

**Nadežda Novožilova, Dr.ing.sc., asociēta profesore**  
**Baltijas Starptautiskā akadēmija**  
**Latvija**

## **Apdrošināšanas darbības tiesiskā regulējuma pilnveidošana Latvijā**

**Anotācija.** Rakstā tiek aprakstīti Latvijas apdrošināšanas tirgus tiesiskās regulēšanas attīstības pamata etapi. Tiek analizēti apdrošināšanas attiecību tiesiskās nodrošināšanas jautājumi Latvijā. Tiek analizētas tiesiskā regulējuma aktuālās problēmas. Tiek iezīmētas apdrošināšanas tiesību pilnveidošanas iespējas Latvijā, jo noteiktās nepilnības apgrūtina apdrošināšanas līgumisko attiecību realizāciju ES unificētajā tiesiskajā vidē.

**Atslēgas vārdi:** apdrošināšanas tiesības, tiesisks regulējums, apdrošināšana.

**Nadezhda Novozilova, Dr.ing.sc, assoc. professor**  
**Baltic International Academy**  
**Latvia**

## **Improvements to legal regulation of insurance business in Latvia**

**Abstract.** The paper examines the principal stages of development of legal regulation of insurance market in Latvia. It comprises the issues of legal groundwork for insurance relationships in Latvia. The paper comprises the analysis of particular weaknesses and the urgent problems of legal regulation of property insurance in the Latvian Republic. The paper contains the description of the improvement opportunities for legal regulation of Insurance Law, since the revealed shortcomings impede the implementation of insurance contractual relationships in the EU unified legal framework.

**Key words:** insurance law, legal regulation, insurance.

**Надежда Новожилова, Dr.ing.sc., ассоц.профессор**  
**Балтийская Международная Академия**  
**Латвия**

## **Совершенствование правового регулирования страховой деятельности в Латвии**

**Аннотация.** В статье описываются основные этапы развития правового регулирования страхового рынка Латвии; рассматриваются вопросы правового обеспечения страховых отношений в Латвии; анализируются отдельные недостатки и актуальные проблемы правового регулирования страхования; описываются возможности совершенствования правового регулирования страхового права в Латвии, т.к. выявленные недостатки затрудняют реализацию страховых договорных отношений на унифицированном правовом пространстве ЕС.

**Ключевые слова:** страховое право, правовое регулирование, страхование.

### **Введение**

Развитие и совершенствование нормативно-правовой базы добровольного страхования в Латвии можно представить в виде последовательных этапов, начиная с 1991 года и по настоящий момент. 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. Современная система правового регулирования страховой деятельности в Латвии включает общие правовые акты, специальное страховое законодательство, подзаконные акты и ведомственные нормативные документы. Следует констатировать, что объем аналитических печатных литературных источников ограничен. Некоторые юридические аспекты рассмотрены и проанализированы автором данной статьи

[1-5]. После восстановления независимости Латвии появилась необходимость гармонизации национального страхового права в соответствии с нормами ЕС, изменения норм права и создание новых правовых норм, т.к. в перспективе планировалось вхождение Латвии в единое правовое пространство Европы. Постепенное изменение страховой нормативной базы отражает уровень понимания возможностей реализации правового регулирования в страховой сфере и совершенствования правового обеспечения страховой защиты субъектов страховых отношений на каждый конкретный момент. На каждом этапе после принятия очередных нормативных актов выявлялись отдельные юридические проблемы, которые решались внесением соответствующих изменений в действующие закон или принятием нового закона.

**Целью данного исследования** является определение последовательных этапов развития страхового права, выявление и анализ отдельных проблем правового регулирования страховой деятельности в современной Латвии. Автор предлагает краткую характеристику законов и 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 предлагаемую специалистами разъяснения отдельных положений, что обеспечивает достаточный уровень освоения материала. На настоящий момент отсутствуют публикации с детальными комментариями и рекомендациями по добровольному страхованию (кроме кратких комментариев автора к русскому переводу законов ВІВ).

