

*Коннов Алексей Анатольевич,
студент СФ БашГУ г. Стерлитамак*

*Научный руководитель:
ст. преподаватель Фадеев Александр Владимирович*

ОСОБЕННОСТИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

***Аннотация:** в представленной статье рассматривается специфика несостоятельности (банкротства) страховых организаций. Рассматривается правовое регулирование данного института, его особенности и основные положения.*

***Ключевые слова:** банкротство, страховая организация, несостоятельность, рынок страховых услуг.*

***Resume:** This article examines the specifics of insolvency (bankruptcy) of insurance organizations. The legal regulation of this institution, its features and basic provisions are considered.*

***Key words:** bankruptcy, insurance organization, insolvency, insurance market.*

Страховые организации выступают неотъемлемым элементом рыночных правоотношений в Российской Федерации. Данные субъекты экономики являются ключевым участником экономики любого развитого государства, оказывающие большое воздействие на жизнедеятельность общества и государства в целом. В настоящее время эффективность деятельности организации, в том числе страховой, во многом зависит от грамотной финансовой политики, ценовой политике, от эффективной работы ты менеджмента в организации, предоставления пакета услуг, а также от разработанной маркетинговой деятельности организации. Страховой рынок Российской Федерации в настоящее время продолжает расширяться. На рынке страховых услуг появляются новые организации, предоставляющие различные

виды страхования. Основная часть таких страховых организаций являются коммерческими предприятиями, основная цель деятельности которых – извлечение прибыли. Условием осуществления подобной деятельности является конкуренция и, как следствие этого, несостоятельность (банкротство) отдельных страховых организаций, не выдержавших конкуренцию [1, с. 37].

Несостоятельность (банкротство) страховых фирм является своеобразным механизмом, который может гарантировать поддержание стабильности и эффективности функционирования всей системы страхования в целом. Из этого следует, что для защиты интересов государства и общества требуется соответствующая система законодательного регулирования института несостоятельности (банкротства) страховых организаций.

В целом, институт банкротства страховых организаций является не новым для отечественной практики. Он также получил широкое распространение в ряде зарубежных стран.

Федеральным Законом №127-ФЗ от 26.10.2002 года с последующими изменениями регулируется порядок проведения процедуры банкротства страховой организации. Данный законодательный акт носит название «О несостоятельности», в котором урегулированы основные правоотношения, непосредственно касающихся проблемы финансовой несостоятельности предприятий и физических лиц, неспособных погашать свои обязанности по отношению к кредиторам. В главе XI данного Федерального закона содержатся нормы, которые регулируют процедуру несостоятельности именно страховой организации [3].

Нормы данного Федерального закона определяют основные условия признания организаций несостоятельными, регламентирует процесс признания несостоятельности с точки зрения финансового состояния страховых организаций. Особенности процедуры банкротства закреплены в ряде статей данного Федерального закона. Так, статьи 184.1-184.15 определяют особенности процесса признания несостоятельности (банкротства) именно страховых

организаций, а также регламентируют особенности отдельных стадий данной процедуры.

Российские страховые организации банкротятся согласно стандартным процессуальным стадиям: инициализации, наблюдение, предупреждения и конкурсного производства. Характерной чертой банкротства страховых организаций является то, что к таким субъектам правоотношений не применяется стадия финансового оздоровления и внешнего управления. Данное положение предусмотрено в статье 183.17 закона о несостоятельности.

Как и для любого другого хозяйствующего субъекта, основной причиной банкротства для страховой организации выступает финансовая несостоятельность, что является последствием несоблюдения основополагающих принципов страхового дела. В правоприменительной практике встречаются случаи, когда банкротство страховых компаний является следствием нарушения законодательства Российской Федерации, выявления государственными органами власти фактов мошенничества, заключения фиктивных сделок, сговора с клиентами и т.д. В данном случае инициатором процедуры банкротства выступают надзорные органы.

В качестве предпосылок возникновения основных финансовых трудностей страховой организации являются следующие ситуации:

- когда страховщик ведёт не эффективную ценовую политику, то есть занижает страховые суммы при повышенной сумме страховых выплат;
- при неверном ранжировании страховых рисков, неэффективной системе диверсификации портфеля (распределение риска между разными участниками страховых правоотношений при заключении сделки);
- существенное преобладание страховых выплат страховщиком клиентам над полученными страховыми премиями [2, с. 27].

Обозначенные условия являются наиболее распространенными причинами несостоятельности (банкротства) страховых организаций в Российской Федерации.

В качестве оснований подачи заявления о признании несостоятельности страховой организации можно обозначить следующие:

- неспособность страховщика расплатиться со своими кредиторами в течение 14 дней;
- общая сумма задолженности страховой организации равна ста тысячам рублей и более.
- общая стоимость активов организации не покрывает сумму задолженности;
- временный управляющий не восстановил платёжеспособность страховой организации в период исполнения своих обязанностей.

Процедура банкротства страховой организации осуществляется по стандартной схеме. На первом этапе возбуждается дело о банкротстве страховщика. Субъектами инициирования могут быть: кредиторы той организации, которая не исполняет свои финансовые обязательства; надзорные органы (Банк России, ФНС РФ, Пенсионный Фонд РФ, Фонд социального страхования РФ); профессиональное объединение; временное управление страховой организации; сам страховщик. Инициатор должен подать исковое заявление о банкротстве в арбитражный судебный орган по месту нахождения страховой компании. Все стадии процесса назначаются только по решению суда.

В последующем в течение 7 месяцев осуществляется работа наблюдательного совета. Основная цель данной стадии – оценка финансового состояния и перспектив сохранения страховой организации.

Последующим этапом является работа внешнего управляющего или внешней администрации. На протяжении 6 месяцев внешнее управление сосредотачивает внимание на предупредительных мероприятиях банкротства. Конкурсное производство подразумевает определение очередности кредиторов и сроков погашения задолженности страховой организации. Цель данной стадии – соразмерное удовлетворение кредиторов за счёт проданного имущества.

Завершающим этапом процедуры банкротства страховой организации является признание её финансовой несостоятельности с последующим исключением из реестра ЕГРЮЛ.

Таким образом, определение суда о завершении этапа конкурсного производства является основанием для внесения записи в государственный реестр юридических лиц о ликвидации предприятия. С этого момента компания будет считаться ликвидированной.

Библиографический список:

1. Арчаков М.Ю. К вопросу о понятии несостоятельности (банкротства) на примере страховых организаций // Юристъ – Правоведъ. – 2019. – № 45. – С. 37-48.

2. Купавцева А.А., Гринавцева Е.В. Предупреждение несостоятельности (банкротства) страховых организаций // Современные научные исследования и разработки. – 2018. – № 19. – С. 27-38.

3. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 31.07.2020) // Российская газета. – 2002. – № 454.