

Федосеева К.В.,

студент

2 курс (магистратура), юридический факультет

Российская таможенная академия

Россия, г. Люберцы

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

***Аннотация:** В статье рассмотрена система правового регулирования страховой деятельности в России. Обозначена актуальность темы исследования. Проанализирована законодательная база, регулирующая сферу страховой деятельности. Также в работе обозначены проблемы в правовом регулировании страховой деятельности и обозначены пути их решения.*

***Ключевые слова:** страховая деятельность, правовое регулирование, законодательная база, страховые компании, страховой рынок, страховое законодательство.*

***Annotation:** The article considers the system of legal regulation of insurance activity in Russia. The relevance of the research topic is indicated. The legislative base regulating the sphere of insurance activity is analyzed. The paper also identifies problems in the legal regulation of insurance activities and identifies ways to solve them.*

***Keywords:** insurance activity, legal regulation, legislative framework, insurance companies, insurance market, insurance legislation.*

Актуальность исследования правовых основ организации и регулирования страховой деятельности в России обусловлена тем, что в настоящее время значение страховых отношений приобретает особую

значимость. В последнее время отмечается стремительное развитие отечественного страхового рынка, который охватывает многие сферы человеческой жизни. Для успешного функционирования страхового рынка необходимо создание эффективной системы государственного регулирования страховой деятельности, а также совершенствование нормативно- правовой базы в области страхового дела.

Следует отметить, что в настоящее время система страхования несовершенна, так как оставляет многих страхователей без защиты. Так, многие получатели страховых услуг сталкиваются с недобросовестным исполнением страховщиками своих обязанностей, а именно, навязывание дополнительных страховых полисов, занижение либо отказ в выплатах. С другой стороны, сами страховщики тоже находятся в уязвимом положении. Поэтому дальнейшая разработка системы правового регулирования страховой деятельности остается актуальной задачей [1, с. 6].

На данный момент страховая деятельность в Российской Федерации регулируется с помощью нормативно-правовой базы, включающей Гражданский Кодекс РФ (далее – ГК РФ), Федеральные законы РФ, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, приказы и инструкции, которые издаются федеральными органами по надзору за страховой деятельностью. К законам, содержащим общие начала правового регулирования страхования, относится ГК РФ. В нём страхованию отводится глава 48. Она содержит нормы о разделении страхования на отрасли, виды и формы, требования к договору страхования. В данной статье изложены определения общих страховых категорий, даны общие права и обязанности сторон договора страхования, сформулированы требования о существенных условиях данного договора, урегулированы наиболее существенные обстоятельства, возникающие при заключении и исполнении договора страхования [2].

Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон о страховании) содержит нормы,

направленные на регулирование правоотношений между субъектами, которые осуществляют определенные виды деятельности в сфере страхования, также нормы правоотношения по организации надзора за деятельностью субъектов страхового рынка и прочие, которые непосредственно связаны с организацией страхового дела в стране [3].

Сравнительно недавно в данный закон были внесены изменения, уточняющие порядок и условия осуществления страховой деятельности с учетом международной практики регулирования страховой сферы. Правоотношения между субъектами страхования – страхователями, страховщиками и выгодоприобретателями – гражданские правоотношения.

В связи с этим при расхождениях и неточностях между гражданско-правовыми нормами, которые содержатся в Законе о страховании или любых других актах, и нормами ГК РФ следует руководствоваться последними в силу их приоритета, установленного п. 2 ст. 3 ГК РФ.

Наряду с ГК РФ, Законом о страховании, Федеральным Законом от 29 ноября 2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» страховая деятельность регулируется также Налоговым кодексом Российской Федерации [4]. Так, в Налоговом кодексе Российской Федерации предусматривается освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость при оказании услуг по страхованию (пп. 7 п. 3 ст. 149), освобождение от уплаты налога на прибыль при получении организациями сумм страховых возмещений в связи с тем, что они включены в состав внереализационных доходов и не поименованы в перечне доходов, которые учитываются при налогообложении прибыли (статья 251) и т.д. Постановления Правительства РФ организуют и упорядочивают взаимодействие разных государственных и коммерческих структур, которые в какой-либо степени связаны со страхованием, и большинством направлены не на регулирование страховых правоотношений, а на организацию и постановку страхового дела.

Нормативные акты министерств и ведомств посвящаются решению только отдельных организационно-технических вопросов страхования в части, касающейся компетенции данного министерства или ведомства. С помощью данных актов регулируется страховая деятельность, в том числе по вопросам формирования страховых резервов, лицензирования, тарификации, бухгалтерской и статистической отчетности и т.д. [5, с.32].

Основными целями правового регулирования страховой деятельности являются защита частных интересов страхователей; обеспечение финансовой устойчивости страховщика; обеспечение специального равенства сторон договора. Законодательством в п. 1 ст. 943 ГК РФ устанавливается право страховщика принимать стандартные правила страхования, и в соответствии с п. 3 ст. 940 ГК РФ применять разработанные им стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования [6, с. 29]. При этом страховщик – более сильная сторона договора личного страхования. Юридически одной стороне договора предоставлена возможность получения выгоды за счет ущемления интересов другой (слабой) стороны договора.

В российском страховом законодательстве защита слабой стороны обеспечивается нормами ГК РФ. В ст. 927 ГК РФ договор личного страхования признается публичным, ст. 943 ГК предусматривает порядок использования стандартных условий договора, защищая интересы страхователя, а ст. 948 ГК РФ позволяет страхователю и выгодоприобретателю отказаться от договора в любой момент. Система правового регулирования страховой деятельности, которая действует в России в основном сводится к лицензированию страховщиков при их допуске на рынок, лицензированию страховых тарифов и правил, а также контролю их платежеспособности методом отслеживания активов и обязательств, а также контролю над размещением резервов [7, с.10].

Таким образом, в России система нормативно-правового регулирования страховой сферы является довольно обширной. В законодательную базу входят различные правовые акты и постановления. Одним из возможных

путей усовершенствования государственного регулирования страховой деятельности можно обозначить создание единого документа в сфере страхования, своего рода «Страховой кодекс», включающий в себя не только нормы права, но и судебные решения в области страхового права, что позволит при чтении кодекса знакомиться и с накопленной в стране судебной практикой по вопросам страхования.

Список литературы:

1. Голубева Е.А. Правовое регулирование страховой деятельности. проблемы и перспективы развития России: молодежный взгляд в будущее. сборник научных статей 2-й Всероссийской научной конференции. Юго-Западный государственный университет, Московский политехнический университет, Рязанский государственный агротехнологический университет имени П.А. Костычева. 2019. С. 175-180.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021) // "Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, № 5, ст. 410
3. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. Федерального закона от 30 ноября 2011 г. № 362-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. 05 декабря 2011 г. № 49 (часть I). Ст. 7040
4. Федеральный закон "О взаимном страховании" от 29.11.2007 N 286-ФЗ (последняя редакция)
5. Меженская, М.С. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ / М.С. Меженская, А.Н. Потапова. — Текст: непосредственный // Право: современные тенденции: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2016 г.). — Краснодар: Новация, 2016. — С. 70-72.

6. Меженская М.С., Потапова А.Н. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ. Право: современные тенденции. Материалы III Международной научной конференции. 2018. С. 70-72.

7. Денисюк С.П. К вопросу о правовом регулировании страхового надзора и лицензирования страховой деятельности в Российской Федерации. Вестник науки. 2019. Т. 2. № 3 (12). С. 17-24.