**Характеристика системы страхового права в ЕС.** Причиной, побудившей страны-участницы Европейского Союза к началу обсуждения вопроса о формировании единого страхового пространства на территории Европы и единообразной страховой нормативной базы, стало принятие в марте 1957 года Римского соглашения, которое устанавливает свободу учреждения, удаление барьеров в торговле страховыми услугами между государствами – членами ЕС. Детализация нормативных документов по регулированию страховой деятельности остаются за государствами Европейского Союза, осуществляющими самостоятельное правовое регулирование, свою систему страхового надзора, которые, несмотря на общие черты, обладают несомненной национальной спецификой. Отличаются предлагаемые страховые продукты, условия страхования, условия деятельности страховщиков. 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 единого 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, 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 (например, нормы гражданского права в части регулирования договора страхования).

В результате длительной подготовительной работы были приняты Директивы ЕС *«первого поколения»* по страхованию иному, чем страхование жизни, в 1973 г. и по страхованию жизни в 1979 г. Указанные директивы устанавливают: формирование единого понятийного инструментария в целях формирования единого страхового права; принцип разделения страховых обществ на общества, занимающиеся страхованием жизни, и общества, занимающиеся страхованием иным, чем страхование жизни; единую классификацию видов страхования в целях лицензирования и страхового надзора; единые правовые основы, определяющие порядок и условия учреждения страховых организаций, требования к размеру уставного капитала, бизнес-планам, персоналу страховых организаций и т.д.; единые правила и состав формирования страховых резервов; единые правила инвестирования страховых резервов.

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 контролируемые страховым надзором этого государства, страхователям на территории любого другого государства ЕС.

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. Для достижения результата Европейский Союз счел необходимым потребовать, чтобы законы всех государств — членов ЕС включали некоторые общие положения. Первым шагом формирования общего страхового пространства стали выработка и принятие основных общих принципов, которые признаются 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 в последствии 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, страхованию автотранспорта, страхованию от убытков и т. д. [6].

**Первый этап создания нормативно - правовой базы.** От 12 января 1993 года принят закон «О страховании» (30 статей) – закон определял правовое регулирование страховой деятельности, деятельности перестраховщиков и посредников в Латвии [7]. Закон достаточно кратко трактовал необходимые положения и порядок реализации страховых договорных отношений. Деятельность по перестрахованию представлена в виде только трактовки понятия и отдельных положений (ст. 3,7,24). Основной проблемой было отсутствие порядка и необходимости регистрации перестраховочного общества, юридического статуса, определения минимального размера гарантийного фонда, подотчетность латвийскому госнадзору и других положений, для обеспечения «прозрачности» и финансовой надежности перестраховщика. Данный «пробел» активно использовался для «оптимизации налогообложения и создания внебюджетных средств». Латвийские страховщики активно использовались на постсоветском пространстве для данной цели. В Латвии закон запрещал работать иностранным страховщикам, но учреждать страховое общество с иностранным капиталом разрешалось и доля капитала не ограничивалась. Следовательно, Страховую деятельность осуществляли латвийские страховщики, но с полным капиталом немецким, финским, швейцарским, узбекским, украинским, российским и т.д. Иностранные перестраховщики имели право работать на страховом рынке Латвии.

В страховой деятельности важную роль играют страховые посредники. Виды деятельности посредников описываются в статье 6, где кратко объясняется, что посредником может быть агент или брокер, но нет описания порядка регистрации или лицензирования, требований к брокеру или агенту как юридическому лицу и т.д.

При изучении данного закона создается впечатление, что это «краткий конспект» нормативного акта, т.к. отсутствует детализация и не представлены отдельные юридические аспекты. Тем не менее с 1993 года по 1998 год страховая деятельность в Латвии существовала, развивалась и регулировалась в соответствии с вышеупомянутым законом.

**Второй этап развития нормативно - правовой базы.** 1998 год – приняты два закона: закон «О договоре страхования» от 10 июня 1998 года и закон «О страховых обществах и надзоре за ними» от 30 июня 1998 года. До 1998 года на территории Латвии действовал закон «О страховании» от 12 января 1993 года, который утратил силу со вступлением в силу новых законов [ 8, 9].

