	+	н	+	+	н	+	+	н	н	10
9. If P&C Insurance AS Latvijas filiāle	+	+	+	н	н	+	+	+	+	+	н	+	+	н	н	+	н	+	12

10. If P&C Insurance Ltd (Publ) Latvijas filiāle	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	18
11. Swedbank P&C Insurance AS Latvijas filiāle	+	+	+	н	н	н	н	+	+	+	н	н	н	н	н	+	н	н	н	7

Как отмечено в таблице, у трех участников рынка есть полный набор лицензий рискового страхования, но по отчетам FKTK за 2018 год работали только два. Филиал Европейского страховщика под номером 10 – If P&C Insurance Ltd (Publ) Latvijas filiāle в 2017 году активности не проявлял.

Востребованность различных видов договоров можно определить по структуре страхового рынка в Латвии по продуктам в соответствии с подписанными страховыми премиями (за 2018 год полные данные на настоящий момент не представлены). Структура страхового рынка по видам договоров и собранным брутто-премиям следующая (2017 год): жизнь – 18%, авто-Casko – 16%, имущество – 13%, здоровье – 12%, общегражданская ответственность – 3%, несчастный случай – 2%, 36 % приходится на остальные 15 видов страхования «не жизни» (расчеты по данным Комиссии рынка финансов и капитала). Данные не включают обязательное страхование ответственности автовладельца. Подобная востребованность договоров страхования «не жизни» (как и в предыдущие годы) соответствует мировым и европейским тенденциям¹⁸. Страхование «жизни» в развитых странах занимает обычно не менее 60% в общем объеме собранных премий, а в Латвии – около 18%. Данное положение объясняется экономическими проблемами, психологическими – недоверие к отечественной накопительной системе в принципе и отсутствие института ценных бумаг с использованием полисов страхования жизни в Латвии.

Если перевести результат расчетов в проценты, то коэффициент концентрации рынка равен $CR = 54,03\%$. В таблице 4 представлена концентрация рискового страхового рынка за 2017 год, что соответствует тенденциям предыдущих лет.

Таблица 4

**Концентрация страхового рынка «не жизни» Латвии за
2017 год**

Страховщики по страхованию «не жизни»	Крупнейшие страховщики (по собранным брутто-премиям)	Общее количество брутто-премий рынка страхования «не жизни»
1. ВТА	54,03%	100% (11 страховщиков)
2. Balcia Insurance SE		
3. BALTA		
8 страховщиков	43,97%	

Три страховщика – субъекта договорных отношений являются наиболее востребованными для заключения договоров страхования «не жизни».

**Виды и реализация договоров обязательного страхования
в Латвии**

Обязательное страхование (в силу закона) – страховые отношения возникают в законодательном порядке, причём принцип обязательности распространяется как на страхователя, так и на страховщика. Инициатором обязательного страхования является государство, которое в форме закона обязывает юридических и физических лиц вносить средства для обеспечения общественных интересов. Страхователь обязан вносить платежи по обязательному страхованию, страховщик обязан выплачивать возмещение во всех предусмотренных законом страховых случаях. Государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества. Обязательное страхование проводится на основе соответствующих нормативных актов. Закон определяет круг страховых организаций, которым поручается проведение обязательного страхования (наличие у страховщика соответствующей лицензии). При обязательном страховании достигается полнота объектов страхования. С другой стороны, обязательная форма страхования исключает выборочность отдельных объектов страхования, присущую

добровольной форме. Тем самым имеется возможность за счет максимального охвата объектов страхования при обязательной форме его проведения применять минимальные тарифные ставки, добиваться высокой финансовой устойчивости страховых операций. Обязательное страхование может реализоваться:

- *через налоги (Закон «О государственном социальном страховании»)* – государственное социальное страхование – закон определяет общие принципы государственного социального страхования, а также регулирует его финансовую и организационную структуру. Социальное страхование является составной частью системы государственной социальной защиты;
- *через договор* – договор страхования заключается между страхователем и страховщиком, который имеет соответствующую лицензию. В условиях договора содержатся требования закона обязательного страхования.

Государственное социальное страхование (www.vsaa.lv) – гарантированная государством система материального обеспечения в старости, при потере трудоспособности и в других случаях, предусмотренных законом, а также охраны здоровья физических лиц. Основой системы социальной защиты населения являются государственные социальные гарантии удовлетворения наиболее значимых для человека и всего общества потребностей. Современная система социальной защиты населения включает следующие основные элементы: традиционную форму государственного вспомоществования (социальной помощи); совокупность государственных социальных гарантий, включая социальные льготы отдельным категориям населения (категориальные социальные услуги), социальное страхование (обязательное и государственное). В Латвийской Республике действует Закон «О государственном социальном страховании» (Закон, принятый Сеймом 1 октября 1997 года)¹⁹. Закон определяет общие принципы государственного социального страхования, а также регулирует его финансовую и организационную структуру. В Законе определяются понятие и основные принципы социального страхования. Основные принципы социального страхования

предусматривают: солидарность между плательщиками взносов социального страхования и получателями услуг социального страхования; использование средств социального страхования только на услуги социального страхования согласно закону. Закон реализуется через налоги и по охвату участников является самым массовым.

