

Dr.eng., **Nadezhda Novozhilova**, Associate Professor
Baltic International Academy
Riga, Latvia

Development of insurance law in Latvia today

Abstract. The article describes major stages of the development of insurance law in Latvia today. Presently relations in the field of insurance, regulated by rules of law, have their own characteristics and relevance. The current system of legal regulation of the insurance sector in Latvia includes general legal acts, special standard regulations, by-laws and institutional standard regulations, all based on the relevant EU Directives on insurance. The author considers separate development stages of legal provision of insurance contractual relations in Latvia, describes some existing problems and mentions possibilities for improvement of the legal regulation of insurance law in Latvia in accordance with the requirements of the relevant EU Directives in the EU unified legal space.

Keywords: law, insurance, development.

Dr.eng., **Nadežda Novožilova**, asociēta profesore
Baltijas Starptautiskā akadēmija
Rīga, Latvija

Apdrošināšanas tiesību attīstība mūsdienu Latvijā

Anotācija. Rakstā tiek apskatīti apdrošināšanas tiesību attīstības posmi mūsdienu Latvijā. Apdrošināšanas tiesību attiecībām, ko regulē tiesību normas, ir šobrīd savas īpatnības un aktualitātes. Latvijas apdrošināšanas sfēras attiecību regulējošā tiesību sistēma iekļauj sevī speciālus tiesību aktus, nolikumus, departamentu noteikumus, kas pamatojas uz ES Direktīvām apdrošināšanā. Tiek izskatīti Latvijas apdrošināšanas līgumisko attiecību tiesību nodrošināšanas atsevišķie posmi, atsevišķas problēmas, kā arī tiek aprakstītas Latvijas apdrošināšanas tiesiskā regulējuma pilnveidošanas iespējas saskaņā ar attiecīgām ES Direktīvu prasībām ES unificētajā tiesiskajā vidē.

Atslēgas vārdi: tiesības, apdrošināšana, attīstība.

*Dr.eng., Надежда Новожилова, ассоциированный профессор
Балтийская международная академия
Рига, Латвия*

Развитие страхового права в современной Латвии

Аннотация. В статье описываются основные этапы развития страхового права в современной Латвии. Страховые правоотношения, урегулированные нормами права, имеют свои особенности и актуальность в настоящий момент. Действующая система правового регулирования отношений в сфере страхования в Латвии включает в себя общие правовые акты, специальные нормативные акты, подзаконные акты и ведомственные нормативные документы, которые основываются на соответствующих Директивах ЕС по страхованию.

В статье также рассматриваются отдельные этапы развития правового обеспечения страховых договорных отношений в Латвии, отдельные существующие проблемы и описываются возможности совершенствования правового регулирования страхового права в Латвии, в соответствии с требованиями Директив ЕС на унифицированном правовом пространстве ЕС.

Ключевые слова: право, страхование, развитие.

Введение

Страхование является одним из видов экономической деятельности, в котором правовое регулирование играет заметную роль. Страхование можно определить как правоотношение самостоятельное и двустороннее. Страхование – практически главный инструмент снижения степени риска в условиях рыночной экономики. Понимание сути процессов страхования является залогом для улучшения страхового права. Развитая современная система страхового права, в свою очередь, позволяет обеспечить надежность, стабильность и эффективность системы страхования, обеспечивающей, в конечном счете, защиту прав субъектов договорных отношений страхования, что является крайне актуальным в свете массовости данного вида юридических сделок.

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 наци-

ональными и зарубежными субъектами страхового рынка. Однако на настоящий момент достаточно проблематично начать осваивать страховое право. Традиционно, при изучении нормативных актов, существует практика использования комментариев к конкретному правовому документу. Наличие комментариев позволяет определить последовательность освоения материала и рассмотреть предлагаемую специалистами трактовку или разъяснение отдельных положений, что предполагает достаточный уровень освоения материала. При попытке изучить нормы страхового права, Вы неизбежно столкнетесь с проблемой отсутствия печатных работ с комментариями и рекомендациями (кроме материалов по закону «О государственном социальном страховании»).

Целью данной статьи является описание состояния страхового права в современной Латвии. Автор предлагает краткую характеристику действующих в данной сфере законов и некоторые рекомендации для первичного этапа изучения нормативных актов по страховому праву в Латвии.

