

ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ

А. И. Филичкин, студент 2 курса юридического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва»

Т. Н. Савина, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической теории ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва»

В статье с позиции правового обеспечения дана оценка деятельности страхового рынка России. Рассмотрены основные принципы, способствующие реализации и обеспечению целей государственного регулирования страховой деятельности; определены права и обязанности надзорных органов, осуществляющих свою деятельность в сфере страхования

Ключевые слова: страховой рынок, закон, правовое обеспечение, лицензирование

В условиях модернизации российской экономики вопросы правового регулирования экономической деятельности приобретают особую значимость и актуальность. Определяющую роль оно играет при формировании и организации эффективной работы страховых рынков. В настоящее время основной целью правового регулирования страхового рынка России является защита интересов страхователей и государства, что находит отражение не только в контроле над финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховщиков, но и в обеспечении устойчивых налоговых и иных поступлений от страховой отрасли.

Функционирование страхового рынка России, как важной сферы деятельности основывается на соответствующей правовой базе, включающей в себя различные нормативные акты (как государственные, так и международные), образующие в своей совокупности страховое законодательство. В соответствии со ст. 72 Конституции Российской Федерации осуществление мер по борьбе с катастрофами, стихийными бедствиями, эпидемиями, ликвидации их последствий находится в совместном ведении Российской Федерации и субъектов Российской Федерации.

Всем известно, что страхование призвано предотвращать и ликвидировать отрицательные последствия чрезвычайных обстоятельств и непредвиденных, стихийных бедствий, что с уверенностью позволяет говорить о том, что страхование является комплексным правовым институтом, объединяющим нормы различных отраслей Российского права и в первую очередь – нормы гражданского и финансового права.

Специальное страховое законодательство регулирует страховые отношения и включает в себя соответствующие законы (Закон РФ «О медицинском страховании граждан в РФ» от 28.06.1991 г. N 1499-1 (ред. от 24.07.2009 г.), Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 г. N 4015-1 (ред. от 27.07.2010 г.), Федеральный закон «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» от 24.07.2009 г. N 212-ФЗ (ред. от 16.10.2010) (принят ГД ФС РФ 17.07.2009 г.), указы Президента РФ («Об обязательном личном страховании пассажиров» от 07.07.1992 г. (в ред. Указа Президента РФ от 06.04.1994 г.), «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования» от 06.04.1994 г. и др.), постановления Правительства РФ по вопросам страхования («О порядке проведения обязательного государственного личного страхования военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел» от 05.04.1993 г. № 295).

Основой для формирования правовой базы страхования и развития рыночных структур в страховой сфере явился Закон РФ «О страховании» (от 27.11.1992 г). В данном законе разработан механизм государственного регулирования страховой деятельности, определены права и обязанности страховщика, а также разграничены функции службы страхового надзора.

После вступления в силу нового ГК РФ (части 1 и 2 – с 01.01.95 г. и с 01.03.96 г. соответственно), в Закон РФ «О страховании» были внесены измене-

ния в части, не противоречащей ему. С 1998 по 2003 гг. закон действовал в своей новой редакции.

В настоящее время в стране действует Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 г. N 4015-1 (ред. от 27.07.2010 г.). Данный закон направлен на совершенствование регулирования отношений, связанных с организацией страхового дела в Российской Федерации. Необходимость его принятия вызвана тем, что Закон Российской Федерации «О страховании», принятый в 1992 г., а также страховое законодательство Российской Федерации в целом, не затрагивали особенности развития на современном этапе, не соответствовали изменившимся экономическим условиям в стране, и на страховом рынке, а также не учитывали изменений законодательства в смежных отраслях. Кроме того, одной из целей этих изменений и дополнений явилось исполнение международных обязательств Российской Федерации, установленных Соглашением о партнерстве и сотрудничестве от 24.06.1994 г., учреждающим партнерство между Российской Федерацией, с одной стороны, и Европейскими сообществами и их государствами-членами – с другой. При этом возникла необходимость приведения внутренней национальной системы страхования в соответствие с требованиями общеевропейского страхового права.

Цели государственного регулирования страховой деятельности заключаются в следующем:

во-первых, в обеспечении соблюдения требований законодательства РФ о страховании;

во-вторых, в обеспечении защиты прав и интересов страхователей;

в-третьих, в повышении эффективности развития страхового рынка России;

в-четвертых, в обеспечении защиты прав и интересов страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства.