Закон «О договоре страхования» закрепляет порядок регулирования договорных отношений, в нем предлагается трактовка основных терминов, понятий и принципов страхования и определены виды договоров и их особенности, а также представлена информация о порядке заключения и расторжения договоров. При заключении договора страхования возможны сложности в связи с тем, что трактовка даже основных терминов (застрахованный – ст.1.12, выгодоприобретатель – ст.1.18, риск – ст.1.13) не полностью отвечают общепринятым международным понятиям, наиболее часто применяемым в страховании и определяемых законодательствами других стран, как членов ЕС (Англия, Франция, Германия, Литва и т.д.), так и других стран (Россия, Украина и т.д.). В законах Латвии «застрахованным» является лицо, которое имеет страховой интерес и в пользу, которого заключен договор страхования, а «выгодоприобретатель» может быть только в договорах личного страхования, и он получает страховое обеспечение, если застрахованный умер (ст. 53). В законодательстве других стран используется общепринятое толкование: «выгодоприобретатель» – это лицо, указанное в полисе страхователем в качестве

получателя страхового возмещения или компенсации. «Застрахованный» определяется как лицо, застраховавшее свою жизнь, или лицо, в пользу которого составлен полис. Различная трактовка терминов требует от страхователя не только знания закона «О договоре страхования», но и дополнительных знаний по нормативным актам других стран, чтобы идентично толковать условия договора.

В настоящий момент, существует проблема определения оценочной стоимости имущества для целей страхования, которая является ключевой в страховании имущества. Величина оценочной стоимости непосредственно влияет на определение размера как страховой суммы, так и страхового возмещения, т.к. применяются основополагающие принципы страхования: «страховая сумма не должна превышать оценочную стоимость» и «страховое возмещение не должно превышать убытки». Оценочная стоимость - это рыночная стоимость недвижимого и движимого имущества, производимая для обеспечения целей страхования. В законе «О договоре страхования» [7] отсутствуют определение данного понятия. Законодатель использует термин «восстановительная стоимость объекта», но при этом понятие данного термина в законе отсутствует, так же как понятие и описание метода оценки стоимости объекта (ст.41). Понятие «восстановительной стоимости» требует конкретизации и стандартизации в нормативных документах Латвии. Практически все виды оценочной стоимости имущества определяются, исходя из расчетных значений восстановительной стоимости. Договор страхования может включать в себя и условия, в которых устанавливается размер собственного участия страхователя/застрахованного в покрытии убытка практически в каждом виде договора (термин «собственный риск» или «франшиза»). В законе данные термины не представлены и нет разъяснения их применения. Для страхователя данное положение часто бывает предметом конфликта со страховщиком из-за невыплаты возмещения или выплаты неполного возмещения [4,5]. Следует отметить, что в законе «О договоре страхования» существует важная статья (ст. 6<sup>1</sup>) – «Язык договора страхования», по обеспечению права страхователя по использованию не только государственного языка при заключении договора страхования, а именно «...Если страхователь желает заключить договор страхования на иностранном языке, такое изъяснение желания страхователя должно быть недвусмысленно указано в договоре страхования». Статья действует с 2003 года. Если проанализировать условия договоров страхования латвийских страховщиков, то следует констатировать, что ни одни правила не содержат данной информации. Возможность применения данной статьи во многих случаях было бы желательна для страхователя.

Законом «О страховых обществах и надзоре за ними» определяется правовое обеспечение деятельности страховых обществ: порядок получения лицензии для осуществления страховой деятельности; типы организационно-правовых форм (акционерное общество, европейское коммерческое общество, кооперативное общество взаимного страхования или филиала иностранного страховщика) и т.д. Данным законом также регламентируются отношения с Комиссией рынка финансов и капитала, которая, помимо выдачи лицензии также осуществляет государственный надзор и дополнительный надзор за страховой деятельностью (ст.99.1) [9]. Организационно-правовые аспекты самого процесса создания непосредственно страхового общества, его внесения в коммерческий регистр, страховая деятельность (которая является коммерческой, а заключение договора страхования - коммерческой сделкой), ликвидации страхового общества регламентируются соответствующими правовыми нормами и коммерческим правом.

Достаточно спорно введение новых терминов: «страховой коммерсант - юридическое лицо, имеющее право на оказание страховых услуг в стране-участнице» (ст. 1.26, 1.12) и «коммерсант перестрахования - юридическое лицо, которое в стране - участнице имеет право заниматься перестрахованием»

(ст.1.11). Речь идет о страховщиках и перестраховщиках, которые имеют право работать в государства ЕС или ЕЭЗ. Принятие таких «терминов» вызывают законный вопрос о том, с какой целью они вводятся. Практика показала, что термины не используются в правилах (условиях договоров) страхования, т.к. не являются общепринятыми стандартизованными международными терминами, принятыми в страховании. Данные «термины» применяются в тексте определений, представленных в соответствующих законах и значительно затрудняют толкование текста. Помимо национальных страховщиков в Латвии разрешается заниматься страхованием и иностранным инвесторам (иностранному страховщику), которые могут осуществлять в Латвии операции по страхованию путем учреждения страховых акционерных обществ, как с участием латвийских предпринимателей, так и без. Особый порядок предусмотрен для страховщиков стран – участниц (ст.6.1,7,8,8.1-8.7) Под страной участницей понимается государство Европейского Союза или Европейского экономической зоны (п.12,ч.1,ст.1). Для страховщиков из этих стран предусмотрен более упрощенный порядок, связанный с началом осуществления страховой деятельности в Латвии.

