

*Попова Е.К.*

*Студент 3 курс*

*Факультет Рекламы и связей с общественностью*

*ФГБОУ ВО «Российский государственный гуманитарный*

*университет»*

*Россия, г. Москва*

## **ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ**

***Аннотация:** Статья посвящена анализу государственных мер по регулированию страховой деятельности в России. Автором статьи охарактеризована система государственного регулирования деятельности субъектов страхового рынка. Так же, в статье приводится структура органов контроля страховой деятельности.*

***Ключевые слова:** регулирование, страховая деятельность, субъекты рынка страхования, контроль.*

***Annotation:** The article is devoted to the analysis of government measures to regulate insurance activities in Russia. The author of the article describes the system of state regulation of the activities of the subjects of the insurance market. Also, the article provides the structure of insurance control bodies.*

***Key words:** regulation, insurance activity, subjects of the insurance market, control.*

В сфере страхования правовое регулирование имеет особенное значение в силу того, что страховая деятельность основана на договорном обязательстве и государство выступает гарантом выполнения обещанных обязательств. Главной задачей государства является контроль платежеспособности СК и пресечения

случаев невыполнения ими своих обязательств [9, С. 243-246]. Основными средствами достижения этой цели являются, наряду с финансово-правовым регулированием деятельности страховщиков, ограничительные меры: лицензирование, контроль размеров страховых тарифов, условий договоров страхования и пр. (рисунок 1).



**Рисунок 1 – Система государственного регулирования деятельности субъектов страхового рынка [20]**

Система административного регулирования основывается на нормах страхового законодательства, а ее главное звено в государстве – орган страхового надзора, который в свою очередь использует комплекс экономических регуляторов для косвенного влияния на страховой рынок через другие сферы финансово-кредитной системы страны [12, С. 84-88].

Функцию страхового надзора выполняет Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ. Полномочия органа реализуются через федеральный департамент и через территориальные органы страхового надзора.

Помимо Министерства финансов РФ государственный контроль на рынке страхования в пределах компетенции реализуют: налоговая служба (уплата налогов), ЦБ (страхование в иностранной валюте), орган по антимонопольной политике.

Одним из важнейших законов является Российский Закон о страховании [3] и перестраховании, в который недавно были внесены изменения. Опираясь на документ – страховая деятельность в РФ представляет собой деятельность страховщиков в отдельных отраслях рынка, включая перестрахование и взаимное заключение договоров. Исходя из нового страхового законодательства, которое позволяет иностранным инвесторам открывать страховые и перестраховочные компании в России, и членству страны в ВТО, доля иностранных инвестиций в настоящее время составляет 50% по сравнению с предыдущими 25% [10, С. 30-33].

Новое страховое законодательство в России вступило в силу в конце 2015 года и предусматривает новые требования для тех, кто осуществляет страховую и перестраховочную деятельность. Этот вид деятельности должен получить одобрение ЦБ РФ (Мегарегулятора финансового рынка России). К документам, которые должны быть предоставлены в Центральный банк, относятся уставные документы компании после ее регистрации в Российском торговом реестре, информация об акционерах и заявление о выдаче лицензии.

Согласно новому российскому Закону о страховании [3], поставщик должен также подписать соглашение с уполномоченным депозитарием, который будет выполнять функции хранителя и будет удерживать капитал компании. Депозитарий также изменит резерв на ценные бумаги.

Органы государственного контроля страховой деятельности представлены на рисунке 2.



*Рисунок 2 – Структура органов контроля страховой деятельности [15]*

Как страховые, так и организации, которые занимаются перестрахованием, могут заключать договоры с клиентами. Эти договоры должны соответствовать российскому Гражданскому кодексу (часть вторая) [2], а также Закону об организации страхового дела в Российской Федерации [3]. Существует несколько видов договоров страхования и перестрахования, которые может предложить провайдер: страхование жизни и здоровья; страховка имущества; пенсионное страхование; страховка по инвалидности; страхование гражданской ответственности. Кроме того, ГК РФ а именно «Глава 48. Страхование» [2] полностью регламентирует и определяет структуру работы и действий всех игроков страхового рынка РФ.

Российские компании также могут заключать договоры страхования предпринимательских рисков. В соответствии с законодательством о страховании страховщик должен покрыть убытки, связанные с объектом договора, в соответствии с суммой, уплаченной страхователем, называемой премией. Договоры перестрахования, с другой стороны, заключаются между страховыми компаниями [14, С. 261-266].

Закон о страховании [3] содержит общее описание организации российского страхового рынка, лицензионные требования, деятельность и ликвидации страховых компаний, требования, касающиеся финансовой устойчивости страховщиков, а также регулирование других участников российского страхового рынка, такие как страхование брокеры и дилеры.

Гражданский кодекс устанавливает виды страхования, понятие и обязательные условия договоров страхования, права и обязанности стороны таких договоров, правила смены сторон и выгодоприобретатели по договорам страхования, правила прекращения договоров, а также другие основополагающие правила страхования. В частности, статья 934 Гражданского кодекса устанавливает основу для личного (страхование жизни и здоровья) и статья 929 основа для страхования имущества (страхование имущества, страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков) [2].

Деятельность по страхованию жизни не может сочетаться с другими видами страховой деятельности, то есть страховщик может предложить только страхование жизни, или страхование здоровья и имущества.