Реализация вышеперечисленных целей осуществляется на основе действия соответствующих принципов, к основным из которых относят публичную

отчетность, лицензирование, стабильность развития, соответствие стандартам и нормативам.

В соответствии с принципом публичной отчетности страховщики обязаны публиковать годовые бухгалтерские отчеты, которые подлежат аудиторскому подтверждению достоверности содержащихся в них сведений. Это происходит, в том числе и на территории, где осуществляется деятельность страховщика. Сведения о субъектах страхового дела вносятся в единый государственный реестр.

На основе принципа соответствия стандартам и нормативам устанавливаются требования к обеспечению финансовой устойчивости страховщиков, в том числе коэффициенты, зависящие от объекта страхования. Капитал страховых компаний, специализирующихся на имущественных видах страхования, должен составлять 30 млн. рублей, на страховании жизни – 60 млн. рублей, перестраховочных обществ – 120 млн. рублей.

Надзором за осуществлением страховой деятельности в России занимается Федеральная служба страхового надзора, созданная при Министерстве финансов РФ. К основным функциям ФССН относятся:

- выдача лицензий страховщикам на осуществление страховой деятельности;
- ведение единого государственного реестра страховщиков, их объединений и реестра страховых брокеров;
- контроль за обоснованностью страховых тарифов и платежеспособности страховщиков;
- установление правил формирования и размещения страховых резервов;
- установление показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности;
- разработка нормативных и методических документов по страхованию.

Для того чтобы выполнять эти функции, надзорные органы наделены соответствующими правами. Страховщики обязаны представлять им установлен-

ную отчетность о страховой деятельности и информацию о своем финансовом положении. Вся необходимая информация может быть затребована от предприятий и организаций, а также получена от граждан. Органы надзора могут проводить проверки страховщиков на предмет соблюдения ими законодательства о страховании и достоверности представляемой отчетности. При выявлении нарушений органы надзора могут давать страховщикам предписания по их устранению, а в случае их невыполнения приостанавливать или ограничивать действие лицензий вплоть до принятия решений об отзыве лицензии. При неоднократных нарушениях страховщиком страхового законодательства, а также при выявлении организаций, занимающихся страхованием без лицензии, надзорные органы могут обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации такого страховщика.

Надзорные органы вправе осуществлять следующие действия:

- устанавливать условия лицензирования страховой деятельности на территории РФ в соответствии со страховым законодательством;
- запрашивать и получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении, получать необходимую для выполнения возложенных на нее функций информацию от предприятий, учреждений и организаций, в том числе банков, а также от граждан; производить проверки соблюдения страховщиками законодательства РФ о страховании и достоверности предоставляемой ими отчетности;
- при выявлении нарушений страховщиками требований законодательства давать им предписания по их устранению, а в случае невыполнения предписаний приостанавливать или ограничивать действие лицензий этих страховщиков впредь до устранения выявленных нарушений либо принимать решение об отзыве лицензий;
- обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации страховщика в случае неоднократного нарушения последним законов РФ, а также

ликвидации предприятий и организаций, осуществляющих страхование без лицензий;

- принимать участие в экспертизе учебных программ по страхованию в высших учебных и средних специальных заведениях, программ специализированных организаций по подготовке и повышению квалификации кадров для страховых организаций; взимать за выдачу каждой лицензии на осуществление страховой деятельности и регистрацию объединений страховщиков штату в размере, установленном законодательством РФ;
- устанавливать требования по платежеспособности с учетом особенностей осуществляемых страховщиком операций;
- устанавливать по согласованию с Министерством финансов РФ и Государственным комитетом РФ по статистике план счетов и правила бухгалтерского учета, показатели и формы учета страховых операций и отчетности страховщиков, публикаций страховщиками годовых балансов, счетов прибылей и убытков.

Кроме того, при осуществлении своей деятельности Федеральная служба страхового надзора может создавать временные советы, комиссии, привлекать экспертов, назначать уполномоченных для проведения проверок страховых организаций.

Главным условием для проведения страховщиком страхования на территории РФ является получение специальной лицензии на право проведения страховой деятельности. Ее отсутствие влечет за собой признание незаконной деятельность организации и применение к ней санкций, предусмотренных страховым и налоговым законодательством страны. Лицензия имеет специальную форму и содержит ряд обязательных реквизитов. В лицензии, выдаваемой страховщику, указываются предусмотренные классификацией следующие виды страхования:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

- пенсионное страхование;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта; страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования; страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности Владельцев водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда в следствие недостатков товаров (работ, услуг);
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков.