Существенные изменения в законе «О страховых обществах и надзоре за ними» произошли в 2000 году. Изменения предусматривали, что с 2001 года государственный надзор за страховой деятельностью осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала, а не инспекция страхового надзора. Латвийские структуры по надзору за финансовыми учреждениями в пределах своей компетенции согласно взаимной договоренности обмениваются информацией, необходимой для осуществления надзора. Одной из функций Комиссии рынка финансов и капитала является выдача лицензии на 19 видов добровольного страхования (ст.12). Для получения лицензии страховое общество представляет Комиссии определенную информацию (ст.13). После получения требуемых сведений Комиссия рассматривает заявление страховщика и не позднее трех месяцев принимает решение о выдаче лицензии (ст.14). Согласно статье 15 Закона, Комиссия может отказать в выдаче лицензии на осуществление страхования.

В Разделе 8 представлен порядок регулирования деятельности по перестрахованию и сформулировано, кто имеет право быть перестраховщиком. Закон страховщику определяет обязанность информировать госнадзор об операциях перестрахования и дает право госнадзору получать финансовые отчеты, но не введена обязательность представления отчета. Определены 20% от гарантийного фонда как максимальная ответственность страховщика по договору. Вся остальная ответственность по договору передается на перестрахование. Не сняли проблему по финансовым требованиям к перестраховщикам (ст. 60-63). Несмотря на более детальное определение правового регулирования перестрахования, к сожалению, не удалось снизить риск использования перестрахования для «оптимизации налогообложения и создания внебюджетных средств».

В Разделе 10 дано описание правового обеспечения деятельности посредников - юридических и физических лиц. Введено понятие страховой агентуры. Представлена информация о необходимости лицензирования и регистрации, но требования и порядок не определены. Дается ссылка, что будут приняты соответствующие Правила Кабинета Министров. Определен увеличенный размер уставного капитала. Повышение размера уставного капитала в 15 раз «сработало» как финансовый барьер, что сразу сократила количество страховых брокерских обществ. Впервые упоминается о страховании гражданской ответственности брокерского общества, но лимиты и условия не определены (ст. 77- 90).

Закон был принят в 1998 году, когда Латвия не являлась членом ЕС. В

законе, в первую очередь, декларировалась правовая защита страхового рынка Латвии от иностранных страховщиков. Вступление 2004 году в ЕС предполагало принципиальные изменения. Вхождение в единое правовое и страховое пространство определяет: единый порядок лицензирования, действие лицензий на всем унифицированном пространстве, следовательно, на страховой рынок входят иностранные страховщики. Данное нововедение потребовало значительных изменений в законе. В закон введено достаточно много изменений. Выделены Разделы VIII и X в отдельные законы по правовому регулированию перестрахования и деятельности посредников.