Система страхового права в ЕС

Тенденциями развития единого страхового и правового пространства стран Европейского Союза являются процессы активной концентрации и интернационализации страхового дела. В соответствии с Маастрихтским договором 1992 года, всякого рода ограничения для движения иностранного капитала в странах Европейского Союза сняты, что определяется одной из задач ЕС – формирование единого правового и страхового пространства в Европе [1]. Причиной, побудившей страны-участницы Европейского Союза начать обсуждение вопроса о формировании единого страхового пространства на территории Европы и единообразной страховой нормативной базы, стало подписание в марте 1957 года Римского соглашения. Ключевые положения по данному вопросу закреплены в статьях 52, 59 и 67 Римского соглашения, а на сегодняшний день также и в Лиссабонском договоре о внесении изменений в «Маастрихтский договор» и «Римский договор». Эти положения устанавливают свободу учреждения страховых обществ, удаление барьеров в торговле страховыми услугами между государствами-членами [2]. Детали нормативных документов, регулирующих связанную со страхованием деятельность, остаются за государствами Европейского Союза. Государства – члены осуществляют не только самостоятельное правовое регулирование, но и имеют свою систему страхового надзора, которая, несмотря на общие черты, обладает 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. Основными методами формирования интеграционного страхового права являлись гармонизация и сближение норм национальных страховых законодательств, а также поэтапная имплементация интеграцион-

ных норм в национальные правовые системы стран – участниц ЕС [3].

Современная структура страхового права ЕС имеет отраслевой характер. В свою очередь, правовые нормы о 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 страхового права в странах Европы, 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 году и по страхованию жизни в 1979 году. 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 основания, 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 году (страхование иное, чем страхование жизни) и 1990

году (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 [4].

Директивы «третьего поколения», принятые в 1992 году, 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 [4].

Одним из основополагающих принципов, для построения единого и свободного рынка страховых услуг на территории ЕС, является принцип введения свободы продвижения услуг. Этот принцип реализован во Второй Директиве по личному и неличному страхованию (88/357/ЕЕС, 90/619/ЕЕС). Данная директива говорит о необходимости контроля над продвижением страхования больших рисков, причем этот контроль должна осуществлять страна, продвигающая страховую услугу [5].

Формирование единого страхового и правового пространства происходит постепенно в двух направлениях: обеспечение свободы деятельности страховщиков во всех странах Европейского Союза и гармонизация нормативной базы о страховании. 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 к формированию общего страхового пространства стала выработка и принятие принципов создания страхового пространства, а также признание этих принципов всеми его участниками. Такими принципами являются:

- свобода создания филиалов на территории стран-членов Европейского Союза для любого его члена;
- свобода распространения страхового продукта в рамках Европейского Союза для

любого его члена, без обязательного открытия филиалов;

- честная конкуренция на добросовестных и равных условиях;
- невозможность использования запрещённых элементов конкуренции.

Одной из первых задач для создания единого страхового пространства была задача унификации и гармонизации страховой нормативной базы стран Европейского Союза на основе принятия единых норм, имеющих одинаковое содержание, значение и применение на территории всех стран участниц. Правовые источники регулирования единого страхового пространства ЕС можно классифицировать следующим образом:

- по видам документов – на источники международного права и источники национального права;
- по юридической силе источники международного права подразделяют на следующие:
 - директивы;
 - рекомендации;
 - конвенции [2, стр.161].

Ключевой элемент законов о страховой деятельности Европейского Союза – ряд Координирующих Директив, касающихся страхования жизни и страхования иных видов, чем страхование жизни.

В период с 1957 по 1992 год, 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. Страхование стран Европейского союза не ограничивается лишь вышеперечисленными директивами, страховое право Европейского Союза включает в себя Директивы и рекомендации по перестрахованию, страхованию автотранспорта, страхованию от убытков и т. д.

Система правового регулирования страхования в современной Латвии

Развитие страхового права в современной Латвии началось только в 1991 году, когда

Госстрах (структура, которая реализовывала страхование в СССР под руководством Управления страхования Латвийской ССР с 1940 по 1991 год) Латвии был преобразован и появилось государственное страховое общество LATVA [6]. После становления независимости Латвии, появилась необходимость гармонизации национального права, изменение норм права и создание новых правовых норм, соответствовавших нормам ЕС, т.к. в перспективе планировалось вхождение Латвии в единое правовое и страховое пространство Европы.