Лицензирование деятельности субъектов страхового дела осуществляется на основании их заявлений и документов, представленных в соответствии с действующим Федеральным законом.

Страховщик обязан иметь лицензию на каждый вид страхования, которым он занимается. Механизм лицензирования предусматривает выдачу лицензий страховщикам, предварительно зарегистрированным территориальными органами власти как юридические лица. Данные о страховщиках, которым выданы лицензии, ежемесячно публикуются.

Принятие решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии осуществляется органом страхового надзора в срок, не превышающий 60 дней с даты получения органом страхового надзора всех необходимых документов. О принятии решения орган страхового надзора сообщает соискателю лицензии в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения. При лицензировании страховой деятельности предусмотрены определенные квалификационные требования, предъявляемые не только к руководителю и главному бухгалтеру, но и страховому актуарию и другим заинтересованным лицам.

В действующем Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» также предусмотрено основание для отказа соискателю лицензии в выдаче лицензии, аннулирование лицензии и ограничение (приостановление или возобновление) действия лицензии.

В результате совершенствования страхового законодательства уточнены понятия «страхование», «страховая деятельность» и «страховое дело», установлены формы страхования, определены положения, которые должны содержаться в федеральных законах о конкретных видах обязательного страхования, а также дано развернутое определение и классификация объектов страхования, в

зависимости от которых определяются основные виды страхования, указываются субъекты страхового дела.

Большое значение имеют поправки в Федеральном законе, касающиеся допуска на российский рынок иностранных страховщиков. Так, до принятия Федерального закона страховые компании, в уставном капитале которых доля иностранного капитала превышала 49 %, не имели права осуществлять страхование жизни, обязательное государственное страхование, а также страхование имущества. Кроме этого, квота на участие иностранных компаний в совокупном капитале отечественных компаний составляла 15%. Федеральным законом предусматривается увеличение этой квоты до 25%.

В отношении страховых организаций – членов Европейских сообществ, являющихся сторонами Соглашения, в настоящее время полностью снимаются ограничения по осуществлению страхования жизни, обязательного страхования, обязательного государственного страхования, страхования имущества, связанного с осуществлением поставок или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхования имущественных интересов государственных и муниципальных организаций, т. е. иностранным страховщикам разрешается заниматься всеми без исключения видами страхования. При этом исключаются нормы, в соответствии с которыми предусматривалась обязательная оплата иностранными инвесторами принадлежащих им акций (долей) в уставных капиталах страховых организаций исключительно в денежной форме в валюте Российской Федерации. Тем самым, европейский инвестор может производить оплату долей в уставном капитале в неденежной форме и в любой валюте, что категорически запрещено российским страховщикам.

Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке обеспечивается Министерством по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства РФ в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации.

Очевидно, что без активного участия государства, действующего в роли правового института, решить насущные для страхового рынка задачи практически невозможно. Таким образом, профессиональный страховой бизнес в РФ, реально понимающий подлинное состояние дел в отечественном страховании, должен ставить вопрос не об ограничении государственного присутствия на страховом поле, а об активизации научно обоснованной государственной политики в области страхования. Речь, прежде всего, идет об осуществлении государством в дополнение к реализуемым ныне контрольным и регулятивным функциям функций по стимулированию развития главных производительных сил страхового бизнеса и укреплению доверия потребителей к страховым организациям.

В целом, реальные потребности развития страхования в нашей стране требуют не ограничения сферы участия государства в страховых отношениях, а дальнейшего повышения значения и роли органа государственного управления страховой деятельностью, развития его стимулирующих функций, укрепления форм его взаимодействия с новыми институтами гражданского общества, получающими свое развитие в сфере страхования. Только в постоянном взаимодействии самостоятельного, наделенного необходимыми полномочиями, обладающего соответствующими организационными возможностями и активно функционирующего государственного органа по управлению страховым рынком с саморегулируемыми организациями, объединяющими профессиональных участников страхового рынка, и союзами потребителей может сформироваться по-настоящему живой и развивающийся организм отечественного страхования. Думается, что и государство и отечественный страховой рынок обладают сегодня необходимыми предпосылками для достижения этой цели.