**Третий этап развития нормативно - правовой базы. Принят Закон «О деятельности страховых посредников и посредников по перестрахованию» от 17 марта 2005 года [10].** До принятия данного правового акта деятельность посредников регламентировалась законом «О страховых обществах и надзоре за ними» [9]. Из данного закона изъят Раздел X. В принятом законе определяется правовой статус страховых посредников и посредников по перестрахованию. Согласно вышеуказанному закону страховыми посредниками являются: страховые брокеры, страховые агенты, привлеченные страховые агенты – новый субъект в деятельности посредников (ст.1.3). Услугами страховых посредников могут пользоваться страховщики, перестраховщики и страхователи. Страховые агенты – это лица, которые представляют интересы страховщика и чью деятельность определяет заключенный со страховщиком договор. В соответствии с договором страховой агент, это важно, уполномочен действовать в интересах страховщика (ст.1.6). Перед тем как приступить к выполнению обязанностей страхового посредника, страховой агенты (также страховое агентство и работающие в нём страховые агенты) должны зарегистрироваться в регистре страховых посредников Комиссии рынка финансов и капитала. Порядок регистрации и условия необходимые для этого указаны в статьях 9 – 11.1. Страховой агент имеет право представлять интересы только одного страховщика. За договоры страхования, заключенные страховыми агентами и страховыми агентствами, ответственность несёт страховщик. Привлеченный страховой агент отличается от страхового агента тем, что не имеет права принимать платежи, имеет право работать с несколькими страховщиками, но один вид страхового продукта предлагает только от одного страховщика (ст.1.7). Деятельность брокера заключается в том, что, обслуживая клиента и выступая доверенным лицом клиента, он предлагает страхователю заключить именно тот договор страхования, который требуется для данного риска. Однако, являясь уполномоченным лицом страхователя (перестрахователя), а не страховщика (перестраховщика), он может отобрать для страхователя наилучшие условия страхования, т.к. использует предложения нескольких страховых обществ. На основе анализа потенциальных рисков страховые брокеры разрабатывают и рекомендуют страхователю оптимальную страховую программу. Брокер является арбитром для страховщика и страхователя при возмещении убытков (ст.1.5). Специфика деятельности страхового брокера состоит в независимости его мнения, что гарантируется правилом, в соответствии с которым брокер не может быть учрежден страховой группой андеррайтеров. Независимость мнения обеспечивает максимальный учет интересов его клиентов. Как консультант, брокер обязан помочь клиенту в определении рисков, которым тот подвержен. Если брокер допустил небрежность при выполнении своих обязанностей, в результате которой нанесен ущерб страхователю (перестрахователю), последний имеет право потребовать от брокера возмещение ущерба.

Данный закон ввел нового посредника – привлеченного страхового агента (в Латвии часто привлеченными страховыми агентами являются банки). Важным нововедением является ОСТА страхового брокера - обязательная гражданско-

правовая ответственность с определением минимальных лимитов в год и для одного страхового случая. В законе определяется порядок получения налоговых льгот на комиссионное вознаграждение для всех страховых посредников, что часто определяет заинтересованность в сотрудничестве со страховщиком.

**Четвертый этап развития нормативно - правовой базы.** Сейм принимает закон «О перестраховании» от 12 июня 2008 года [11]. До принятия этого правового акта деятельность по перестрахованию регламентировалась законом «О страховых обществах и надзоре за ними». Из данного закона изъят Раздел VIII.

Перестрахование - это вторичное распределение риска, или система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним, исходя из своих финансовых возможностей, передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью обеспечения финансовой устойчивости. 16 ноября 2005 года Европейский парламент и Европейский Совет приняли Директиву 2005/68/ЕС «О ведении перестраховочной деятельности и о внесении изменений в Директиву Совета 73/239/ЕС, 92/49/ЕЭС, а также в Директивы 98/78.ЕС и 2002/83/ЕС. В ней определены основные условия для ведения деятельности по перестрахованию. Директива определяет перестрахование как деятельность, заключающуюся в передаче рисков, уступаемых страховщиком или другим перестраховщиком. Разрешение на ведение деятельности по перестрахованию обусловлено получением лицензии в соответствующем органе страны-участницы, в которой расположено предприятие. Лицензии выдаются как в случае, если специализированное предприятие по перестрахованию ходатайствует о получении лицензии до начала ведения деятельности по перестрахованию (и после создания фактического местонахождения на территории страны-участницы), так и в случае расширения деятельности по перестрахованию за рамки уже разрешенных видов деятельности. В таком случае эта лицензия действительна на территории всего Сообщества, в котором можно вести деятельность либо на основе права свободного учреждения, либо права свободного перемещения услуг. В Директиве также определяется организационно-правовая форма, которую специализированное предприятие по перестрахованию как коммерческое общество для деятельности по перестрахованию обязано соблюдать. Необходимо, чтобы коммерческое общество было учреждено либо как акционерное общество, либо в форме так называемого Европейского общества, как определено в постановлении Совета № 2157/2001 и директиве Совета № 2001/86/ЕС. Перестрахование является одним из наиболее эффективных методов обеспечения финансовой стабильности страхового общества и защиты интересов застрахованных. Страховщик, не производя перестрахования, не имеет права заключать договор страхования с одним страхователем, если взятые страховщиком обязательства в соответствии с настоящим договором превышают 20% от собственных средств страховщика, как отмечалось выше. Свою деятельность перестраховщик может начинать только после получения лицензии на перестрахование (ст.12). Деятельность перестраховщиков, порядок лицензирования и надзора за ними, также подвергнуты детальной регламентации.