Современное страховое законодательство Латвии основывается на соответствующих Директивах ЕС по страхованию. Национальными источниками правового регулирования страховой деятельности, в первую очередь, являются конституционные нормы, а также закон Латвийской Республики «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. Взаимосвязь нормативных актов представлена автором на рисунке 1.

Оба закона претерпели существенные изменения, с момента их принятия. Это обусловлено рядом объективных причин, из которых, прежде всего, следует выделить следующие: трансформация национального законодательства в соответствии с требованиями Европейского Союза и стремление законодателя создать разумную и экономически обоснованную правовую базу, с целью защиты интересов всех участников страховых правоотношений. Кроме вышеперечисленных актов, в Латвии принят Закон «О деятельности страховых посредников и посред-

ников по перестрахованию» от 17 марта 2005 года, а также Закон «О перестраховании» от 12 июня 2008 года.

Сам механизм проведения страховых и перестраховочных операций регулируется Правилами Кабинета Министров и Правилами Комиссии Рынка финансов и капитала.

Обязательное страхование представлено законом «О государственном социальном страховании» от 1 октября 1997 года и «Законом об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности собственников сухопутных транспортных средств» от 7 апреля 2004 года [7]. Основные источники страхового права представлены автором на рисунке 2.

Современное законодательство, по регулированию страховой деятельности в Латвии, основывается на соответствующих Директивах Европейского Союза по страхованию. Действующая система законов Латвии включает общие правовые акты, специальное страховое законодательство, подзаконные нормативные акты и ведомственные нормативные документы, регулирующие деятельность страховых организаций.

Система правового регулирования страховой деятельности в Латвии соответствует основным требованиям и принципам Европейского Союза. В национальное законодательство имплементированы положения Директив Европейского Союза, которые автором представлены в обобщенной таблице 1.

Директивы ЕС, на которых базируются законы «О страховых обществах и надзоре за ними» и «О договоре страхования» являются основными и для других законов, с включением специфических, соответствующих конкретным законам норм права [7].

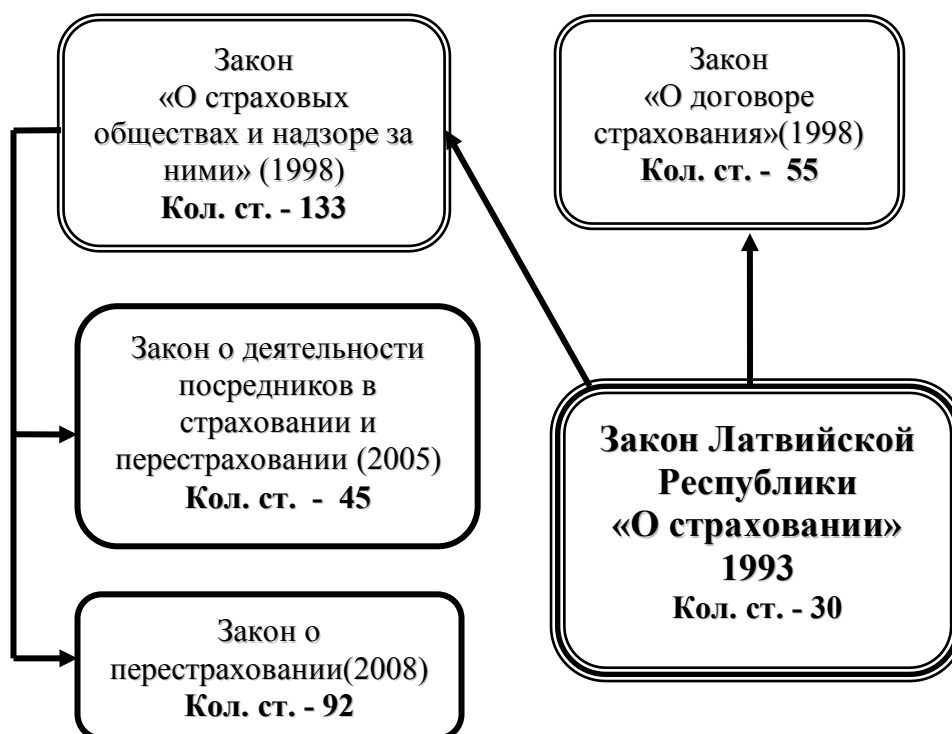


Рис.1. Современные действующие специальные законы, регулирующие страховые правоотношений Латвии