Следующим массовым видом является страхование гражданско-правовой ответственности автовладельца. *«Закон об обязательном страховании гражданской ответственности собственников сухопутных транспортных средств»* (действует аббревиатура *ОСТА* – Obligātā Civiltiesiskā Apdrošināšana) в Латвии вступил в силу 1 сентября 1997 года. Согласно данному закону любой собственник или держатель транспортного средства, чтобы участвовать в дорожном движении, должен обязательно заключить договор о страховании гражданской ответственности. Страхуется гражданская ответственность собственников легковых и грузовых машин, мотоциклов, автобусов и других транспортных средств. С 1 мая 2004 года Латвия стала членом ЕС, и вступил в силу новый *«Закон об обязательном страховании гражданской ответственности собственников сухопутных транспортных средств»*. Целью настоящего закона является защита интересов пострадавших в результате дорожно-транспортных происшествий (ДТП) третьих лиц и регламентирование правовых отношений между собственниками, законными пользователями транспортных средств и страховщиками в связи с обязательным страхованием гражданско-правовой ответственности собственников и законных пользователей транспортных средств. В Закон включены правовые нормы, вытекающие из директив ЕС по страхованию механических транспортных средств. Страховщик должен получить специальную лицензию. Основные принципы и термины страхования данного вида базируются на «Законе о договоре страхования». Отдельные термины формулируются с учетом специфики конкретного вида страхования. Закон 2004 года более полно отвечает требованиям Директив ЕС: совпадает по видам договоров и территории действия; с 2007 года пострадавшими являются все участники ДТП, кроме водителя-виновника; значительно увеличились выплаты родственникам погибших (с 1997 года от 400 латов до 3340 евро с 2018 года);

увеличилась финансовая защита по имущественному ущербу (с 1997 года с 2 500 латов до 1 000 000 евро с 2012 года) и по ущербу физическому лицу (с 1997 года с 2 000 латов до 5 000 000 евро с 2012 года). Застрахованные реально получили более высокий уровень страховой защиты. Данный вид страхования реализуется через заключение договора между владельцем автотранспорта и страховщиком, получившим соответствующую лицензию (www.ltab.lv).

Другие виды обязательного страхования общей гражданской ответственности юридических лиц определяются и реализуются на основе соответствующих нормативных актов для отдельных видов деятельности. Автором составлен список следующих видов деятельности в Латвии, для которых на настоящий момент применяется обязательное страхование гражданско-правовой ответственности:

- деятельности по оказанию внешних бухгалтерских услуг (01.06.2017);
- землемеров и геодезистов (03.10.2007);
- администраторов /ликвидаторов (03.11.2007);
- организаторов массовых мероприятий (12.05.2007);
- торговцев, установщиков и поставщиков сервисных услуг по кассовым аппаратам (06.05. 2007);
- охранной деятельности (31.03.2007);
- руководителей гидротехнических сооружений (01.05.2006);
- исполнителей клинического исследования лекарств и фармацевтических продуктов (01.04.2006);
- строительных предприятий/строителей (01.06.2005);
- страховых брокеров (15.04.2005);
- присяжных ревизоров (01.01.2002);
- операторов источников ионизированного излучения (21.11.2000);
- медицинских работников (15.05.1998);
- присяжных нотариусов (01.09.1993).

Список обязательных видов страхования гражданско-правовой ответственности не закрыт и дополняется. Проблема состоит в том, что на сайте Комиссии рынка финансов и капитала нет полного списка видов обязательного страхования ответственности, который должен пополняться. Сложность

заключается в том, что для конкретных видов деятельности это может быть закон, на определенном этапе – Правила Кабинета министров и т. д. Данный вид страхования реализуется через заключение договора между страхователем и страховщиком (по договоренности между субъектами договора), получившим соответствующую лицензию добровольного страхования (смотри таблицу 3).

Выводы

1. Страховая деятельность в Латвии регулируется и функционирует на основе Директив ЕС.
2. Следует констатировать, что законы, относящиеся к современным законам в сфере страхования, в Латвии в основном приведены к общеевропейским требованиям, т. е. была проведена унификация посредством Директив Европейского союза (в заключительной части текста каждого из законов представлен конкретный перечень Директив ЕС).
3. Для практического применения страхования в Латвии предлагается весь спектр необходимых страховых договоров, в соответствии с классификацией видов страхования ЕС и возможности реализации договорных отношений в любой стране ЕС.
4. Тенденции востребованности видов договоров добровольного страхования в Латвии соответствуют мировым и европейским тенденциям. Наиболее популярны пять видов договоров добровольного страхования: авто-KASKO, здоровья, имущества, общей гражданско-правовой ответственности и несчастного случая.
5. В статье представлена хронология 25-ти лет развития страхового права в современной Латвии. Отдельные проблемы страхового права в Латвии рассмотрены автором и в ранее опубликованных работах. Устранение выявленных недостатков позволит более полно обеспечить правовое регулирование страхового рынка Латвии на унифицированном страховом правовом пространстве ЕС.
6. На настоящий момент в печатном виде отсутствуют