В законе дано понятие не только перестраховщика, но и впервые введено понятие коммерсанта по перестрахованию, под ним понимается юридическое лицо, которое в стране участнице имеет право заниматься перестрахованием (п.11 ч.1 ст.1), даны четкие требования к финансовому статусу перестраховщика и его рейтингу надежности, что во многом определило снижение возможностей использования перестрахования для реализации схем по уходу от налогов.

Пятый этап развития нормативно - правовой базы. Принят новый «Закон о страховании и перестраховании» (290 статей) от 18 июня 2015 год, который объединил порядок правового регулирования страхования и перестрахования в Латвии [12]. Утратили силу закон «О страховых обществах и надзоре за ними» от 30 июня 1998 года и закон «О перестраховании» от 12 июня 2008 года. Объединение законов было правомерно и обоснованно, т.к. практически, в большинстве других страна эти два вида деятельности регулируются одним законом, как это было и в принятом в 1998 году законе «О страховых обществах и надзоре за ними». В законе рассмотрены правовые основы регулирования страховой деятельности и деятельности по перестрахованию с равноценной детализацией. Данным законом также регламентируются отношения с Комиссией рынка финансов и капитала, которая, помимо выдачи лицензий, так же осуществляет государственный надзор за страховой деятельностью и деятельностью по перестрахованию (ст.99.1), представлены организационно-правовые аспекты самого процесса создания непосредственно страхового общества и общества по перестрахованию, внесения в коммерческий регистр, осуществления страховой деятельности и ликвидации страхового и перестраховочного обществ..

Решены проблемы по финансовым условиям, которым обязательно должны соответствовать перестраховщики, по требованиям принадлежности к конкретной стране и наличия рейтинга надежности, что повышает надежность и прозрачность страховых и перестраховочных операций

Следует отметить, вместо одной общей лицензии по страхованию жизни (ст. 12 закона «О страховых обществах и надзоре за ними») введены новые семь видов и лицензий по страхованию жизни. (ст. 19). В законе не представлены описания этих видов, что даже у профессионалов вызывает неоднозначное толкование. В Разделе E, Главы XXII («Предоставляемая перед заключением договора страхования информация») фактически описаны обязанности страховщика при заключении договора. Возникает вопрос, почему информация в включена в закон о правовом регулирование страховой деятельности, а не в закон «О договоре страхования», в котором нет ссылки на статьи 179 – 182. В статье определена обязанность страховщика перед заключением договора разъяснить клиенту суть самориска и сверхстрахования или недострахования, если это может влиять на интересы клиента. В латвийском законодательстве нет определения термина «самориск». Понятия «сверхстрахования» и «недострахования» определены в законе «О договоре страхования», но ссылок нет, что затрудняет понимание обязанностей. В законе дано толкование, что понимается под страхованием помощи. Если ранее под этим понималась помощь при несчастном случае и внезапном заболевании, то на настоящий момент сюда включена и помощь транспортному средству после ДТП. (ст.188 – 191). В Разделе XXV впервые представлена трактовка страхования юридических расходов. (ст.191-193), Данный факт достаточно важен, т.к. ранее отсутствовало четкое понимание, того, что и как страхуется. Начиная с 1993 года, первый раз лицензия была получена страховым обществом ВТА только в 2009 году. Страхование юридических расходов, устанавливается пунктом 17 части первой статьи 19 настоящего закона, предусматривается покрытие расходов на судопроизводство. Обеспечиваются услуги юридического характера, непосредственно связанные со страхованием при защите и представительстве застрахованного: в гражданском процессе, уголовном процессе, административном процессе или производстве по делам административных правонарушений, а также при достижении возмещения причиненных убытков и повреждений застрахованному без вовлечения в эти процессы. Без ссылок на закон «О договоре страхования», в соответствии с которым заключаются договора, представлены исключения (ст 191), обязанности

страховщика и страхователя (ст.192,193). В законе «О договоре страхования» информация о вышеупомянутых данных отсутствует, что может создать определенные проблемы при заключении договоров.

Следует отметить, что принятие данного закона, безусловно, выводит правовое регулирование страховой деятельности на более высокий уровень.