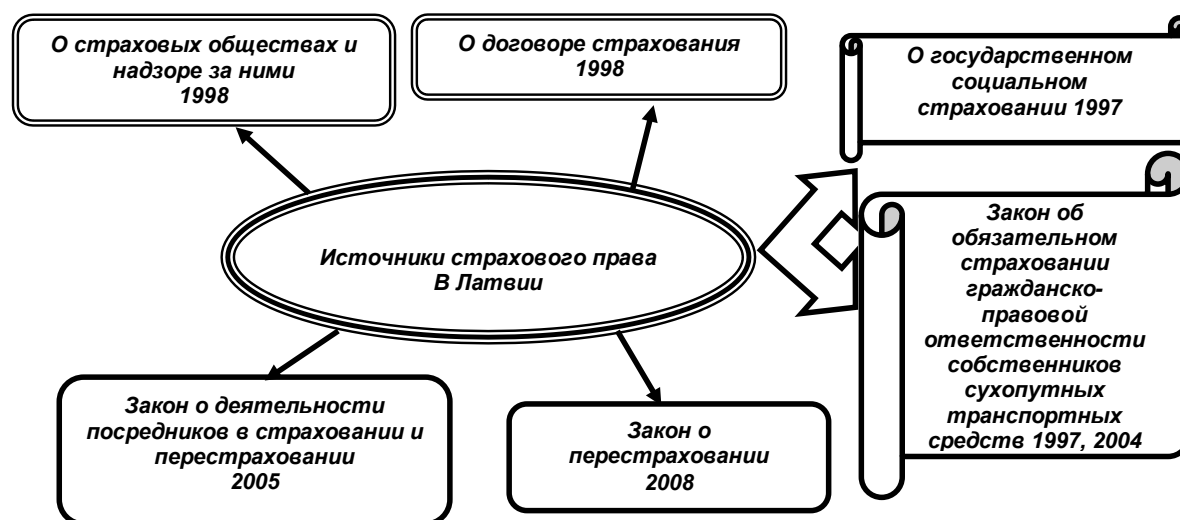


Рис.2. Источники страхового права в Латвии (2014г.)

**МЕЖДУНАРОДНАЯ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ
22-26 АПРЕЛЯ 2014 ГОДА**

Таблица 1

№	Название закона Латвийской Республики по страхованию	Директивы Европейского Союза по страхованию	Количество
1.	«О страховых обществах и надзоре за ними» от 30 июня 1998 года.	2010/41/ES, 88/357/EEK, 92/49/EEK, 98/78/EK, 2000/26/EK, 2002/83/EK, 2002/87/EK, 2002/87/EK, 91/371/EEK, 2005/1/EK, 84/641/EEK, 90/618/EEK, 2000/64/EK, 2002/13/EK, 68/151/EEK, 2003/58/EK, 2005/68/EK, 2004/113/EK, 2007/44/EK, 2011/89/ES	21
2.	«О договоре страхования» от 10 июня 1998 года	73/239/EEK, 88/357/EEK, 92/49/EEK, 2002/83/EK	4
3.	«О деятельности страховых посредников и посредников по перестрахованию» от 17 марта 2005 года	2002/92/EK	1
4.	«О перестраховании» от 12 июня 2008 года	68/151/EEK, 98/78/EK, 2003/58/EK, 2005/68/EK, 2007/44/EK, 2011/89/ES	6
5.	«Законом об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности собственников сухопутных транспортных средств» от 7 апреля 2004 года	72/166/EEK, 84/5/EEK, 90/232/EEK, 92/49/EEK, 2000/26/EK, 2005/14/EK, 2009/103/EK	7
6.	«О государственном социальном страховании» от 1 октября 1997 года	2009/52/EK, 2010/41/ES	2

Правовое регулирование деятельности страховщика

Деятельность страховых обществ (в первую очередь, получение ими лицензии на осуществление страхования), имеющих организационно-правовую форму акционерного общества, Европейского коммерческого общества, кооперативного общества взаимного страхования

или филиала иностранного страховщика, регулируется законом «О страховых обществах и надзоре за ними».