Помимо ГК РФ и Закона о страховании существует множество других локальных нормативно-правовых актов. К примеру, Федеральный закон № 40-ФЗ [4], Положение Банка России № 526-П [7]. Так же есть Кодекс торгового мореплавания [1], в котором глава XII посвящается морскому страхованию и многие другие нормативно-правовые акты посвященные видам страхования.

Так как сектор страхования аккумулирует свои сбережения в виде страховых премий и переводит их в инвестиции, государство реализует

активную работу по формированию нормативно-законодательной базы для продвижения участников и субъектов страхового рынка в целом: растут требования к качеству самой СК; внедряется институт санации СК; контролируется платежеспособность и финансовая устойчивость СК [19, С. 104-110].

Согласно Указанию Банка России от 11 января 2019 г. № 5055-У [5] при продаже полисов добровольного страхования жизни СК должны будут предупреждать клиентов об основных рисках. Так же государством реализуется разработка банковскими ассоциациями стандартов продаж финансовых продуктов, требования к скриптам продаж финансовых продуктов, проработку вопроса квалификации инвесторов.

Такое повышенное внимание к страхованию жизни, с одной стороны, обеспечивает защиту «обычным» клиентам СК, а с другой усложняет страховую деятельность.

В заключение можно отметить, что правовое регулирование отношений, связанных с осуществлением страховой деятельности, далеко от идеала. Изменения в действующем законодательстве о страховых организациях вносятся очень часто, что нарушает принцип правовой определенности и дестабилизирует отношения в данной сфере.

Так же отметим, что Россия взяла на себя обязательства в сфере страховых услуг в рамках Протокола о вступлении Российской Федерации в Марракешское Соглашение об учреждении Всемирной торговой организации в Женеве 16 декабря 2011 года [8]. В частности, иностранные страховые компании будут разрешено напрямую открывать филиалы в России с 2021 года. Создание и функционирование таких филиалов будет контролироваться Банк России, и они должны быть постоянными учреждения для целей налогообложения. В качестве члена ВТО Россия также взял на себя другие обязательства, чтобы сделать свой страховой рынок более открыты для иностранных компаний.



### **Использованные источники:**

1 Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 № 81-ФЗ (ред. от 13.07.2020) // СПС Консультант Плюс.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) // СПС Консультант Плюс.

3 Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 20.07.2020) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // СПС Консультант Плюс.

4 Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 25.05.2020) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // СПС Консультант Плюс.

5 Указание Банка России от 11.01.2019 № 5055-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2019 № 54108) // СПС Консультант Плюс.

6 Указание Банка России от 28.07.2015 № 3743-У (ред. от 09.01.2018) «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» (Зарегистрировано в Минюсте России 09.09.2015 № 38865) // СПС Консультант Плюс.

7 Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П (ред. от 08.07.2019) «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (Зарегистрировано в Минюсте России 28.01.2016 № 40869) // СПС Консультант Плюс.

8 Протокол от 16.12.2011 «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации



от 15 апреля 1994 г.» // СПС Консультант Плюс.

9 Грудцына Л.Ю., Кондратенко М.А. Основы государственного надзора за страховой деятельностью в Российской Федерации // Образование и право. - 2019. - № 3. - С. 243-246.

10 Джафарова С.С. Государственное регулирование страховой деятельности в Российской Федерации / ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» // Тенденции развития науки и образования. - 2020. - № 59-2. - С. 30-33.

11 Зайцева Н.В. Зарубежный опыт государственного регулирования страховой деятельности / ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» // В сборнике: Российская экономика: взгляд в будущее. Сборник материалов II Международной научно-практической (заочной) конференции. Ответственный редактор: Я.Ю. Радюкова. - 2016. - С. 342-348.

12 Кулешова Д.И. Государственное регулирование страховой деятельности / ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2016. - Т. 2. - № 1. - С. 84-88.

13 Лазарев М.А., Фадеев А.В. Государственное регулирование страховой деятельности // E-Scio. - 2019. - № 3 (30). - С. 186-191.

14 Махдиева Ю.М., Абасова И.С., Абдурагимова А.М. Государственное регулирование и стимулирование страховой деятельности в современных российских условиях // Экономика и предпринимательство. - 2020. - № 6 (119). - С. 261-266.

15 Пономарева А.И. Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью // В сборнике: Гуманитарное знание. Сборник научных статей. Сер. "Научные горизонты" Ответственный редактор В.А. Золотухин. - Санкт-Петербург, 2020. - С. 63-72.

16 Страхование: учебник для вузов / Л.А. Орланюк-Малицкая [и др.];

под редакцией Л.А. Орланюк-Малицкой. - 4-е изд. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 481 с.

17 Тарасова Ю.А. Страхование: учебник и практикум для вузов / Ю.А. Тарасова. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 236 с.

18 Тарасова Ю.А. Страховое дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю.А. Тарасова. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 235 с.

19 Цолоев М.Х. Регулирование страховой деятельности в России / ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» // Путеводитель предпринимателя. - 2020. - Т. 13. - № 2. - С. 104-110.

20 Васильева М.В., Ермолаева Д.Е. Нормативно-правовая база страховой деятельности в Российской Федерации // Современные научные исследования и инновации. 2018. № 2. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2018/02/85870>.