**Современные перспективы.** Следует констатировать, что развитие страхового права в Латвии продолжается. На настоящий момент во втором чтении принят закон, который должен заменить закон «О договоре страхования». В новом законе учтены и исправляются некоторые недостатки предыдущего закона: предлагается более четкое трактование термина «страховая сумма», применение термина «выгодоприобретатель» расширено на договоры по страхованию от убытков и повреждений, в отличие от использования термина «выгодоприобретатель» только в договорах личного страхования, как в ныне действующем законе (ст.1.18, ст 53). Введены такие термины, как «страховой период», «принцип компенсации», «регрессный иск» и «суброгация». Определение понятия «суброгация» достаточно значимо, особенно для договоров страхования морских рисков, т.к. в Латвии применяются Международные английские правила. Данный термин используется традиционно, и его отсутствие затрудняло решение отдельных проблем после выплаты возмещения. Следует отметить, что и в новом законе отсутствует такой общеупотребимый термин как «собственный риск», который используется, практически, в условиях всех видов страховых договоров. В каждом условии предлагается конкретная трактовка, где отражается главная сущность условия как части убытка, которую покрывает сам застрахованный. Не введено понятие «двойное страхование», которое на настоящий момент обычно применяется в договорах морского страхования. В новом законе, как и в действующем, используется в тексте «...один и более договоров» (ст.36, 37). В этом случае для определения возмещения используется так называемый «принцип контрибуции», т.е. выплата осуществляется пропорционально размеру страховой суммы, что и описывается в статье 37, но термин «контрибуции», и в новом законе не используется. В новом законе достаточно профессионально представлена трактовка терминов, понятий и условий все видов договоров. Анализ отдельных статей подтверждает повышение уровня правовой защиты, что позволяет говорить о совершенствовании правового регулирования страховой деятельности в Латвии.

**Выводы.** В статье рассматриваются основные этапы развития страхового права в современной Латвии. Следует констатировать, что законы, относящиеся к современному правовому регулированию страховой деятельности в Латвии, в основном, приведены к общеевропейским требованиям, т.е. проведена унификация в соответствии с Директивами Европейского Союза. Однако, имеется необходимость в профессиональном анализе и комментариях к нормативным актам по страховому праву, которые в печатном виде практически не представлены. В результате анализа отдельных аспектов, представленных в данной статье, выявлены некоторые проблемы правового обеспечения и недостатки, имеющиеся в нормативных актах по регулированию страховой деятельности, которые требуют доработки и совершенствования. В современной версии законов отсутствуют некоторые общепринятые в страховании термины и понятия, например, такие как «собственный риск», «франшиза», «двойное страхование», «контрибуция» и др. Следует отметить, что в законах присутствуют понятия, такие как «восстановительная стоимость объекта», которые не раскрываются или являются спорными по факту применения, например: «коммерсант по страхованию или перестрахованию», что затрудняет или делает невозможным адекватно и однозначно воспринимать условия страхового договора и т.д. Устранение выявленных недостатков, в частности, в новом законе

для заключения договоров страхования, позволит более полно обеспечить правовое регулирование страховой деятельности в Латвии.