Данным законом также регламентируются отношения страховщика с Комиссией рынка финансов и капитала, которая, помимо выдачи лицензий, осуществляет также государственный надзор и дополнительный надзор за страховой

деятельностью страховых обществ (ст. 99.1)[8]. Также законом «О комиссии рынка финансов и капитала» определяются платежи страховщиков для финансирования деятельности Комиссии из общей суммы полученных страховых премий (ст. 23 ч.1. п.1)[9].

Организационно-правовые аспекты самого процесса создания страхового общества, его внесения в коммерческий регистр, деятельности (которая является коммерческой, а заключение договора страхования – коммерческой сделкой) и ликвидации страхового общества регламентируются соответствующими правовыми нормами коммерческого права.

Существенные изменения в законе «О страховых обществах и надзоре за ними» произошли в 2000 году. Изменения предусматривали, что впредь государственный надзор за страховой деятельностью осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала, а инспекция страхового надзора и латвийские структуры по надзору за финансовыми учреждениями в пределах своей компетенции согласно взаимной договоренности обмениваются информацией, необходимой для осуществления надзора [8].

Под страховой организацией понимается предприятие, которое получило официальную лицензию в соответствии со статьей 6-й Директивы 73/239 ЕЕ [10]. В соответствии с национальным законодательством, под страховым коммерсантом понимается юридическое лицо, имеющее право на оказание страховых услуг в стране-участнице (ст. 26 ч.1.ст.)[8]. 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 Европейской 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.

Комиссия рынка финансов и капитала выдает лицензии на 20 видов страхования. Комиссия

рынка финансов и капитала является органом страхового надзора.

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-й Закона, Комиссия может отказать в выдаче лицензии на осуществление страхования.

Закон был принят в 1998 году, когда Латвия не являлась членом ЕС. В законе в первую очередь четко декларировалась правовая защита страхового рынка от иностранных страховщиков. Вступление Латвии в 2004 году в ЕС потребовало внесения принципиальных изменений в этот закон, так как вхождение в единое правовое и страховое пространство ЕС подразумевало введение единого порядка лицензирования, действие лицензий на всем унифицированном пространстве, и, следовательно, вхождение на страховой рынок иностранных страховщиков. Данное нововведение потребовало значительных изменений в законе.

В дальнейшем в закон было внесено достаточно много изменений и в связи с выделением в отдельные законы норм о правовом регулировании перестрахования и деятельности посредников. На настоящий момент, с учетом этих изменений, закон достаточно трудно читать.

Нормативное регулирование деятельности страховщиков и страховых посредников

Рассмотрим деятельность страховых посредников в Латвии. Закон 17 марта 2005 года «О деятельности страховых посредников и посредников по перестрахованию» определяет правовой статус страховых посредников и посредников по перестрахованию. До принятия этого правового акта, их деятельность регламентировалась Законом «О страховых обществах и надзоре за ними». Согласно вышеуказанному закону, страховыми посредниками являются: страховые агенты, привлеченные страховые агенты и страховые брокеры (п.3 ч. 1 ст. 1) [11]. В законе дано определение страхового посредника по перестрахованию и страхового посредника страны – участницы. Страховые посредники не являются страховщиками. Услугами страховых

посредников могут пользоваться страховщики, перестраховщики и страхователи.

Страховые агенты – это лица, которые представляют интересы страховщика и чью деятельность определяет заключённый со страховщиком договор. В соответствии с договором, страховой агент, уполномочен действовать в интересах страховщика (ст.1.6). Перед тем как приступить к выполнению обязанностей страхового посредника, страховой агент (также страховое агентство и работающие в нём страховые агенты) должен 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, заключённые 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. Являясь уполномоченным лицом страхователя (перестрахователя), а не страховщика (перестраховщика), он составляет для страхователя наилучший пакет страхования, привлекая к сделке одну или несколько страховых компаний. 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 был нанесен ущерб страхователю (перестрахователю), последний имеет право потребовать от брокера возмещение ущерба.

Одним из основных положений, способствующих ответственности и профессиональной деятельности посредников, закрепленной в законе, является положение об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности посредников (ч.2 ст.12), в рамках определяемых законом лимитов ответственности.