профессиональный анализ и комментарии к нормативным актам по страховому праву, что затрудняет освоение соответствующих законов. Автор предлагает некоторые рекомендации для начинающих изучать страховое право Латвии. Рекомендуются начать изучение с терминов и положений, представленных в «Закоме о договоре страхования», т. к. без основной страховой терминологии будет затруднительно восприятие любой информации по страхованию. После изучения терминов «Закона о договоре страхования» можно переходить к практической работе с «Законом об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности собственников сухопутных транспортных средств» и другим нормативным актам.

Ссылки

- ¹ Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование. – СПб: Питер – Москва, 2014, с. 256.
- ² European Insurance – Key Facts. 2018. European insurance and reinsurance federation. Insurance Europe aisbl October 2018. Brussels Belgium. [pdf]. Available at: <https://www.insuranceurope.eu/sites/default/files/attachments/European%20insur+ance%20-%20Key%20facts%20-%20October%202018.pdf> [Accessed: November 1, 2018].
- ³ Alfejeva J. Apdrošināšanas tiesības. – Rīga: Turība, 2017., 174. lpp.
- ⁴ Mantrov V. Apdrošināšanas tiesības. – Rīga: LU Akadēmiskais apgāds, 2018., 304. lpp.
- ⁵ Ieviņš U. Apdrošināšanas pamati. – Rīga: Latvijas Vēstnesis, 2017., 70. lpp.
- ⁶ Сайт Комиссии рынка финансов и капитала: www.fktk.lv
- ⁷ Сайт Латвийской ассоциации страховщиков: www.laa.lv
- ⁸ Сайт Латвийской ассоциации страховых брокеров: www.brokers.lv
- ⁹ Сайт Латвийского транспортного бюро страховщиков: www.ltab.lv
- ¹⁰ Новожилова Н. Совершенствование правового регулирования страховой деятельности в Латвии. – Научно-практический международный журнал «Балтийский юридический журнал», №2 (49) 2018, с. 4 -14.
- ¹¹ Новожилова Н. Развитие и проблемы правового регулирования страхового рынка Латвии. – Процессы трансформации в праве, региональной экономике и экономической политике: актуальные проблемы экономико-политических и правовых отношений. Сборник статей II Международной научно-практической конференции (10 декабря 2013 года). Балтийская Международная академия. – Рига, 2014, с. 72-77.
- ¹² Apdrošināšanas līguma likums. Spēkā no 01.06.2018. Latvijas Vēstnesis, Nr. 97/5183 (2018, 18. maijs).
- ¹³ Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likums. Spēkā no 01.07.2015. Latvijas Vēstnesis, Nr.124 (5442), 30.06.2015.
- ¹⁴ Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku darbības likums. Spēkā no

- 15.04.2005. Latvijas Vēstnesis, Nr.52(3210 no 01.03.05.).
- ¹⁵ Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likums. Spēkā no 01.05.2004. Latvijas Vēstnesis (2004., 27. aprīlis).
- ¹⁶ Сайт Комиссии рынка финансов и капитала: www.fctk.lv
- ¹⁷ Сайт Комиссии рынка финансов и капитала; www.fctk.lv (от 02.04.20)
- ¹⁸ Crawford S., Russignan L., Kumar K. (2018). *Global insurance trends analysis 2018. June 2018 EYGM*. [pdf]. Available at: <[https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-global-insurance-trends-analysis-2018/\\$File/ey-global-insurance-trends-analysis-2018.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-global-insurance-trends-analysis-2018/$File/ey-global-insurance-trends-analysis-2018.pdf)> [Accessed: Novembry 8, 2018].
- ¹⁹ Par valsts sociālo apdrošināšanu. 01.10.1997. likums/LV, 274/276 (989/991), 21.10.1997.; Ziņotājs, 27.11.1997.

Anotācija

Rakstā analizēti Latvijas apdrošināšanas tirgus tiesiskā regulējuma attīstības pamata etapi. Izskatīti apdrošināšanas līgumisko attiecību tiesiskās nodrošināšanas jautājumi Latvijā un apdrošināšanas tiesiskā regulējuma aktuālās problēmas. Šajā rakstā ir apskatīti jautājumi tiesību normu nodrošināšanā apdrošināšanas līgumu attiecībās Latvijā. Bez tam izskatīti apdrošināšanas līgumisko attiecību tiesību atsevišķi posmi, atsevišķas problēmas, kā arī tiesiskā regulējuma pilnveidošanas iespējas saskaņā ar atbilstošu Eiropas Savienības direktīvu prasībām ES unificētajā tiesiskajā vidē.