**Список использованной литературы**

1. Novožilova, N. Apdrošināšanas tiesību attīstība mūsdienas Latvijā. – Baltijas juridiskais žurnāls. 2014, № 1, Rīga, Latvija, ISSN 1691-0702, 56-68 c.
2. Novožilova, N. Latvijas apdrošināšanas tirgus attīstība un tiesiskās regulēšanas problēmas. – Transformācijas process tiesībās, reģionālajā ekonomika un ekonomiskajā politikā; ekonomiski-politisko un tiesisko attiecību aktuālās problēmas: 2013. gada 10. decembra II Starptautiskās zinātniski praktiskās konferences rakstu krājums. - Rīga, Baltijas Starptautiskā akadēmija, 2014, ISSN 978-9984-47-096-2, 72-77c.
3. Novožilova, N. Jūras apdrošināšanas prakse un problēmas Latvijā. Baltijas Juridiskais žurnāls/ Zinātniski praktiskais starptautiskais juridiskais žurnāls, 2013, №1/2, Rīga, Latvija, ISSN 1691-07702, 147-153 c.
4. Novožilova, N. J. Puškina. Īpašuma apdrošināšanas tiesiskās problēmas Latvijā. - BSA zinātniski teorētiskā žurnālā „Administratīvā un Kriminālā Justīcija”, Nr. 4 (61), BSA, , 2012.g., Rīga, 46 – 55 lpp.
5. Likuma „Par apdrošināšanas līguma” trūkumi. BSA zinātniski teorētiskā žurnāla „Administratīvā un Kriminālā Justīcija”, Nr. 2/3(55/560), BSA, ISSN 1407-2971, 2011. g., Rīga, 188 – 193 c.
6. Страховой рынок стран Европейского союза (материалы конференции). <http://insuranceconsulting.ru> (от 02.04.2014).
7. “Par apdrošināšanu” Latvijas Republikas likums. 1993. gada 12. janvārī // Ziņotājs 28.01.1993, Nr.3.
8. Par apdrošināšanas līgumu. Latvijas Republikas likums. 1998.gada 10.jūnijs, spēkā no 01.09.1998., Latvijas Vēstnesis Nr.188/189 (1249/1250) ar grozījumiem uz 18.04.2007.
9. Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums. Latvijas Republikas likums. 1998.gada 10.jūnijs, spēkā no 01.09.1998., Latvijas Vēstnesis Nr.188/189 (1249/1250) ar grozījumiem uz 21.12.2012.
10. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku darbības likums. Latvijas Republikas likums. 2005.gada 17.marts, spēkā no 15.04.2005., Latvijas Vēstnesis Nr.52 (3210) ar grozījumiem uz 13.08.2009.
11. Pārapdrošināšanas likums. Latvijas Republikas likums. 2008.gada 12.jūnijs, spēkā no 16.07.2008., Latvijas Vēstnesis Nr.100 (3884) ar grozījumiem uz 01.01.2010.
12. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likums. Pieņemts: 18.06.2015. Stājas spēkā: 01.07.2015. Publicēts: "Latvijas Vēstnesis", 124 (5442), 30.06.2015 ar grozījumiem.

**References**

1. Novozhilova N. Contemporaneity of Insurance Law development in Latvia. – Baltic Journal of Law, 2014, № 1, Riga, Latvia, ISSN 1691-0702, 56-68 p.
2. Novozhilova N. The development of the Latvian insurance market and the problems of legal regulation. – Transformation process in law, regional economic and economic policy; economically - the current challenges of political and legal relations: 2013. (II) The International Science and Practical Conference's stock of GADA10. -Riga, Baltic International Academy, 2014, ISSN 978-9984-47-096-2, 72-77p.
3. Novozhilova N. Marine insurance practices and problems in Latvia. Baltic Legal Journal/Scientifically Practical International legal journal, 2013, № 1/2, Riga, Latvia, ISSN 1691-07702, 147-153 p.
4. Novozhilova N., J. Pushkin. Property insurance. Legal problems in Latvia. BIA scientific and theoretical journal "Administrative and Criminal justice", No. 4 (61), BSA, 2012, Riga, 46 – 55p.
5. Novozhilova N. The shortcomings of the Law on Insurance contract. BSA's Scientific theoretical magazine ' Administrative And Criminal Justice ', No 2/3 (55/560), BSA, ISSN 1407-2971, 2011, Riga, 188-193, p.
6. Insurance market of countries of the European Union (materials of conference). <http://insuranceconsulting.ru> (from 02.04.2014).
7. "Insurance Law" of Republic of Latvia. 12 January 1993 28.01.1993, No 3.
8. “The Insurance Contract Law. Law of the Republic of Latvia. 10 June 1998 in force from 01.09.1998, Latvia Journal No 188/189 (1249/1250), as amended by 18.04.2007.
9. “Insurance Companies and their Supervisory Law”. Law of the Republic of Latvia. 10 June 1998 in force from 01.09.1998, Latvia Journal No 188/189 (1249/1250), as amended by 21.12.2012.

10. "The Activities of Insurance and Reinsurance Intermediaries Law". Law of the republic of Latvia. 17 March 2005, effective from 15.04.2005, Latvia Journal No 52 (3210), as amended by 13.08.2009.
11. "Reinsurance Law". Law of the Republic of Latvia. 12 June 2008, in force from 16.07.2008, Latvia, Journal No 100 (3884), as amended by 01.01.2010.
12. "Insurance and Reinsurance Law". Accepted: 18.06.2015. Entry into force: 01.07.2015. Submitted: Latvijas Gazette, 124 (5442), 30.06.2015 amended.