Таким образом, закон от 17 марта 2005 года «О деятельности страховых посредников и посредников по перестрахованию» вывел на рынок страхования нового посредника – привлеченного страхового агента (в Латвии часто привлеченными страховыми агентами являются банки). Важным нововведением является также требование об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности страхового брокера (минимальный лимит в год – не менее 1680300 Евро, а для одного страхового случая – не менее 1120200 евро). Основной капитал страхового брокера – юридического лица не должен быть менее 15000 евро, что является определенным барьером для вхождения на рынок. В законе определяется порядок получения налоговых льгот на комиссионное вознаграждение для всех страховых посредников, что часто определяет заинтересованность в сотрудничестве со страховщиком.

Правовое регулирование перестрахования и деятельности перестраховщиков

Перестрахование – это вторичное распределение риска, т.е. 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 [12].

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 страховой компанией 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 деятельности по перестрахованию (и после закрепления 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. Так 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 (ст.63) [10]. Свою деятельность перестраховщик может начинать только после получения лицензии на перестрахование (ст.12)[12]. Деятельность перестраховщиков, порядок лицензирования и надзора за ними, также подвергнут детальной регламентации.

В законе дано понятие не только перестраховщика, но и впервые введено понятие коммерсанта по перестрахованию, под которым 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. Последнее во многом определило снижение возможностей использования перестрахования для реализации схем по уходу от налогов.

Договор страхования как юридический факт возникновения правоотношений между страховщиком и страхователем

Одним из источников регулирования страховой деятельности в Латвийской Республике является закон «О договоре страхования», который вступил в силу 1 сентября 1998 года. В то время как Гражданский закон Латвии (четвертая часть «Обязательственное право») регулирует все правоотношения, возникающие из договоров, в том числе и из договоров страхования, а именно: общие принципы возникновения (например, вопрос правоспособности и дееспособности сторон) и прекращения (исполнение и т.д.) договорных отношений, и тому подобные аспекты, нормы закона «О договоре страхования» отражают специфику непосредственно страховых договоров: права и обязанности субъектов страховых правоотношений, объекты страхования, существенные условия договора страхования, его форму, условия освобождения страховщика от обязательств по страховому договору и т.д. [13]. Однако сфера действия закона ограничена. Настоящий закон распространяется на все договоры страхования, если законом не установлено иное. Закон предусматривает общие и особые положения договора страхования, обязанности застрахованного, страхователя, выгодополучателя и страхователя, срок договора страхования, порядок и особые случаи расторжения договора страхования. С учетом требований закона, каждый латвийский страховщик разрабатывает необходимый набор внутренних документов: общие условия страхования, правила страхования, формы заявлений на страхование, договора страхования, страховые полисы. На основе этих документов осуществляется непосредственное регулирование страховых правоотношений. За их соответствие требованиям закона надзирает Комиссия рынка финансов и капитала. Субъектами страховых отношений являются страховщики и

страхователи (физические и юридические лица). Объектами страхования, как известно, могут быть не противоречащие закону следующие интересы: в страховании от убытков и ущерба – имущественные ценности или интересы; в страховании гражданско-правовой ответственности – гражданско-правовая ответственность лица; в личном страховании – жизнь, здоровье или физическое состояние лица (ст.1.7).

В период активной подготовки к вступлению Латвии в Европейский Союз, изменения коснулись и данного закона. Так, с 1 января 2003 года в силу вступили изменения, одним из которых было изложение в новой редакции статьи 2-й «Сфера действия Закона». Статья оговаривает, что в договоре страхования «ясно и недвусмысленно указывается закон, который будет применяться сторонами для регулирования договорных отношений, вытекающих из договора страхования», в противном случае для их регулирования должен применяться закон «О договоре страхования». Если объект, который связан с застрахованным риском, расположен в стране – участнице Европейского союза, то стороны должны заключить такой договор страхования, который бы соответствовал положениям международного частного права. При этом, стороны имеют право применить для регулирования договорных отношений между собой закон того государства, в котором находится объект страхования, связанный со страховым риском. Нововведением в законе является статья 6¹ «Язык договора страхования». Согласно данной статье, договор страхования должен быть подготовлен и заключён на государственном языке, но при желании страхователя договор может быть заключён на иностранном языке – такое волеизъявление необходимо недвусмысленно указать в договоре страхования. Следует отметить, что ни один страховщик не внес данное дополнение в свои правила. Основная часть страхователей не используют свое право на заключение договора на иностранном языке, что затрудняет для них понимание условий договора, снижает их правовую защиту. В законе достаточно статей (например, 36, 37, 43), которые требуют дополнительного толкования и даже представления в формализованном виде, что в настоящий момент отсутствует.

Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности собственников сухопутных транспортных средств

Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности собственников сухопутных транспортных средств регулируется отдельным законом Латвии – законом «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности собственников сухопутных транспортных средств» от 7 апреля 2004 года. Существенным моментом, отличающим этот вид страхования от других, является то, что, для успешного действия системы обязательного страхования гражданско-правовой ответственности собственников сухопутных транспортных средств, закон предусматривает создание страховщиками специального *Гарантийного фонда*. Фонд обеспечивает право на финансовую защиту, а именно – гарантирует выплаты страхового возмещения для покрытия убытков в определённых, указанных законом случаях. Кроме того, на основании закона, создан и действует дополнительный надзорный орган объединения страховщиков, имеющих соответствующую лицензию, основные функции которого – администрирование и обеспечение деятельности страховщиков транспортных средств. Это – Латвийское Бюро страховщиков транспортных средств (ст.43)[14].

Первый закон, регулировавший данный вид страхования, на территории Латвии действовал с 1 сентября 1997 года и до 1 мая 2004 года. Стоит отметить разумное решение латвийских законодателей принять новый закон, а не вносить огромное количество изменений в действовавший на тот момент закон. Изменения коснулись: количества договоров, условий, территории действия Стандартного договора (ст.5.3) и многих других моментов. Была введена выплата страхового возмещения за моральный ущерб (ст.19.3) и возможность заполнить протокол ДТП без вызова полиции (ст.1.10). Изменения были настолько значимы и объёмны, что фактически привели бы закон к «нечитабельности».

К настоящему моменту в закон внесены дополнительные изменения, связанные с увеличением лимитов ответственности (ст.15.1). Одним из значимых нововведений, можно

считать изменение понятия «пострадавший». С 2007 года пострадавшими считают всех, кроме водителя-виновника дорожно-транспортного происшествия. Ранее защита не распространялась на пассажиров виновного транспортного средства (ст.1.8).

Выводы

В статье описываются основные этапы развития страхового права в современной Латвии. Отдельные проблемы страхового права в Латвии рассмотрены автором в ранее написанных работах [15,16]. 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 их перечень). Однако в настоящий момент, требуется глубокий профессиональный анализ и комментарии нормативных актов по страховому праву, которые в печатном виде отсутствуют. Автор может дать некоторые рекомендации для начинающих изучать страховое право Латвии. Рекомендуется начать изучение с терминов и положений, представленных в законе «О договоре страхования», т.к. без основной страховой терминологии будет затруднительно восприятие любой информации по страхованию. При практической работе, убедитесь, что после усвоения положений закона «О договоре страхования», другие нормативные акты будут осваиваться значительно успешнее, т.к. они базируются на понятиях и терминах принятых в законе «О договоре страхования».

Использованные источники:

1. Маастрихтский договор 7 февраля 1992 // www.eulaw.ru/treaties/teu/ (просмотрено 02.04.2012);
2. Адамчук Н.Г., Сахаров В.С., Юдашев Р.Т. Теория и практика страхования // Москва, Анкил, 2003;
3. Страховой рынок стран Европейского Союза // <http://www.strahuemvseh.ru> (просмотрено 01.04.2014);
4. Страховой рынок стран Европейского союза (материалы конференции) // <http://insuranceconsulting.ru> (просмотрено 02.04.2014);
5. Новожилова Н., Пахомова М. Курс – конспект «Основы и принципы страхования» // Рига: БМА, 2009;
6. Сайт страхового общества BALTA // www.balta.lv (просмотрено 02.04.2014);
7. Сайт Комиссии рынка финансов и капитала // www.fktk.lv (просмотрено 02.04.2014);
8. 10.06.1998. Закон «О страховых обществах и надзоре за ними» // «LV», 188/189 (1249/1250), вступил в силу 01.09.1998, в редакции от 01.01.2014.;
9. 01.06.2000. Закон «О Комиссии рынка финансов и капитала» // «LV», 230/232 (2141/2142), вступил в силу 01.07.2001, в редакции от 01.01.2012.;
10. Директива Совета от 18 июня 1992 года 92/49 ЕЕС о координации нормативных и административных актов в отношении прямого страхования, не являющегося страхованием жизни (которой изменяется Директива 73/239 ЕЕС и Директива 88/357 ЕЕС).
11. 17.03.2005. Закон «О деятельности посредников в страховании и перестраховании» // «LV», 52 (3210), вступил в силу 15.04.2005, в редакции от 01.01.2014.;
12. 12.06.2008 Закон «О перестраховании» // «LV», 100 (3884), вступил в силу 16.07.2008. в редакции от 01.01.2014.;
13. 10.06.1998. Закон «О договоре страхования» // «LV», 188/189 (1249/1250), вступил в силу 01.09.1998, в редакции от 01.01.20014.;
14. 07.04.2004. Закон «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности собственников сухопутных транспортных средств» // «LV», 65 (3013), вступил в силу 01.05.2004, в редакции от 01.01.2014.;

**МЕЖДУНАРОДНАЯ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ
22-26 АПРЕЛЯ 2014 ГОДА**

15. Novožilova N., Puškina J. Īpašuma apdrošināšanas tiesiskās problēmas Latvijā // «Administratīvā un Kriminālā Justīcija», 2012., Nr.4 (61), 46. – 55. lpp.;
16. Novožilova N., Likuma «Par apdrošināšanas līgumu» trūkumi // «Administratīvā un Kriminālā Justīcija», 2011., Nr.2/3(55/560), 188.– 193. lpp.

References:

1. Treaty on the European Union (The Maastricht Treaty) February 7, 1992 // <http://eur-lex.europa.eu/en/treaties/dat/11992M/htm/11992M.html>
2. Adamchuck, N.G., Sakharov, V.S. Juldashyev, R.T. Theory and practice of insurance // Moscow, Ankil, 2003;
3. Insurance market in the European Union // <http://www.strahuemvseh.ru> (viewed 01.04.2014);
4. The Insurance Market of the European Union (conference materials) // <http://insuranceconsulting.ru> (viewed 04/02/2014);
5. Novozhilova N. Pakhomov M. Course – synopsis «Fundamentals and principles of insurance» // Riga: BMA, 2009;
6. Website of insurance company BALTA // www.balta.lv (viewed 02/04/2014);
7. Website of Financial and Capital Market Commission // www.fktk.lv (viewed 02.04.2014);
8. 10.06.1998. Law «On Insurance Companies and their Supervision» // «LV», 188/189 (1249/1250) entered into force on 01.09.1998, as amended on 01.01.2014;
9. 01.06.2000. Law «On the Commission of Financial and Capital Market» // «LV», 230/232 (2141/2142) entered into force on 01.07.2001, as amended on 01.01.2012;
10. Council Directive of 18 June 1992 92/49 EEC on the coordination of regulations and administrative provisions in respect of direct insurance, which is non-life insurance (amending Directive 73/239 EEC and Directive 88/357 EEC).
11. 17.03.2005. Law «On the activities of intermediaries in insurance and reinsurance» // «LV», 52 (3210), entered into force on 15.04.2005, as amended on 01.01.2014;
12. 12.06.2008 Law «On reinsurance» // «LV», 100 (3884), entered into force on 16.07.2008. as amended on 01.01.2014;
13. 10.06.1998. Law «On Insurance Contract» // «LV», 188/189 (1249/1250) entered into force on 01.09.1998, as amended on 01.01.2014;
14. 07.04.2004. Law «On mandatory insurance of civil liability of owners of land vehicles» // «LV», 65 (3013), entered into force on 01.05.2004, as amended on 01.01.2014.;
15. Novozhilova N., Pushkina J. Legal issues of property insurance in Latvia // «Administrative and Criminal Justice», 2012, No. 4 (61), p.46-55
16. Novozhilova N., The insufficiencies of the law «On Insurance Contract» // «Administrative and Criminal Justice», 2011., Nr.2/3 (55/560), pp.188. – 193.